

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 73 стр., 43 источника

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО, ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОГО ПРАВА,
НАЛОГОВОЕ ПРАВО, БЮДЖЕТНОЕ ПРАВО, СТРАХОВАНИЕ

Объект: общественные отношения, которые складываются в сфере функционирования институтов финансового права.

Предмет: нормативные правовые акты, составляющие основу институтов финансового права, а так же научная литература по теме исследования.

Цель: полное и всестороннее исследование актуальных проблем в сфере институтов финансового права.

Методы исследования: анализ, синтез, индукции, дедукции, описания, сравнения.

Исследования и разработки: выявлены актуальные проблемы в области институтов финансового права.

Элементы научной новизны: предложены перспективные направления развития положений законодательства.

Область возможного практического применения: действующее законодательство.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения к концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

(подпись студента)

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 4 |
| ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИНСТИТУТОВ ФИНАНСОВОГО ПРАВА..... | 7 |
| 1.1 Понятие правового института в финансовом праве..... | 7 |
| 1.2 Виды институтов финансового права..... | 13 |
| ГЛАВА 2 АНАЛИЗ ОСОБЕННОСТЕЙ ИНСТИТУТОВ ФИНАНСОВОГО ПРАВА..... | 20 |
| 2.1 Институты налогового права, как подотрасли финансового права..... | 20 |
| 2.2 Институты бюджетного права, как подотрасли финансового права..... | 30 |
| 2.3 Понятие и правовая природа страхования, как института финансового права..... | 43 |
| 2.4 Кредитные и расчетные правоотношения, как институты финансового права..... | 50 |
| ГЛАВА 3 АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ИНСТИТУТОВ ФИНАНСОВОГО ПРАВА..... | 57 |
| 3.1 Проблемы институтов налогового права..... | 57 |
| 3.2 Проблемы развития страхового рынка Республики Беларусь и пути их решения на современном этапе..... | 65 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 71 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ..... | 74 |

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день финансовое право выступает в качестве самостоятельной, относительно замкнутой областью белорусского права, представляющая собой комплекс норм права и отличается конкретным правовым своеобразием. Финансовое право включает в себя комплекс нормативных предписаний, определяющие поведение субъекта (юридическое физическое лицо) в особой области социальной действительности - в области финансовой деятельности государства.

Финансовое право, являясь комплексной отраслью права, включает в себя множество институтов, которые взаимно связаны между собой. Наравне с этим, правовой институт финансового права выступает в качестве самостоятельного исходного структурного элемента финансово – правовой области, где нормы права соединяются, вне зависимости от их целенаправленности и правового содержания. В связи с этим, финансово – правовые нормы формируют финансовое право в виде общего нормативного образования не напрямую, а посредством юридических правовых структур, которые в конкретных случаях могут быть сгруппированы в финансово – правовые подотрасли, тогда как в иных ситуациях – выступать в роли обособленного отраслевого департамента.

Правовой институт в финансовом праве выступает в качестве первичного самостоятельного структурного подразделения этой отрасли, где нормы права группируются по их юридическому содержанию. Предметный параметр выделяет наличие следующих обособленных институтов финансового права – налоговое, бюджетное право, страхование, расчетные правоотношения и кредитные правоотношения.

В теории финансового права проблема институтов финансового права не выступает в качестве совершенно новой. Но, в недалеком прошлом она была сопряжено только с нормативными правовыми актами. На сегодняшний день

финансовое право и, соответственно, его институты стали развиваться в особенности активно.

В первую очередь, появилось достаточно огромное множество новых и отменено устаревших нормативных финансово – правовых актов. В особенности актуальным явлением в самом конце двадцатого – начале двадцать первого века стало принятие кодифицированных нормативных финансово – правовых актов – Бюджетного кодекса Республики Беларусь [5], Налогового кодекса Республики Беларусь [27]. Помимо этого, под воздействием процесса демократизации общественной жизнедеятельности и движения Республики Беларусь по пути рыночных отношений, а так же интеграции страны в международное сообщество, изменились формы, принципы правовой регламентации финансов.

Наравне с этим, вне зависимости от того, что проблематика институтов права всегда была в области научных интересов ученых, в настоящее время не имеется каких – либо комплексных исследований этого вопроса в сфере финансового права. Вследствие этого финансовое право не обладает глубокими и системными подходами к анализу имеющегося теоретического и нормативного материала.

Необходимость комплексного исследования институтов финансового права вызывается потребностями как законодательной, так и правоприменительной практики. Разработка основополагающих вопросов по проблеме институтов финансового права способна повысить эффективность законодательной и правоприменительной деятельности. Следует отметить, что в отношении правоприменительной практики (в частности судебной) сейчас существует множество неясностей и противоречий. Связано это с существующими пробелами в финансовом законодательстве, с компетенцией судебных органов по устранению имеющихся пробелов и образованию судебной практики. Как раз формированию подобных представлений и должно служить их теоретическое рассмотрение.

Таким образом, на основе вышесказанного, можно сделать утверждение, что тема дипломного исследования является актуальной на сегодняшний день, а значит, требует, как теоретического, так и практического изучения.

Объектом дипломного исследования являются общественные отношения, которые складываются в сфере функционирования институтов финансового права.

Предметом дипломного исследования являются нормативные правовые акты, составляющие основу институтов финансового права, а так же научная литература по теме исследования.

Цель дипломной работы состоит в полном и всестороннем исследовании актуальных проблем в сфере институтов финансового права.

Для достижения цели дипломной работы, ставились и решались следующие задачи:

1. Раскрыты теоретические аспекты институтов финансового права;
2. Произведен анализ институтов финансового права;
3. Проанализированы актуальные проблемы институтов финансового права.

Теоретическую базу исследования составили учебные пособия, труды отечественных и зарубежных ученых-правоведов по проблематике институтов финансового права, законодательные акты, статьи, опубликованные в периодической литературе, электронные ресурсы.

Важнейшими методами исследования в работе являются формально-юридический метод, метод сравнения, анализа и синтеза, статистический.

Структура и объем дипломной работы обусловлены целью и задачами исследования. Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

ГЛАВА 1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИНСТИТУТОВ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

1.1 Понятие правового института в финансовом праве

Финансовое право выступает в качестве отрасли права, которая регламентирует правоотношения в области финансовой деятельности органов государства, т.е. деятельности в сфере сбора и распределения денежных средств. Посредством норм данной отрасли права определяются налоги и сборы, процедура их взимания в бюджетную систему, регламентируются взаимные отношения представительных, исполнительно – распорядительных и иных государственных органов и организаций по вопросам принятия и выполнения бюджетов всех уровней, правоотношения в области денежного обращения, реализации валютных операций. Нормы данной отрасли права содержатся в ст.ст. седьмого раздела Конституции Республики Беларусь [21]. Бюджетном кодексе Республики Беларусь [5], Налоговом кодексе Республики Беларусь [27] и иных нормативных правовых актах;

Финансовое право на сегодняшний день включает в себя огромное множество обособленных финансово – правовых норм, комплекс которых выражается в сложной совокупной системе. Внутри данной общей системы финансово – правовые нормы группируются в разные институты и наиболее крупные подразделения, которые располагаются в строгой последовательности и взаимной зависимости. Группировка финансово – правовых норм на практике зависит от специфики и взаимной связи регламентируемых ими финансовых правоотношений, т.е. обладает объективной основой. Система финансового права выступает в качестве определенной внутренней структуры, которая

формируется объективно, как отражение реально имеющих и развивающихся общественных отношений в финансовой области [15, с. 2].

Институт финансового права занимает одно из центральных мест в системе финансового права. Наравне с этим, в правовой доктрине не имеется единства мнений относительно сущности правового института, как в финансовом праве, так и в праве в принципе.

Л.Я. Абрамчик подчеркивает, что «правовой институт в финансовом праве представляется первичным самостоятельным структурным подразделением финансово-правовой отрасли, в которой нормы права сгруппированы в зависимости от их юридического содержания и направленности» [1, с. 39].

Н.М. Казанцев утверждает, что «институт финансового права является обособленной группой юридических норм, которые регламентируют общественные отношения определенной разновидности» [17].

Н.И. Химичева отмечает, что «институт финансового права является взаимно связанными и обусловленными группами норм права, регламентирующие однородные общественные отношения определенной не большой сферы внутри отрасли права» [43].

Е.А. Джалилова подчеркивает, что «правовой институт финансового права в научной доктрине понимается как общая структурно взаимосвязанная система норм права, регламентирующая общественные отношения, которые схожи по предмету и содержанию регламентации, а так же связаны единым законодательным замыслом» [13].

О.С.Иоффе отмечает, что «если подразумевать обычное словоупотребление, то никаких погрешностей не имеется, т.к. «институт» обозначает «установление», и тогда все в сфере права возможно называть институтом, начиная непосредственно правом и оканчивая единичной нормой. Однако, утверждение идет о юридическом институте, как строго научном понятии, которое в обязательном порядке должно иметь конкретную определенность. В связи с этим, институт финансового права является

усредненным правовым явлением, наиболее широким, чем норма права, однако наиболее узкое, нежели отрасль права» [16].

В.В. Лазарев убежден, что «институт права является основополагающим элементом системы права, который представлен комплексом норм права, которые регламентируют однородную группу общественных отношений» [26, с. 34].

М.И. Байтин пишет: «Правовой институт – это совокупность норм, регулирующих тот или иной вид схожих, близких, в этом смысле родственных отношений» [2]. По мнению Е.А. Киримовой, «правовой институт как структурный элемент системы права обладает такими признаками, как относительная самостоятельность, специфичность способа правового регулирования, наличие или принципиальная возможность формирования общих понятий в рамках видовых явлений» [20]. Тожественное определение дают Е.А. Пилипенко [34, с. 12] и Д.Е. Петров [32].

Таким образом, на основе вышеотмеченных мнений ученых – правоведов, можно выделить признаки, которые характеризуют сущность института финансового права:

– институт финансового права является комплексным, т.е. в его структуру всегда включена совокупность правовых норм, зачастую, сопряженных между собой предметом регламентации. Как справедливо подчеркивает Л.Я.Абрамчик «никакая норма финансового права не может функционировать вне сочетания с иными нормами, которые совместно формируют правовой институт [1, с. 42]. Необходимо заметить, что институты финансового права включают в себя дефинитивные, управомочивающие, обязывающие, запрещающие и другие правовые нормы, которые в совокупности содержат все вопросы правовой регламентации соответствующей группы общественных отношений. В результате этого каждый правовой институт финансового права является уникальным, исполняет только ему свойственные функции и не дублируется иными структурными элементами системы финансового права;

– институт финансового права обладает специфической областью влияния, т.е. все институты, которые входят в систему финансового права всегда целенаправленны на регламентацию правоотношений в конкретной области (налоговая, бюджетная и т.п.) либо обстоятельствах (к примеру, выплата страхового вознаграждения);

– институт финансового права обладает систематизацией норм по предмету регламентации, т.е. в рамках конкретного института финансового права осуществляется объединение правовых норм, которые регламентируют схожие общественные отношения в конкретной последовательности, как правило, по логике их использования субъектами;

– институт финансового права имеет единство структуры и законодательного замысла – эти свойства являются неотъемлемыми друг от друга и сопряжены между собой неразрывно. По этой причине, нужно подчеркнуть их в совокупности. В рамках правового института осуществляется соединение воедино норм права по свойству общности законодательного замысла. В частности, к примеру, институт налогового права целенаправлен на неукоснительное соблюдение требований налогового законодательства, а его нормы регламентируют схожие отношения по процедуре формирования бюджета. Как целостное образование юридический институт характеризуется единством содержания, которое выражается в общих положениях, правовых принципах или совокупности используемых правовых понятий, единстве правового режима регулируемых отношений либо иным способом;

– институт финансового права имеет структурность, т.е. комплекс норм права, которые образуют правовой институт, обладает внутренней логической структурой. Институт финансового права устанавливает круг, как субъектов, так и объектов, а так же их правовой статус в пределах тех правоотношений, которые он призван урегулировать.

– обособленность норм, которые образуют правовой институт финансового права, в разделах, главах, частях и других структурных единицах законов, иных нормативных правовых актов. Логическая последовательность и

совершенство закона подразумевают такую дифференциацию его содержания, которая определяется качественной обособленностью той либо другой совокупности правовых норм. А данная качественная обособленность как раз и охватывается термином «институт финансового права».

Так же к специфике института финансового права возможно отнести зависимость от определенных разновидностей общественных отношений. В частности, в случае возникновения новейшей разновидности общественных отношений начинается создание нового института права.

Институт финансового права является первичным самостоятельным структурным подразделением отрасли. Нормы права формируют отрасль не напрямую, а посредством институтов. Институты права в иерархии структурных компонентов системы финансового права занимают второй уровень – они включают нормы права; при этом они сами выступают в качестве составного элемента отрасли финансового права [32].

Родственные институты финансового права в собственном комплексе формируют подотрасль права. Нормы последней регламентируют группы близких правоотношений конкретной разновидности. К примеру, налоговое право в составе отрасли финансового права объединяет целый комплекс правовых институтов.

Как правило, для оказания особого правового воздействия институт отражает своеобразие относительно автономных отношений в рамках одной отрасли права. В то же время некоторые отношения настолько тесно взаимосвязаны и переплетены, что регулируются нормами различных отраслей права, образуя межотраслевые институты (институт собственности).

Таким образом, финансово - правовые нормы формируют финансовое право в образе целостного нормативного образования не непосредственным образом, а посредством правовых юридических институтов, которые в некоторых случаях могут быть сведены в финансово-правовые подотрасли, а в иных могут выступать в роли отраслевых подразделений самостоятельного характера. Критерий предметного плана традиционным образом отмечает

правовые институты финансового права на самостоятельной основе, которые представляются: государственным кредитом; лотереями; ценными бумагами; страховым правом; финансами предприятий и учреждений разнообразных форм собственности и т.п. [36, с. 58]

Группировка норм финансового права на подотрасли и правовые институты обуславливает их разделение в следующие линии или шеренги: На первом плане размещаются финансово - правовые подотрасли. За ними следуют самостоятельные институты финансового права.

Содержание институтов финансового права составляют правила поведения в общественных отношениях, которые формируются в ходе реализации финансовой деятельности государства и выражаются в предоставлении субъектам этим правоотношений таких юридических прав и возложении на них юридических обязанностей, реализация которых обеспечивает планомерное формирование и применение (использование), как централизованных, так и централизованных денежных фондов или доходов государства и органов местного самоуправления соответственно их цели и задачам в каждый определенный отрезок времени, который вытекает из политики по социально – экономическому развитию государства.

Каждый институт финансового права выступает в качестве относительно обособленного блока отрасли финансового права. Правовые институты могут объединяться в подотрасли (является уже не институтом, но и еще не отраслью права). В частности, налоговое право выступает в качестве подотраслью финансового права. Институт права, со своей стороны, может делиться на субинституты (регламентируют определенный вид общественных отношений в пределах конкретного института). Содержание и сущность субинститута заключается в возможностях последующей дифференциации, разделении институтов. В частности, к примеру, институт расходов бюджетов делиться на субинституты – капитальные расходы бюджетов, резервные фонды и т.п.

Таким образом, институт финансового права является комплексной и специфической совокупностью норм, которые систематизированы по предмету

регламентации, имеют единство структуры и законодательного смысла. Институт финансового права является первичным самостоятельным структурным подразделением отрасли. Нормы права формируют отрасль не напрямую, а посредством институтов. Институты права в иерархии структурных компонентов системы финансового права занимают второй уровень – они включают нормы права; при этом они сами выступают в качестве составного элемента отрасли финансового права.

1.2 Виды институтов финансового права

В настоящее время вопрос видов институтов финансового права является достаточно дискуссионным в правовой доктрине. Наравне с этим, не имеется четкого критерия, для отнесения того либо иного института к отрасли финансового права.

Н.М. Казанцев подчеркивает, что: «к финансово – правовым институтам на сегодняшний день относятся:

– институт внебюджетных фондов - выступает в качестве установленной государством обособленной группы норм права, которая регламентирует общественные отношения в области обращения средств внебюджетных фондов, а так же их формирования;

– институт государственных и местных доходов - выступает в качестве установленной государством обособленной группы норм права, которая регламентирует общественные отношения в области формирования, распределения и израсходования, как государственных, так и местных доходов на строго обозначенные цели;

– институт денежного обращения и расчетов – выступает в качестве установленной государством обособленной группы норм права, которая регламентирует общественные отношения в области обращения денежных средств и реализации расчетов;

– институт налогового контроля - выступает в качестве установленной государством обособленной группы норм права, которая регламентирует общественные отношения, которые складываются между субъектами налогового права в процессе реализации мер по налоговому контролю;

– институт валютной регламентации и контроля выступает в качестве установленной государством обособленной группы норм права, которая регламентирует общественные отношения, складывающиеся между субъектами налогового права в процессе реализации мер по валютному контролю» [17].

Т.С. Бойко подчеркивает, что «институты финансового права делятся исходя из структуры финансового права, т.е. включают в себя общие институты финансового права и особенные институты финансового права. В частности, в общую часть финансового права (институтов) включаются:

– институт, включающий нормы, которые регламентируют общие принципы, правовые формы и методы финансовой деятельности государства;

– институт, включающий нормы, которые регламентируют систему органов государства, которые осуществляют финансовую деятельность, из правовой статус;

– институт, включающий нормы, которые регламентируют правовое положение всех участников – субъектов финансовых правовых отношений;

– институт, включающий нормы, которые регламентируют вопросы финансового контроля в государстве, его методов и форм,

– институт, включающий нормы, которые регламентируют принципы финансовой политики;

– институт, включающий нормы, которые регламентируют основания и порядок привлечения к финансово- правовой ответственности и иные» [4, с. 70].

Нормы институтов общей части финансового права подлежат применению ко всем финансово – правовым отношениям и действуют

относительно всех областей финансовой деятельности государства и местного самоуправления.

В особенную часть финансового права (институтов) включаются:

- институты бюджетного права;
- институты налогового права;
- институт правовой регламентации государственных доходов и расходов;
- институт государственного страхования;
- институт организации денежного обращения и расчетов;
- институт валютной регламентации и контроля.

Г.А. Воробей подчеркивает, что «институты финансового права имеют место исключительно в Особенной части данной отрасли права». В частности, автор подчеркивает, что «Особенная часть финансового права состоит из двух блоков:

1. Отраслевые образования, которые непосредственным образом сопряжены с аккумулярованием, перераспределением и использованием централизованных фондов денежных средств:

– Бюджетное право - институты данной подотрасли финансового права регламентируют правоотношения по формированию, перераспределению и использованию всего комплекса бюджетов государства. Все иные институты финансового права, в определенной мере, сопряжены с институтами бюджетного права;

– комплекс норм, которые регламентируют организационные процедуры по аккумуляции, распределению и использованию средств целевого внебюджетного централизованного фонда - к примеру, Пенсионный фонд Республики Беларусь;

– комплекс норм, который регламентирует правоотношения в сфере образования, распределения и использования средств, которые получены вследствие государственного и местного кредита. Общественные отношения в обозначенной области отличаются разнообразием. В частности, государство и

административно – территориальная единица могут выступать в качестве дебитора, гаранта, кредитора; кредиты могут быть, как внутренними, так и внешними; осуществляемыми напрямую либо опосредованно посредством выпуска государственных ценных бумаг [10, с. 64].

2. Отраслевые образования, которые непосредственным образом сопряжены с аккумуляцией, перераспределением и использованием децентрализованных фондов денежных средств:

Банковское право данная подотрасль финансового права рецепирует соответствующие институты из иных отраслей белорусского права, в частности гражданского и финансового права. В частности, правоотношения, которые возникают в ходе банковской деятельности, делятся на два глобальных составных компонента, а именно вертикальные взаимоотношения (власть и подчинение) – между Национальным банком Республики Беларусь и механизмом кредитных организаций, горизонтальные (диспозитивные) взаимоотношения – складываются между кредитными организациями, в т.ч. коммерческими банками между собой, а так же их взаимоотношения с клиентом. Вне зависимости от того, что Национальный банк Республики Беларусь не выступает в полном смысле в роли государственного органа, тем не менее, он является общепризнанным и прямым проводником государственной политики во всех областях банковской деятельности, за исключением собственной оперативной деятельности, которая предполагается самостоятельной. По этой причине очевидно то, что императивные установления Национального банка Республики Беларусь (в форме норм права) в системе кредитных организаций по вопросам формирования резервных фондов, соблюдения лимита первичного уставного капитала иных экономических нормативов обладают финансово – правовым характером. Таким образом, именно в пределах финансового права сосредоточен системообразующий блок норм, входящих составной частью в банковское право как в отрасль белорусского права [10, с. 66].

К отмеченному отраслевому образованию относится такой институт финансового права, как банковский кредит. Данный институт регламентирует правоотношения по вопросам банковского кредитования в двух направлениях.

К указанному отраслевому образованию относится такой институт финансового права, как банковский кредит. Этот институт регулирует отношения по банковскому кредитованию в двух направлениях. Во-первых, это финансово-экономические отношения по предоставлению кредитов Национальным банком Республики Беларусь (кредитор последней инстанции) системе кредитных организаций. Во-вторых, это отношения по банковскому кредитованию, которые возникают в процессе взаимодействия коммерческих банков между собой и с клиентами. Последние отношения в целом не являются финансово-правовыми, однако и в их регулировании просматривается финансово-правовой вектор, который заключается в том, что, во-первых, ставки по предоставляемым кредитам не могут быть ниже ставки рефинансирования, установленной Национальным банком Республики Беларусь (императив проводника государственной политики налицо), а во-вторых, государство через систему коммерческих банков может оказывать влияние на потребительский спрос денежных ресурсов в нужном ему направлении [10, с. 67].

Инвестиционное право - по аналогии с банковским правом в настоящее время существует точка зрения о возможном выделении инвестиционного права в отдельную самостоятельную комплексную отрасль белорусского права, в которой будут аккумулированы нормы таких отраслей первого порядка, как финансовое, гражданское, уголовное, административное, трудовое, процессуальное право. Комплексность метода правового регулирования целостных отношений в области инвестиционной деятельности обусловлена сочетанием публично-правового и частноправового регулирования инвестиционных отношений. Вместе с тем по аналогии с банковским правом инвестиционное право выступает в качестве подотрасли финансового права. При этом оно объединяет не все инвестиционно -правовые нормы, а лишь те, которые относятся к сфере публичного регулирования децентрализованных

фондов денежных средств, образуемых в процессе инвестиционной деятельности [4, с. 72].

Финансы коммерческих организаций как институт финансового права. По общему правилу активы коммерческих организаций находятся в их собственности. Публично-правовой вектор, присутствующий в этом сегменте экономических отношений, заключается в установлении определенных обязательных правил, оформленных соответствующими нормами финансового права, которые императивно указывают на необходимость соблюдения определенных требований по аккумулярованию, перераспределению и использованию микрофондов денежных средств. При этом в целом распоряжение этими активами как собственными фондами для коммерческих организаций остается диспозитивный.

С помощью норм финансового права реализуется необходимость установления на уровне государства критериев образования таких частных фондов, как выручка от реализации товаров, работ, услуг, доходы организации, ее прибыль, фонд оплаты труда, амортизационные фонды экономических субъектов, резервные фонды и другие целевые фонды денежных средств.

Страховое дело - совокупность норм, регулирующих отношения по образованию, распределению и использованию средств, получаемых в результате обязательного страхования. Означенная совокупность норм представляет собой правовой институт в системе финансового права.

В целом (по аналогии с банковским правом) отношения в области страхования являются предметом других отраслей белорусского права, например гражданского права. Таким образом, нормы права, регулирующие обязательное страхование, расположенные структурно в пределах финансового права, являются частью межотраслевого правового образования.

К отношениям, урегулированным императивными нормами финансового права, следует отнести, например, отношения, возникающие в сфере обязательного страхования автогражданской ответственности, обязательного страхования военнослужащих и приравненных к ним лиц, обязательного страхования денежных вкладов и др.

Все институты финансового права возможно классифицировать по следующим основаниям:

1) исходя из характера предписаний, институты финансового права делятся:

– материальные – к примеру, институт участников бюджетного процесса и их правомочий;

– процессуальные – к примеру, институт жалобы в налоговом праве.

2) исходя из функциональной роли, институты финансового права делятся:

– регулятивные – к примеру, институт плательщиков налогов, сборов и пошлин;

– охранительные – к примеру, институт ответственности за нарушение бюджетного законодательства.

3) исходя из собственного содержания, институты финансового права делятся:

– простые – включают в себя нормы одной отрасли права К примеру,

– сложные - комплексные институты, составленные из норм различных отраслей права, но имеющие единый предмет правового регулирования. К примеру, институт государственного кредита [9, с. 11].

Таким образом, правоотношения экономической природы по сбору, распределительным действиям и использованию (применению) фондов денежных средств государства возможно дифференцировать по соответствию с методами и формами аккумуляции и распределения этих денежных средств. Группировка отношений однородного типа формирует финансовый институт либо финансовое звено. Общность всех финансов, а так же их взаимная связь формируют государственную финансовую систему. Построение системы финансового права дает возможность наиболее правильного применения финансово - правовых норм на основе объективно существующих финансово-правовых отношений, содействуя соблюдению финансовой дисциплины и укреплению законности.

АНАЛИЗ ОСОБЕННОСТЕЙ ИНСТИТУТОВ ФИНАНСОВОГО ПРАВА

2.1 Институты налогового права, как подотрасли финансового права

Налоговое право выступает в качестве комплекса норм, которые регламентируют общественные отношения в области налогов и сборов (пошлин), а так же других обязательных платежей на всех уровнях системы налогообложения – республики и административно – территориальных единиц [24, с. 31].

Налоговое право является подотраслью финансового права, однако, наравне с этим, обладает собственной системой. В последней выделяются комплексы однородных налогово – правовых норм, регламентирующих конкретные группы общественных отношений, которые входят в его предмет. Система налогового права базируется на логическом и последовательном делении налогово – правовых норм и их объединений в однородные правовые комплексы (институт и субинститут) с учетом характера и содержания регламентируемых ими правоотношений в области налоговой деятельности государства и органов административно – территориальных единиц. При этом система налогового права выражает взаимную связь и обусловленность правовой регламентации уплаты налогов и сборов (пошлин), как целостного социального явления. По этой причине система налогового права в конкретной мере происходит от системы финансового права, однако обладает и собственной объективной основой – ее построение предопределено не только структурой законодательства о налогах и сборах (пошлинах), но и потребностями практики развития налогообложения, оказывающая значительное воздействие на создание норм и институтов налогового права, помогает установить их роль в процедуре аккумуляции государственных и местных денежных средств [25, с. 35].

Институт налогового права является научной категорией, которая выступает основой для описания групп налоговых правовых норм. Однако, в правовой доктрине имеется множество мнений относительно вопросов четкого перечня институтов налогового права. И.И. Кучеров подчеркивает, что «институты налогового права являются объективно сформировавшимися отдельными комплексами взаимно связанных юридических норм, которые регламентируют не большие группы разновидностей родственных взаимоотношений [24, с. 33]. Среди институтов налогового права можно выделить институт обязанности по уплате налогов и сборов, институт представительства в налоговых правоотношениях, институт налогового контроля, институт налоговой тайны, институт налоговой ответственности».

Н.А. Шевелева подчеркивает, что «в рамках налогового права можно выделить наличие таких институтов, как институт исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов, институт налогового контроля, институт налоговой ответственности за нарушение налогового законодательства о налогах и сборах» [23, с. 50].

Н.П. Кучерявенко ведет речь о наличии «группы институтов. В частности, относительно первой части налогового законодательства, можно выделить институты Общей части, которые закрепляют различного рода системообразующие начала налогово – правовой регламентации (понятие, классификация системы налогообложения; принципы осуществления налогообложения и т.п.); институты Общей части, которые формируют единую конструкцию правового механизма налога (институт налогоплательщика, объекта налогообложения и т.п.); институты Общей части, которые устанавливают содержание и понятие налоговой обязанности (обязанность по уплате налогов и сборов, реализации налогового учета и отчетности и т.п.)» [25, с. 36].

Достаточно оригинальной является классификация, которая предложена Д.В. Винницким. По его убеждению «среди институтов налогового права

можно выделить, в частности, налоговое обязательственное право и т.п.» [7, с. 30].

Таким образом, описанные нами имеющиеся на сегодняшний день в правовой доктрине классификации институтов налогового права отличаются между собой по объему выделенных в их рамках институтов налогового права. Так, по мнению И.И. Кучерова [24, с. 33] и Н.А. Шевелевой [23, с. 50], к институтам относятся: институт исполнения налоговой обязанности, институт представительства, институт налогового контроля и др. Н.П. Кучерявенко и Г.В. Петрова предлагают меньшие по объему институты: институт понятий и классификация системы налогообложения, институты объекта налогообложения и т.д. [25, с. 36] В свою очередь, Д.В. Винницкий предлагает довольно крупные образования, такие, например, как налоговое обязательственное право, которое, согласно мнению ученого, состоит из значительного количества правовых норм: «Налоговое обязательственное право (институт) является ядром отрасли налогового права, поскольку через реализацию его норм раскрывается социальная ценность и конечные цели всей системы налогово-правового регулирования [8]. Предметом налогового обязательственного права являются отношения активного типа, обеспеченные имущественными санкциями, складывающиеся между публично-территориальными образованиями (фиском) и частными субъектами (организациями, физическими лицами), выступающими в качестве налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, банков».

Следует отметить, что отсутствие в налоговом праве единой классификации является следствием не столько отсутствия общего критерия для выделения самостоятельных институтов, сколько субъективностью этого критерия и в некотором смысле новизной вопроса в налоговом праве.

Представляется, что институты права (в частности, и институты налогового права) в обязательном порядке должны обладать достаточно определенной практической функцией. В общей теории права данная функция видится, в первую очередь, в возможности структурирования правовых норм

таким образом, что бы позволить, как юристу, так и адресату нормы, отыскивать в правовом массиве те либо другие нормы, которые относятся к предмету регламентации, а так же совокупного, полного и всестороннего регулирования соответствующей разновидности общественных отношений. Базируясь на этом вполне справедливом доводе, группировка налогово – правовых норм в обособленные институты, скорей всего, обязана преследовать цель структурирования, как теоретических познаний о налоговом праве, так и норм действующего законодательства о налогах и сборах. Другими словами, институты налогового права в обязательном порядке должны выражать научные изыскания в налогово - правовой области, т.е. представлять научные классификации налоговых правоотношений, а так же выражать действующее законодательство о налогах и сборах, т.е. то, как нормы права сгруппированы в Налоговом кодексе Республики Беларусь (далее – НК) [27].

В данном смысле в качестве возможного решения могло бы быть применение названий разделов НК в роли базы для формирования институтов налогового права. Таким образом, можно отметить, что на сегодняшний день в Республике Беларусь имеются следующие институты налогового права:

- 1) институт общих положений – в рамках данного института налогового права разрешены вопросы относительно отношений, которые регламентируются нормами НК, основополагающих принципов налогообложения на территории Республики Беларусь, содержания налогового законодательства Республики Беларусь, порядка исчисления сроков, которые установлены в налоговом законодательстве, действия положений международных договоров Республики Беларусь по аспектам налогообложения, содержания и разновидностей налогов, сборов (пошлин), термином и их трактовок, плательщиков налогов, сборов (пошлин), налоговых агентов и других лиц, элементов налогообложения и иных вопросов. Необходимо подчеркнуть, что данный институт выступает в качестве теоретической базы, в рамках которой осуществляется определение границ действия всех иных институтов налогового права;

2) институт налогового обязательства – в рамках данного института законодателем разрешены вопросы относительно налогового учета и налоговой декларации, порядка их составления и ведения, изменения закрепленного в законодательстве срока уплаты налогов, сборов и пошлин, способов обеспечения исполнения налогового обязательства и (либо) уплаты пеней, принудительного исполнения налогового законодательства, взыскания пеней, зачета, возврата налогов, сборов (пошлин) и пеней [33].

В пределах определенных налоговых правоотношений на налогоплательщика возлагаются обязанности по совершению активных действий по реализации налогового платежа, а государство в роли получателя данного платежа получает право на принятие исполнения. И обе стороны в пределах определенных правоотношений будут знать то, чего им ожидать друг от друга и что им нужно сделать по отношению друг друга, что бы данные ожидания полностью оправдались. Отношение, в качестве содержания которого выступает, с одной позиции, обязанности налогоплательщика совершить все нужные активные действия, которые целенаправленны, в конечном счете, на уплату в пользу государства налога, и, с иной позиции, право государства требовать уплаты в собственную пользу налога, по существу дела и является обязательным по уплате налогов, т.е. налоговым обязательством.

Особенности налогового обязательства, как института налогового права [33]:

– налоговое обязательство, как правило, выступает в роли денежного, т.е. формируется и существует по вопросам денег, которые причитаются государству от налога, сбора (пошлины). Этим налоговое обязательство различается с иными повинностными обязательствами граждан перед собственным государством (к примеру, от воинской повинности. Однако, в отдельных ситуациях не исключается возможность по установлению государством в роли предмета налогового обязательства другого имущества, что делает, в такой ситуации, налоговое обязательство по собственной природе уже натуральным, однако, все равно оставляет его имущественным. В правовой

доктрине подчеркивается, что налоговое обязательство всегда обладает ярко выраженным имущественным характером, т.к. всегда сопряжено с передачей собственности в денежной эквиваленте.

– в качестве управомоченного лица в налоговом обязательстве всегда выступает государство, и государству в этом обязательстве всегда противостоят определенные обязанные лица – субъект налога либо другое обязанное лицо, которое несет бремя уплаты налогов, сборов и пошлин и от которого государство в конкретное время имеет право требовать совершения в собственную пользу активного действия.

– налоговое обязательство всегда отличается реализацией обязанным лицом активного действия, вследствие которого осуществляется перемещение денежных средств в доходы государства. Как отмечается в процессе освещения этого свойства налогового обязательства в правовой доктрине, налоговое обязательство выступает в качестве правоотношения активного типа. Развивается оно посредством активного поведения плательщика налога (сбора, пошлины) по исполнению обязанностей по уплате налогов (сборов, пошлин), в то время, как иная сторона наделяется правом требования исполнения данной обязанности. Помимо этого, налоговое обязательство выступает в качестве обязательства исключительно с позитивным содержанием, т.к. предусматривает только лишь обязанность плательщика совершить уплату налога и не включает воздействие от действия.

– налоговое обязательство всегда обладает односторонним характером, т.к. субъект налога несет исключительно обязанности по совершению активных действий и не обладает правом требования от государства совершения по отношению себя каких – либо встречных активных действий, а государство имеет право требовать от субъекта совершения в собственную пользу активного действия и не несет перед ним никакой обязанности. Плательщик должен уплатить налог, а государство лично ему за это ничего не должно. В данном одностороннем проявлении выражается

неравенство финансовых субъектов и, в частности, налоговых правовых отношений.

– налоговое обязательство выступает по собственной природе публично – правовым, т.к. в базе его формирования и существования не имеется непосредственного частного интереса, а необходимость существования налогового обязательства диктуется необходимостью удовлетворения публичного интереса в денежных средствах.

– налоговое обязательство формируется на основе инициативы исключительно одной стороны – государство, и для этого не нужно какого – либо согласия иной стороны, т.е. имеет одностороннее властный характер. В роли первичного правового основания установления налогового обязательства выступает конституционная норма о долге и обязанности каждого уплачивать законно установленные налоги, сборы и другие обязательные платежи в государство (ст. 56 Конституции Республики Беларусь).

– налоговое обязательство является срочным, т.е. формируется и существует на протяжении конкретного отрезка времени и должно быть выполнено не позднее дня, который определен в налоговом законодательстве.

– налоговое обязательство выступает в качестве категории систематически возникающих обязательств. Иными словами, наступление установленного налоговым законодательством периода времени будет обозначать формирование налогового обязательства для плательщика по поводу того объекта налогообложения, который у него уже существовал и обязательство по которому уже было выполнено в предыдущем налоговом периоде (зачастую, для целей налогообложения таким периодом выступает налоговый год).

В качестве юридического содержания налогового обязательства, как института налогового права, выступает комплекс взаимно связанных и обусловленных субъективных прав и юридических обязанностей субъектов налогового обязательства. Посредством содержания налогового обязательства можно ответить на вопрос, к чему обязан должник по обязательству, т.е.

сводится к его положительным действиям либо отрицательным (воздержаться от определенного действия).

Своеобразием материального налогового обязательства выступает то обстоятельство, что государство одновременно является субъектом, который установил налог посредством принятия соответствующего правового акта, и субъектом, который имеет право на получение суммы налога в качестве стороны налогового обязательства.

Таким образом, следует заключить, что категория налогового обязательства занимает важнейшее место в системе налогового права, является его фундаментальной основой, определяющей всю систему построения налогового права.

3) институт учета плательщиков и налогового контроля - в рамках данного института законодателем разрешены вопросы относительно учета плательщиков, порядка постановки на учет и снятия с него в налоговом органе, особенностей постановки на учет и снятия с него иностранных организаций, налогового контроля, его форм, методов и иные вопросы [41].

Плательщик налогов, сборов и пошлин подлежит обязательной постановке на учет в налоговом органе вне зависимости от закрепленных в налоговом законодательстве обстоятельств, с наличием которых сопряжены формирование и исполнение налогового обязательства по определенному налогу, сбору или пошлине. Наравне с этим, в отношении каждого плательщика осуществляется налоговый контроль, который выступает в качестве системы мер по контролю за выполнением норм налогового законодательства, реализуемая должностным лицом налогового органа в рамках его полномочий с помощью учета плательщиков, проведения проверок. Признаки налогового контроля, выражающие его сущность, как института налогового права [41]:

– массовость налогового контроля – заключается в том, что каждый субъект хозяйствования и физическое лицо должно контролировать себя в аспектах правильности исчисления, своевременности и полноты уплаты закономерно закрепленных налогов, сборов и пошлин;

– регулярность и всеобъемлемость налогового контроля – состоит в реализации контрольных мер с четко закрепленным законодательством интервалом времени и охвате каждого вопроса финансово – хозяйственной деятельности объекта контроля в сфере соблюдения норм налогового законодательства;

– превентивность налогового контроля – на сегодняшний день налоговый контроль, как правило, целенаправлен на фискальные меры, т.е. изъять сокрытое либо недоплаченное, наложить соответствующие санкции, а не исправление допущенных ошибок и неточностей;

– реальность и действенность налогового контроля – состоит в формировании и непрерывном усовершенствовании методик и механизмов реализации налогового контроля, выработке совокупности предложений по устранению выявленного нарушения и его предотвращению, организации реализации последующего контроля;

– прозрачность - результат контрольной деятельности, равно как и сумма мобилизации налоговых поступлений в государственный бюджет и бюджеты разных уровней, а так же государственные внебюджетные фонд в обязательном порядке подлежат обнародованию не только для узкого спектра чиновников и специалистов, но и в большей мере для широкой общественности;

– независимость – деятельность органов налогового контроля в обязательном порядке должна регулироваться только нормами действующего законодательства о налогах и сборах и не зависеть от необдуманного решения органа исполнительной власти.

4) институт обжалования решения налогового органа - в рамках данного института законодателем разрешены вопросы относительно порядка и сроков обжалования решения налогового органа, действий или бездействий их должностных лиц.

5) институт республиканских налогов и сборов (пошлин) - в рамках данного института законодателем разрешены вопросы относительно налога на

добавленную стоимость, акцизов, налога на прибыль, подоходного налога с физических лиц, налога на недвижимость, земельного налога, налога за добычу или изъятие природных ресурсов и иных республиканских налогов и сборов (пошлин).

6) институт особых режимов налогообложения - в рамках данного института законодателем разрешены вопросы относительно налога при упрощенной системе налогообложения, единого налога с индивидуальных предпринимателей и других физических лиц, единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции, налога на игорный бизнес, налога на доходы от реализации лотерейной деятельности и иные особые режимы налогообложения.

7) институт налогообложения отдельных категорий плательщиков - в рамках данного института законодателем разрешены вопросы относительно особенностей налогообложения в свободных экономических зонах, налогообложения фермерских (крестьянских) хозяйств, коллегий адвокатов, адвокатских бюро, Белорусской нотариальной палаты и ее организационных элементов, государственных органов и других государственных организаций.

Таким образом, институт налогового права выступает в качестве комплекса норм, которые регламентируют общественные отношения в области налогов и сборов (пошлин), а так же других обязательных платежей на всех уровнях системы налогообложения – республики и административно – территориальных единиц. Он является научной категорией, которая выступает основой для описания групп налоговых правовых норм. Однако, в правовой доктрине имеется множество мнений относительно вопросов четкого перечня институтов налогового права. На сегодняшний день можно выделить наличие следующих институтов налогового права - институт общих положений; институт налогового обязательства; институт учета плательщиков и налогового контроля; институт обжалования решения налогового органа; институт республиканских налогов и сборов (пошлин); институт особых режимов налогообложения; институт налогообложения отдельных категорий

плательщиков. Однако, по нашему мнению, самыми крупными являются институт налогового обязательства и институт учета плательщиков и налогового контроля.

2.2 Институты бюджетного права, как подотрасли финансового права

Бюджетное право, являясь подотраслью финансового права Республики Беларусь, выступает в качестве совокупности юридических норм, которые регламентируют правоотношений, формирующиеся между субъектами бюджетных правоотношений в ходе формирования доходов и реализации расходов бюджетов бюджетной системы Республики Беларусь, реализации государственных и местных заимствований, регламентации государственного и местного долга, а так же правоотношений между субъектами бюджетной системы Республики Беларусь, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Республики Беларусь, контроля за их выполнением, реализация бюджетного учета, составление, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности, а также привлечения к ответственности в случае нарушения норм бюджетного законодательства Республики Беларусь [22].

Бюджетное право в Республике Беларусь наделено рядом предметов, которые позволяют создать общественное отношение:

- это процесс, направленный на формирование дохода в системе бюджета.
- это расход имеющихся бюджетов.
- это осуществление установленного бюджетного права. Здесь оно не только устанавливается, но и проходит процедуры проверки, урегулирования, контроля и прочие.
- проведение определенного бюджетного контроля.
- применение необходимых мер принуждения к тем, кто нарушает бюджетное законодательство Республики Беларусь [22].

На сегодняшний день можно выделить наличие следующих институтов бюджетного права Республики Беларусь:

1) институт общих положений – в рамках данного института бюджетного права, равно как и налогового права, регламентируются вопросы, которые сопряжены с раскрытием сущности бюджетных правоотношений, основных терминов бюджетного права и их определений, структура и содержание бюджетного законодательства.

В частности, нужно заметить, что в данном институте бюджетного права законодатель четко обозначены границы бюджетного права, т.е. в силу ст. 1 Бюджетного кодекса Республики Беларусь (далее – БК) [5] бюджетные правоотношения являются правоотношениями между участниками бюджетного процесса, которые возникают в процессе составления, рассмотрения, утверждения, исполнения республиканского бюджета, местного бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов, составлении, рассмотрении и утверждении отчетов об их выполнении, установлении прав и обязанностей субъектов бюджетного процесса, реализации заимствований в бюджеты, в межбюджетных правоотношениях, а так же в процессе реализации контроля за выполнением бюджетов и применении ответственности за нарушение норм бюджетного законодательства.

Наравне с этим, в рамках данного института бюджетного права определена периодичность бюджетного процесса, т.е. в силу ст. 5 БК – бюджетный процесс осуществляется в течение финансового года, который устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года.

2) институт бюджетной системы Республики Беларусь и внебюджетных фондов – посредством норм данного института законодатель урегулировал вопросы построения бюджетной системы Республики Беларусь и порядок формирования и использования консолидированных бюджетов, бюджетной классификации Республики Беларусь, государственных внебюджетных фондов (принципы и их правовой статус, доходы и расходы и иные вопросы).

Необходимо заметить, что институты бюджетной системы Республики Беларусь закреплены, что в настоящее время бюджетная система Республики Беларусь включает в себя в роли самостоятельных частей республиканский и местные бюджеты. Последние подразделяются на бюджеты первичного уровня (сельский, поселковый, городской (города районного подчинения)), бюджеты базового уровня (районный и городской (города областного подчинения)), бюджеты областного уровня (областные бюджеты, а так же бюджет города Минска).

Наравне с этим, предусматривается в силу ч. 1 ст. 7 БК формирование консолидированного бюджета, т.е. свода бюджетов на соответствующей территории без учета межбюджетных трансфертов между данными бюджетами, бюджетных кредитов и процентов за использование их. Также нормами БК предусматривается создание государственных внебюджетных фондов, т.е. фондов денежных средств, которые формируются в соответствии с актами законодательства вне республиканского бюджета с целью реализации конкретных функций и задач государственных органов и других государственных организаций, которые подчинены Совету Министров Республики Беларусь. В частности, к примеру, на сегодняшний день в Республике Беларусь функционируют государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь, государственный внебюджетный фонд универсального обслуживания Министерства связи и информатизации, государственный внебюджетный фонд гражданской авиации и государственный внебюджетный фонд Департамента исполнения наказаний и иные.

В процессе формирования бюджетов используется единая бюджетная классификация Республики Беларусь, которая включает в себя:

– классификация доходов бюджета – выступает в качестве группировки доходов бюджета, основывающаяся на нормативных правовых актах Республики Беларусь, которые определяют источники их формирования;

– функциональная классификация расходов бюджета – выступает в качестве группировки расходов, которая выражает направление средств бюджета на исполнение определенных функций государства;

– программная классификация расходов бюджета – выступает в качестве группировки расходов бюджета по государственным программам, а также подпрограммам;

– экономическая классификация расходов бюджета – выступает в качестве группировки расходов бюджета по их экономическому содержанию;

– ведомственная классификация расходов бюджета – выступает в качестве группировки расходов бюджета, которая отражает распределение бюджетных назначений по распорядителям средств республиканского бюджета и средств местного бюджета соответственно;

– классификация финансирования дефицита или использования профицита бюджета – выступает в качестве группировки источников финансирования или направлений, которые привлекаются или определяются с целью покрытия дефицита или применения профицита бюджета, на основе разновидности и форм долговых обязательств;

– классификация разновидностей государственного долга Республики Беларусь – выступает в качестве группировки внешних и внутренних государственных займов, исходя из разновидностей кредитов и форм долговых обязательств.

3) институт доходов и расходов – посредством норм данного института бюджетного права законодателем урегулированы вопросы группы доходов и расходов бюджетов, уплата, зачисление и использование доходов, порядок зачисления доходов и иные вопросы.

В частности, посредством ч. 1 ст. 24 БК определены доходы бюджетов, который классифицированы на:

– налоговые доходы - республиканские налоги, сборы (пошлины), местные налоги и сборы и другие налоговые доходы, установленные Президентом Республики Беларусь и (или) законами; пени, начисленные за

несвоевременную уплату налогов, сборов (пошлин); проценты за пользование отсрочкой и (или) рассрочкой уплаты налогов, сборов, таможенных платежей и пени, налоговым кредитом.

- взносы на государственное социальное страхование;
- неналоговые доходы;
- безвозмездные поступления.

Необходимо заметить, что данный перечень является исчерпывающим.

Формирование расходов бюджетов реализуется в рамках расходных обязательств, которые обусловлены закрепленным законодательством разграничением полномочий государственных органов. Расходы, как республиканского, так и местных бюджетов устанавливаются с учетом программ социально – экономического развития Республики Беларусь и определенной административно – территориальной единицы, нормативов бюджетной обеспеченности и реализуются по установленным законодательством направлениям. Все расходы бюджетов законодателем разделены на следующие категории:

- текущие расходы – выступают в качестве части расходов бюджетов, которая обеспечивает текущую деятельность бюджетных организаций, обслуживание долгового обязательства, выделения субсидий, межбюджетных трансфертов, иных расходов бюджетов, в т.ч. в пределах государственно – частного партнерства в соответствии с актами законодательства, которые не повышают стоимость основополагающих средств, не материальных активов и материальных запасов;

- капитальные расходы бюджетов – выступают в качестве части расходов бюджетов, которые обеспечивают инновационную и инвестиционную деятельность, в т.ч. в пределах соглашений о государственно – частном партнерстве, которая включает в себя издержки, которые предназначены для инвестиций в действующие либо вновь формируемые организации, расходы на реализацию модернизации, реконструкции и иные расходы, которые сопряжены с повышением цены основных средств, не материальных активов и

материальных запасов, а так же расходы, в процессе реализации которых формируется либо повышается имущество организаций.

4) институт сбалансированности бюджетов – в рамках данного института законодателем разрешаются вопросы, которые сопряжены с дефицитом или профицитом республиканского бюджета, местного бюджета и его утверждение, порядок и формы заимствования предоставления государственных кредитов Республикой Беларусь.

Нужно заметить, что в качестве актуального содержания данного института бюджетного права являются источники финансирования дефицита, а так же направления использования профицита, как республиканского, так и местных бюджетов. В частности, основные источники для республиканского бюджета законодателем определены в виде:

- разницы между средствами, которые поступают от размещения государственных ценных бумаг Республики Беларусь и средствами, которые направлены на погашение основного долга по ним;

- разницы между погашенными и полученными Республикой Беларусь займами или кредитами международных финансовых организаций, зарубежных стран и других иностранных кредиторов;

- разницы между средствами, которые получены от возврата основного долга по предоставленным из средств республиканского бюджета местным бюджетам, бюджетам государственных внебюджетных фондов бюджетным кредитам, и суммой предоставленных из средств республиканского бюджета бюджетных кредитов;

- средств от операций с имуществом, находящимся в республиканской собственности, кроме средств от операций с имуществом, являющихся доходами и расходами республиканского бюджета в соответствии с бюджетным законодательством;

- другие источники финансирования дефицита (направления использования профицита) республиканского бюджета.

В роли основополагающих источников финансирования дефицита или направления применения профицита местного бюджета законодателем определены:

- разницы между средствами, которые поступили от размещения на внутреннем финансовом рынке облигаций, которые эмитированы местными исполнительными и распорядительными органами и средствами, которые целенаправленны на погашение основного по ним долга;

- разницы между средствами, которые получены в форме бюджетного кредита из вышестоящего бюджета и средствами, которые направлены на погашение основного по ним долга;

- разницы между средствами, которые получены от возврата основного долга по предоставленным нижестоящими бюджетами бюджетных кредитов и суммой предоставленных нижестоящим бюджетам бюджетных кредитов;

- другие источники.

Посредством норм данного института бюджетного права регламентируются вопросы осуществления заимствований в Республике Беларусь. В частности, в силу ч. 1 ст. 52 БК в качестве основного субъекта, которому представляется право на осуществление государственных заимствований выступает Совет Министров Республики Беларусь. Наравне с этим, в нормах данного института регламентируются виды долговых обязательств Республики Беларусь, а именно:

- кредиты и займы, которые привлечены от имени Республики Беларусь в роли заемщика от кредитной организации, зарубежной страны, международной организации и другого резидента и не резидента Республики Беларусь;

- государственные ценные бумаги, которые эмитированы (выданы) от имени Республики Беларусь

- гарантии Правительства Республики Беларусь

– другие долговые обязательства, которые ранее были отнесены в силу законодательства на государственный долг Республики Беларусь.

В состав государственного долга включается подлежащую возврату и невозвращенную сумма внутренних государственных займов и внешних государственных займов, фактически полученных Республикой Беларусь от резидентов и нерезидентов Республики Беларусь, и сумму обязательств, подлежащих исполнению в соответствии с гарантиями Правительства Республики Беларусь по внутренним и внешним займам. Наравне с этим, в силу ч. 1 ст. 69 БК Республика Беларусь осуществляет предоставление государственных кредитов зарубежным странам, международным организациям и другим не резидентам Республики Беларусь (т.е. предоставление государственного кредита резиденту Республики Беларусь законодателем исключается).

5) институт межбюджетных отношений – посредством норм данного института бюджетного права законодателем урегулированы основы межбюджетных взаимоотношений, их принципы, порядок передачи доходов и расходов бюджетов, межбюджетные трансферты и порядок их осуществления.

В частности, в силу ч. 1 ст. 71 БК данный институт бюджетного права распространяет собственное действие на взаимоотношения между республиканскими органами государственного управления и органами местного управления и самоуправления в процессе реализации бюджетного процесса. Основными формами бюджетных трансфертов законодателем определены:

– дотации - является межбюджетным трансфертом, который предоставляется из вышестоящего бюджета нижестоящему бюджету в ситуации, когда собственных доходов не достаточно для сбалансированности нижестоящего бюджета;

– субвенции – выступает в качестве межбюджетного трансферта, который предоставляется иному бюджету на реализацию определенного целевого расхода;

– иные межбюджетные трансферты [5].

б) институт участников бюджетного процесса и их правомочий – нормами данного института законодатель урегулировал вопросы, которые сопряжены с составом участников бюджетного процесса, их содержанием и их правовым статусом. Нужно заметить, что законодателем к участникам бюджетного процесса отнесены:

1. Президент Республики Беларусь;
2. Парламент Республики Беларусь;
3. Правительство Республики Беларусь;
4. местные Советы депутатов;
5. местные исполнительные и распорядительные органы;
6. органы Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
7. Национальный банк Республики Беларусь;
8. иные государственные органы, на которые в соответствии с законодательством возложены права и обязанности по регулированию бюджетных отношений, организации и осуществлению бюджетного процесса;
9. распорядители и получатели бюджетных средств;
10. банки, иные организации и индивидуальные предприниматели, участвующие в бюджетном процессе;
11. администраторы доходов бюджета.

Наравне с этим, по нашему мнению, распорядителями и получателями бюджетных средств являются все участники бюджетного процесса. В частности, в качестве распорядителя бюджетных средств может выступать местный исполнительный и распорядительный орган, а так же он может исполнять и роль получателя бюджетных средств, т.е. фактически все субъекты бюджетного процесса обладают «двойственной природой».

7) институт составления проектов республиканского, местного бюджета и среднесрочной финансовой программы - нормами данного института законодатель урегулировал вопросы, которые сопряжены процессом организации составления проекта республиканского бюджета и местных бюджетов, основными направлениями бюджетно – финансовой и налоговой

политики Республики Беларусь, как на очередной финансовый год, так и на плановый период (5,10 и т.д. лет), оборотной кассовой наличностью, среднесрочными финансовыми программами, государственными программами, реестрами расходов обязательств и иные вопросы.

Посредством норм данного института бюджетного права законодатель определил цель составления проекта республиканского и местных бюджетов – это определение объемов денежных средств, которые необходимы с целью исполнения функций государственных органов, социально – экономического развития Республики Беларусь и ее административно – территориальных единиц.

Составление проектов республиканского бюджета и местных бюджетов на очередной финансовый год и среднесрочных финансовых программ на очередной финансовый год и плановый период осуществляется в целях определения объема денежных средств, необходимых для выполнения функций государственных органов Республики Беларусь, экономического и социального развития Республики Беларусь и соответствующих административно-территориальных единиц.

Составление проектов республиканского бюджета и местных бюджетов на очередной финансовый год и среднесрочных финансовых программ республиканского бюджета, бюджетов областного уровня, консолидированных бюджетов районов и бюджетов городов областного подчинения на очередной финансовый год и плановый период осуществляется в соответствии с законодательством Правительством Республики Беларусь и соответствующими местными исполнительными и распорядительными органами. Непосредственное составление проектов республиканского бюджета и местных бюджетов на очередной финансовый год и среднесрочных финансовых программ республиканского бюджета, бюджетов областного уровня, консолидированных бюджетов районов и бюджетов городов областного подчинения на очередной финансовый год и плановый период производится Министерством финансов и местными финансовыми органами (проектов

бюджетов первичного уровня – соответствующими местными исполнительными и распорядительными органами).

8) институт рассмотрения и утверждения республиканского бюджета и местных бюджетов - нормами данного института законодатель урегулировал вопросы, которые сопряжены с основами рассмотрения и утверждения республиканского бюджета, местных бюджетов, порядка их рассмотрения и утверждения.

В рамках данного института определено, что Президент Республики Беларусь осуществляет внесение проекта закона о республиканском бюджете на очередной финансовый год в Палату представителей в сроки, которые определены законодательством. Наравне с этим, принятие закона о республиканском бюджете производится не позднее 1 декабря года, который предшествует очередному финансовому году [43].

Местный исполнительный и распорядительный орган осуществляет внесение проекта решения о бюджете на очередной финансовый год на рассмотрение определенного местного Совета депутатов. Наравне с этим, принятие решений местными Советами депутатов о бюджете осуществляется до начала очередного финансового года.

9) институт исполнения республиканского бюджета и местных бюджетов - нормами данного института законодатель урегулировал вопросы, которые сопряжены с основами исполнения республиканского бюджета и местного бюджета, порядка их исполнения, порядка исполнения судебных постановлений посредством средств бюджетов, внесения изменений и (либо) дополнений в закон о республиканском бюджете, уточнении определенных его показателей, порядок подготовки и рассмотрения проекта закона об утверждении отчета об исполнении республиканского бюджета.

Необходимо подчеркнуть, что нормами данного института определено, что Совет Министров Республики Беларусь содействует обеспечения исполнения республиканского бюджета, а местные исполнительные и распорядительные органы – соответствующего местного бюджета. Исполнение

республиканского бюджета и местных бюджетов осуществляется на основании закона о республиканском бюджете на очередной финансовый год, решений местных Советов депутатов о бюджете на очередной финансовый год в соответствии с бюджетной росписью республиканского бюджета и местных бюджетов.

10) институт бюджетного контроля - нормами данного института законодатель урегулировал вопросы, которые сопряжены основами контроля за соблюдением норм бюджетного законодательства, а также особенностями ответственности за их нарушение. В частности, нормами данного института законодатель произвел разграничение полномочий в сфере контроля за соблюдением норм бюджетного законодательства между Президентом Республики Беларусь, Парламентом Республики Беларусь и Правительством Республики Беларусь, Комитетом государственного контроля Республики Беларусь, местными Советами депутатов, Министерством финансов и его территориальных органов, Министерством по налогам и сбора Республики Беларусь и его инспекциями, таможенных органов Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов.

Наравне с этим, в силу ч. 1 ст. 133 БК за невыполнение либо ненадлежащее выполнение требований, которые установлены бюджетным законодательством и другими актами законодательства в сфере составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов, а так же требований законодательства при получении и использовании бюджетных средств, признаются нарушением бюджетного законодательства и влекут применение к нарушителю (его правопреемникам) мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства в соответствии с настоящим Кодексом и иными законодательными актами.

За нарушение норм бюджетного законодательства могут быть применены следующие меры принуждения:

– приостановление либо ограничение финансирования расходов за счет бюджетных средств;

- взыскание бюджетных средств;
- приостановление операций по счетам в банке;
- начисление и взыскание пени [22].

Основаниями для применения мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства являются:

- незаконное получение средств из бюджета;
- нецелевое использование средств бюджета;
- использование средств бюджета с нарушением бюджетного законодательства;
- предоставление бюджетных ссуд, бюджетных займов с нарушением установленного порядка;
- невозврат или несвоевременный возврат бюджетных средств, предоставленных на возвратной основе;
- перечисление, неполное перечисление бюджетных средств получателям бюджетных средств;
- перечисление процентов (платы) за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение банками платежных инструкций на перечисление денежных средств;
- непредставление в установленные сроки бухгалтерской отчетности и иных сведений об использовании бюджетных средств, информации о движении бюджетных средств по счетам их получателей;
- нарушение условий договора с использованием бюджетных средств [43].

Таким образом, посредством норм институтов бюджетного права комплексно и всесторонне регламентируются правоотношения, формирующиеся между субъектами бюджетных правоотношений в ходе формирования доходов и реализации расходов бюджетов бюджетной системы Республики Беларусь, реализации государственных и местных заимствований, регламентации государственного и местного долга, а так же правоотношений

между субъектами бюджетной системы Республики Беларусь, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Республики Беларусь, контроля за их выполнением, реализация бюджетного учета, составление, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности, а также привлечения к ответственности в случае нарушения норм бюджетного законодательства Республики Беларусь.

2.3 Понятие и правовая природа страхования, как института финансового права

Страховая деятельность предопределяется конкретными социально – экономическими потребностями социума. Выступая в качестве одного из компонентов производственных взаимоотношений, страхование способствует формированию необходимых условий для реализации предупредительных мер по предотвращению негативных последствия влияния стихийных сил природы и иных чрезвычайных событий. В ситуации формирования ущерба от отмеченных обстоятельств, страхование целенаправленно на возмещение ущерба потерь, содействуя восстановлению разрушенных или поврежденных производственных сил, компенсируя вред, который причинен в социальной области, в т.ч. и определенным членам социума [1, с. 69].

На сегодняшний день страхование выступает в качестве самостоятельного института финансовой системы социума, а составляющие его общественные отношения являются предметом правовой регламентации нескольких отраслей права, в т.ч. и финансового права.

Нужно заметить, что в действующем законодательстве легальная трактовка термина «страхование» закреплена законодателем в нормах Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, которое утверждено посредством Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 (далее – Положение о страховой деятельности) [30].

В частности, в п. 2 Положения о страховой деятельности закреплено, что «страхование является отношением по защите имущественных интересов

граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, в т.ч. иностранных и международных, а так же Республики Беларусь и ее административно – территориальных единиц, иностранных государств в случае наступления определенного события (страховой случай) посредством средств страхового резерва, который формируется страховщиком в определенном законодательством порядке».

Таким образом, на основе анализа вышеотмеченной легальной трактовки исследуемого термина, можно сделать утверждение о том, что:

- страхование целенаправленно на защиту имущественных интересов;

- в качестве субъектов страхования, с одной стороны, выступают граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, организации, в т.ч. иностранные и международные, а так же Республика Беларусь и ее административно – территориальные единицы, иностранные государства, и, с иной стороны, страховщик (является коммерческой организацией, которая создана с целью реализации страховой деятельности и обладающая специальным разрешением (лицензией) на реализацию страховой деятельности);

- отношения по страхованию возникают в случае наступления определенного события, т.е. страхового случая – предусмотренное в договоре страхования либо нормах законодательства событие, в случае наступления которого у страховщика формируются обязанности по производству страховой выплаты страхователю;

- страхование основывается на страховых резервах, которые формируется страховщиком в определенном законодательством порядке.

Необходимо подчеркнуть то, что наравне с термином «страхование» в Положении о страховой деятельности используется законодателем термин «страховая деятельность», который шире первого термина, т.к. дополнительно включает сострахование (является страхованием по одному договору совместно несколькими страховщиками одного и того же объекта страхования) и

перестрахование (является страхованием одним страховщиком на установленных в договоре условиях риска исполнения части собственных обязательств у иного страховщика).

Страхование, являясь институтом финансового права, может характеризоваться, как с экономической, так и правовой точки зрения.

В качестве экономической категории, страхование выступает в качестве системы экономических взаимоотношений по вопросам формирования централизованного и децентрализованного денежного и материального фонда, который необходим с целью покрытия непредвиденной нужды общества и его отдельных членов. С материальной позиции, страхование выступает в роли разновидности сформированных денежных либо материальных фондов, используемые с целью возмещения ущерба, который возник вследствие стихийного бедствия и иных непредвиденных фактов.

Страхование является комплексным институтом финансового права, поскольку регламентируется множеством нормативных правовых актов, в т.ч. из области гражданского и административного права. Отметим основные из них:

1. Конституция Республики Беларусь – в качестве основной правовой основы страхования в Республике Беларусь выступает ст. 2 Конституции Республики Беларусь, которая закрепляет, что человек, его права и свободы и гарантии их реализации являются высшей ценностью и целью общества и государства. Данное конституционное положение заложено в основу страхования и страховой деятельности на территории республики [21].

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь (далее – ГК) – в данном кодифицированном нормативном правовом акте законодателем закреплена обособленная глава (48), которая посвящена вопросам страхования. В частности, в силу положений ст. 817 ГК страхование делится на две категории:

– добровольное страхование – реализуется на основе договора страхования, который заключается страхователем со страховщиками в добровольном порядке;

– обязательное страхование – устанавливается в тех ситуациях, когда законами либо актами Президента Республики Беларусь на отмеченных в них лиц возлагается обязанность по страхованию жизни, здоровья либо имущества или собственной гражданской ответственности [11].

Необходимо подчеркнуть, что на сегодняшний день в силу п.п. 4.1 п. 4 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь производятся следующие разновидности обязательного страхования:

- обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами;
- обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь;
- обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением;
- обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы;
- обязательное страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве);
- обязательное страхование гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов;
- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

– обязательное государственное страхование (предусмотренное законодательством обязательное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета);

– иные виды обязательного страхования, определенные законами или актами Президента Республики Беларусь;

Наравне с этим, в п. 1 ст. 819 ГК законодателем определена трактовка определения «договор страхования», которая выражает правовую сущность страхования. В частности, в силу договора страхования одна из сторон (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного законодательством или договором события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или третьему лицу (застрахованному лицу, выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого события ущерб застрахованным по договору имущественным интересам (произвести страховую выплату в виде страхового возмещения или страхового обеспечения) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы, лимита ответственности), а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос, страховую премию). В роли объекта страхования могут выступать только лишь те имущественные интересы, которые не противоречат действующему законодательству [11].

3. Отдельные вопросы страхования регламентируются посредством норм Закона Республики Беларусь от 5 января 2008 года № 322 – 3 «О профессиональном пенсионном страховании» [28] - данный нормативный правовой акт целенаправлен на обеспечение правовых, экономических и организационных вопросов обязательного государственного пенсионного страхования работников, которые заняты в специфических условиях труда и отдельными разновидностями профессиональной деятельности. С целью последующего развития данного закона был разработан и утвержден Указ Президента Республики Беларусь от 25 сентября 2013 года № 441 «О некоторых вопросах профессионального пенсионного страхования и

пенсионного обеспечения» , которым были предоставлены дополнительные пенсионные гарантии определенным категориям работников, которые заняты на работах со специфическими условиями труда;

4. Законом Республики Беларусь от 31 января 1995 г. № 3563-ХІІ «Об основах государственного социального страхования» [31] регламентируются отношения, которые возникают по поводу реализации системы пенсий, пособий и иных выплат гражданам Республики Беларусь, иностранным гражданам и лицам без гражданства посредством средств государственных внебюджетных фондов социального страхования в ситуациях, которые предусмотрены законодательством. В развитие данного закона был разработан и утвержден Указ Президента Республики Беларусь от 27 декабря 2018 года № 500 «О государственном социальном страховании» - посредством норм данного нормативного правового акта внесены отдельные изменения, которые целенаправлены на развитие и усовершенствование системы государственного социального страхования в Республике Беларусь.

5. Указ Президента Республики Беларусь от 11 мая 2019 года № 175 «О страховании» [29] посредством норм которого произведено усовершенствование государственной регламентации страховой деятельности, приняты дополнительные меры по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц.

В предмет финансового права входят только те общественные отношения в сфере страхования, в которых государство выступает в роли юридически властного субъекта. Участие государства в правоотношениях по страхованию формируется в связи с проявлением демократического начала в социуме, которое опосредует возложение на государство и осуществление социальных функций и, как результат, организацию пенсионного и медицинского страхования граждан, страхование военнослужащих, государственных служащих и т.д.

Страхование, как институт финансового права, целенаправленно на минимизацию потерь государства в случае наступления негативных

последствий, издержки на которые компенсировались из государственного бюджета. В настоящее время развития белорусского социума страхование выступает в качестве одной из разновидностей публичной финансовой деятельности. Такая разновидность деятельности предопределена необходимостью вмешательства государства в процедуру перераспределения потерь, которые возникают у определенных категорий физических либо юридических лиц, а в отдельных ситуациях и у самого государства. Тем самым в сфере страхования государство реализует организационные, управленческие функции, функции по администрированию платежей, аккумуляции фондов денежных средств, а так же контроль за их использованием, надзор за деятельностью страховщиков и т.п. [43]

Функции страхования как вида финансовой деятельности государства:

1) накопительная (сберегательная). Происходит аккумуляция страховых взносов в соответствующие страховые фонды и их сбережение до наступления неблагоприятного события (страхового случая);

2) профилактическая. Ее задача – проведение комплекса действий (организационного, нормативно-правового, финансово-экономического, контрольно-надзорного и иного характера), направленных на минимизацию потерь и защиту финансовых интересов участников, обеспечение экономической безопасности граждан и хозяйствующих субъектов на территории Республики Беларусь. Посредством действия этой функции происходит снижение риска непредвиденных расходов государства;

3) предупредительная. Проведение мероприятий, направленных на предупреждение наступления риска возможных убытков и потерь;

4) восстановительная. При наступлении страхового случая выплачивается денежная сумма, предусмотренная договором, и таким образом возмещаются полностью или частично убытки, понесенные страхователем;

5) контрольно-надзорная. Органы государственной власти, наделенные соответствующей компетенцией, осуществляют контроль за состоянием публичных финансов в области страхования, поступлением и расходованием

страховых фондов, а также надзор за деятельностью страховщиков, разрешают конфликты в области страхования и т.п. [1, с. 71]

Таким образом, страхование, с одной позиции, выступает в качестве актуального правового института, а с иной позиции – элементом финансовой системы государства. Особенность правового института страхования выражается в том, что его нормативная регламентация реализуется посредством разных отраслей права – гражданского, административного и финансового. Сущность страхования, как элемента финансовой системы, состоит в его относительной самостоятельности и одновременно в невозможности функционирования без взаимного действия с иными финансово – правовыми институтами.

2.4 Кредитные и расчетные правоотношения, как институты финансового права

Кредитные и расчетные правоотношения, являясь институтами финансового права, регламентируются посредством норм Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК Республики Беларусь) [3], а также норм ГК.

Кредитные отношения могут быть двух видов:

– государственный кредит – является кредитом (займом), по которому у иностранного государства, международной организации и других не резидентов Республики Беларусь формируются долговые обязательства перед Республикой Беларусь как кредитором. Наравне с этим, в законодательстве имеется термин «государственный займ», сущность которого раскрывается в том, что он является кредитом (займом), по которому долговые обязательства возникают у Республики Беларусь как заемщика или эмитента ценной бумаги. Предоставление государственного кредита осуществляется Советом Министров Республики Беларусь на основе решения Президента Республики Беларусь. На территории Республики Беларусь действует программа по предоставлению Республикой Беларусь государственных кредитов иностранным государствам,

международных организациях и других не резидентам Республики Беларусь, которая выступает в качестве перечня кредитов на очередной финансовый год с указанием цели предоставления кредитов, наименований кредитополучателей, общего объема кредитов, объема кредитов, предоставленных в текущем финансовом году.

– коммерческий кредит – выступает в качестве договора, по которому банк либо небанковская кредитно – финансовая организация (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) иному лицу (кредитополучателю) на условиях и в размере, которые определены договором, а кредитополучатель обязуется вернуть (погасить) кредит и уплатить проценты за использование его. Наравне с этим, законодателем установлен запрет на взимание кредитодателем каких – либо дополнительных платежей (комиссионных и других) за использование кредита. Кредитный договор может заключаться исключительно в письменной форме, в т.ч. с помощью применения системы дистанционного банковского обслуживания (несоблюдение формы влечет за собой ничтожность договора) [39, с. 71]. В качестве существенных условий кредитного договора выступают:

– о сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – о максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и (или) предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);

– о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;

– о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь;

– о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита), – в случае, предусмотренном частью второй статьи 144 БК Республики Беларусь;

– об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;

– иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Наравне с этим, в силу ч. 1 ст. 146 БК Республики Беларусь между сторонами кредитного договора может заключаться договор страхования риска непогашения (не возврата) и (либо) просрочки возврата (погашения) кредита, сущность которого заключается в том, что страховая организация (страховщик) обязуется возместить страхователю (кредитодателю) ущерб, причиненный его имущественным интересам не возвратом (непогашением) и (или) просрочкой возврата (погашения) кредита. Страхователями по такому договору могут выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация – кредитодатели.

Таким образом, можно увидеть, что в кредитных правоотношениях проявляется максимальное взаимодействие институтов финансового права, которые относятся к разным подотраслям. В частности, на нормы бюджетного законодательства, которые регламентируют вопросы предоставления государственного кредита, распространяют собственное действие нормы банковского законодательства, регламентирующие форму и содержание кредитного договора. Также, на нормы бюджетного законодательства, которые регламентируют вопросы предоставления государственного кредита могут распространяться нормы института страхования, в случае заключения договора страхования риска непогашения (не возврата) и (либо) просрочки возврата (погашения) кредита.

Расчетными правоотношениями являются опосредованные нормами права отношения, связанные с осуществлением расчетов между сторонами возмездного имущественного отношения при участии кредитной организации. Расчетными правоотношениями являются также правоотношения,

возникающие при производстве платежей в бюджеты всех уровней и в государственные внебюджетные фонды [14, с. 46].

Основные условия расчетных отношений между юридическими лицами сводятся к следующему:

- расчетные операции осуществляются, как правило, через коммерческие банки с открываемых предприятиями расчетных и иных счетов;
- все расчеты между юридическими лицами по платежам, сумма которых превышает размеры, установленные Правительством Республики Беларусь, осуществляются только в безналичном порядке;
- формы безналичных расчетов определяются в соответствии с законодательными актами и нормативными актами Национального банка Республики Беларусь. Предприятия могут выбирать любую из установленных форм расчетов, исходя из собственных интересов. Банки не вправе препятствовать осуществлению расчетов по формам, предусмотренным в договоре контрагентов;
- списание средств со счета предприятия может производиться банком только по распоряжению владельца счета, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств, находящихся на счете предприятия, и устанавливать другие не предусмотренные законодательными актами или договором ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению;
- платежи могут совершаться как после отгрузки товарно-материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг, так и авансом или путем предварительной оплаты;
- платежи производятся при наличии на счетах плательщиков собственных средств или в установленном порядке за счет банковского кредита;
- зачисление средств на счет предприятия - получателя средств осуществляется лишь после списания сумм со счета плательщика;

- формы расчетных документов, по которым проводятся расчетные операции, устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь;
- предприятия и банки обязаны своевременно рассчитываться по своим обязательствам, строго соблюдать договорную и расчетную дисциплину.

Национальный банк Республики Беларусь является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых систем в Республике Беларусь. Национальный банк Республики Беларусь устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов является одной из основных целей деятельности Национального банка Республики Беларусь. В нормативных актах Национального банка Республики Беларусь, регулирующих расчетные операции, сочетаются организационные и имущественные элементы, непосредственно связанные с движением денежных средств предприятий и организаций через банки [14, с. 45].

Можно выделить несколько групп кредитных и расчетных правоотношений, которые на практике:

- взаимоотношения между органами государственной власти и управления Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь. В частности, к подобным правоотношениям относится – обслуживание государственного долга, обслуживание счетов бюджетов с помощью зачисления поступающих доходов и списания средств на реализацию расходов и иные;
- финансово – правовые отношения с участием кредитных организаций - к подобным отношениям можно отнести аккумуляцию денежных средств клиентов и, как результат, формирование децентрализованных фондов, предоставляемые на возвратной базе населению, юридическим лицам и государственных структурам. Выполнение платежных поручений плательщиков государственных и местных доходов на перечисление в соответствующий бюджет так же выступает в качестве функции кредитной

организации и в пределах данного правомочия кредитная организация осуществляет обслуживание счета бюджета. Наравне с этим, кредитная организация содействует обеспечению предоставления сведений в соответствующие государственные органы в силу НК;

– правоотношения кредитных организаций с клиентами, т.к. в отмеченных правоотношениях кредитные организации правомочны устанавливать, к примеру, нормативы, в рамках которых допускается хранение определенной суммы наличных денежных средств. Кроме того, важным аспектом в правоотношениях между кредитной организацией и клиентами являются вопросы регулирования банковской тайны в Российской Федерации. В соответствии с БК Республики Беларусь и кредитные организации гарантируют тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией.

Таким образом, кредитные и расчетные правоотношения, являясь институтом финансового права, способствуют непосредственному разрешению отдельных задач государства, применяя и распределяя при этом его финансовые ресурсы. По этой причине данные правоотношения, являясь обширной и сложной сферой национальной экономики, выступают в качестве актуального элемента финансового права. В частности, они пересекаются с предметом финансового права в деятельности государства по регулированию банковских отношений.