

**НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
УЧЕБНО-НАУЧНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КОМПЛЕКС
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ КЫРГЫЗСТАНА»**

«СОГЛАСОВАНО»

Проректор по учебно-административной
работе НОУ УНПК «МУК»,
д.и.н. Муса кызы Алина

«19» 03 2020 г.

«УТВЕРЖДЕНО»

Ректор НОУ УНПК «МУК»,
к.т.н., проф. Савченко Е.Ю.

«21» 10 2020 г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

Название дисциплины: Финансовое право

Название и код направления подготовки: Экономика 580100

Квалификация выпускника: Бакалавр

Форма обучения: Очная

Составитель (и): к.ю.н., и.о. доц. Карабалаева С.Б.

**График проведения модулей
8 – семестр**

Недели	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Лекц. зан.	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Сем.зан.	2	2	2	2	M1	2	2	2	2	M2	2	2	2	M3	2

«РАССМОТРЕНО»

На заседании кафедры
«Юриспруденция и МП»
НОУ УНПК «МУК»
Протокол № 2
от «22» 03 2020 г.
Зав.кафедрой,
д.ю.н, доц. Алымбеков Б.М

«ОДОБРЕНО»

На заседании Учебно-методического
объединения НОУ УНПК «МУК»
Протокол № 5
от «15» сентября 2020 г.
Председатель Учебно-методического
объединения
Матвеева Т.В.

Директор Научной библиотеки
НОУ УНПК «МУК»
Асанова Ж.Ш.

Бишкек 2020 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины	3
Аннотация	3
Учебно-методический комплекс дисциплины	3
1. Пояснительная записка	3
1.1. Миссия и Стратегия	3
1.2. Цель и задачи дисциплины	3
1.3. <i>Формируемые компетенции, а также перечень планируемых (ожидаемых) результатов обучения по дисциплине (знания, умения владения), сформулированные в компетентностном формате</i>	3
1.4. <i>Место дисциплины в структуре основной образовательной программы</i>	5
2. Структура дисциплины	5
3. Содержание дисциплины	6
4. Конспект лекций	6
5. Информационные и образовательные технологии	24
6. Фонд оценочных средств для текущего, рубежного и итогового контролей по итогам освоения дисциплины	25
6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины	26
6.2. <i>Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</i>	27
6.3. <i>Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания</i>	27
6.4. <i>Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</i>	29
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	31
7.1. Список источников и литературы	31
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимый для освоения дисциплины	31
8. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся	32
8.1. Планы семинарских занятий. <i>Методические указания по организации и проведению</i>	32
8.2. <i>Методические указания для обучающихся, по освоению дисциплины</i>	35
8.3. <i>Методические рекомендации по подготовке письменных работ</i>	36
8.4. <i>Иные материалы</i>	37
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины	37
10. Глоссарий	37
11. Приложения	37-47

В настоящее время финансовое право является сложной и обширной отраслью права. Финансово-правовые отношения проникают практически во все сферы деятельности государства и муниципальных образований, оказывая при этом также влияние на отношения с участием организаций и физических лиц.

В процессе изучения финансового права обучающийся должен научиться решать следующие профессиональные задачи: участие в подготовке финансово-правовых нормативных актов; обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений в сфере финансово-правового регулирования, а также совершения действий, связанных с реализацией финансово-правовых норм; составление финансово-правовых документов; обеспечение законности, правопорядка, безопасности личности, общества и государства в сфере финансово-правового регулирования; предупреждение, пресечение, выявление, раскрытие и расследование финансово-правовых правонарушений; защита частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности; консультирование по вопросам финансового права; осуществление финансово-правовой экспертизы документов; преподавание финансового права.

Финансовое законодательство является одним из наиболее динамично развивающихся. В связи с этим при изучении дисциплины, в процессе решения задач и выполнения заданий студентами рекомендуется использовать регулярно обновляемые электронные базы нормативных правовых актов.

Учебно-методический комплекс дисциплины «Финансовое право»

1. Пояснительная записка

Миссия и Стратегия Университета

Миссия: «Подготовка международно - признанных, свободно мыслящих специалистов, открытых для перемен и способных трансформировать знания в ценности на благо развития общества»

Стратегия развития НОУ УНПК «МУК» - создание динамичного и креативного университета с инновационными научно-образовательными программами и с современной инфраструктурой, способствующие достижению академических и профессиональных целей.

1.2. Цель и задачи дисциплины

Цель преподавания курса «Финансовое право» направлена на изучение студентами этой комплексной и самостоятельной отрасли финансового права, овладения студентами знаниями в области основополагающих теоретических положений законодательства КР в области регулирования отношений, приобретение навыков работы с законодательством, умение ориентироваться в сложных ситуациях, возникающих на практике, обретение навыков применения полученных юридических знаний.

Задачи изучения дисциплины заключаются в усвоении теоретического и практического материала, понятии правового регулирования финансовых правоотношений, юридической природы финансовых правоотношений, статуса и основных функций финансовых органов.

1.3. Формируемые компетенции, а также перечень планируемых (ожидаемых) результатов обучения по дисциплине (модулю) (знания, умения владения), сформулированные в компетентностном формате

Выпускник по направлению подготовки 580100 «Экономика» с присвоением академической степени «бакалавр» в соответствии с целями ООП и задачами профессиональной деятельности, указанными в пп. 3.4. и 3.8. настоящего ГОС ВПО, должен обладать следующими компетенциями:

Коды компетенции	Результаты освоения ООП Содержание компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОК-2	способен использовать базовые положения математических экономических наук при решении профессиональных задач	<p>Знать: основные понятия и методы математического анализа, линейной алгебры, аналитической геометрии, теории функций комплексного переменного, дискретной математики;</p> <p>Уметь: употреблять математические символы для выражения количественных и качественных отношений объектов;</p> <p>Владеть: навыками применения современного математического инструментария для решения бизнес – задач.</p>
ОК-3	способен к приобретению новых знаний с большой степенью самостоятельности с использованием современных образовательных и информационных технологий	<p>Знать: основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин;</p> <p>Уметь: выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий;</p> <p>Владеть: методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;</p>
СЛК-4	способен работать в коллективе, в том числе над междисциплинарными проектами;	<p>Знать: Основные вопросы</p> <p>Уметь: методы сбора и анализа необходимой информации;</p> <p>Владеть: методами и приемами анализировать результаты деятельности и обосновывать полученные выводы</p>
ПК-2	способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;	<p>знать: основы теории финансового права, основные нормативные акты, регулирующие деятельность финансовых органов государства и участников финансовых правоотношений;</p> <p>уметь: применять основные нормативные акты в финансовых правоотношениях;</p> <p>владеть: навыками работы с нормативными актами, позволяющих использовать их в практической деятельности.</p>
ПК-4	способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;	<p>Знать: основные особенности отечественной экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства;</p> <p>Уметь: использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;</p> <p>Владеть: осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.</p>
ПК-6	способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и экономические модели;	<p>Знать: основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки;</p> <p>Уметь: представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступлений;</p>

	метрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;	ния, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи; Владеть: навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.
ПК-9	способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	знать: основы теории финансового права; уметь: использовать свои знания, самостоятельно разбирать практическую ситуацию в виде конкретного спора; владеть: навыками сбора необходимых данных проанализировать их и подготовить аналитический отчет.

1.4. Место дисциплины в структуре ООП

Учебная дисциплина «Финансовое право» относится к базовой части профессионального цикла основной образовательной программы.

Также учебная дисциплина «Финансовое право» связана со следующими учебными дисциплинами: «Макроэкономика», «Финансы», «Страхование», «Налоги и налогообложение».

2. Структура дисциплины

	Наименование тем	Лекции	Семинарские занятия	СРС	СРСП
1.	Понятие финансового права. Предмет и метод финансового права.	1	2	4	2
2.	Правовые основы финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления	1	2	2	1
3.	Финансово-правовые нормы	1	2	4	2
4.	Финансовые правоотношения	1	2	2	1
	Модуль №1 Письменная работа (по заданию)				
5.	Источники финансового права.	1	2	2	1
6.	Субъекты финансового права.	1	2	2	1
7.	Правовые основы финансового контроля	1	2	2	1
8.	Бюджетное право в КР: понятие и особенности.	1	2	2	1
9.	Правовое регулирование государственных доходов	1	2	2	1
	Модуль №2 Письменная работа (по заданию)				
10.	Налоговая система КР	1	2	2	1
11.	Правовое регулирование государственного кредита	1	2	4	2
12.	Правовое регулирование инвестиционной	1	2	4	2

	деятельности				
13.	Правовые основы государственных расходов	1	2	2	1
14	Правовой статус государственной налоговой службы при правительстве Кыргызской Республики.	1	2	2	1
	Модуль №3 Письменная работа (по заданию)				
15	Государственная служба по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики (финансовая полиция)	1	2	4	2
	Итого по курсу:	15	30	30	15

Общая трудоемкость дисциплины Финансовое право составляет 4 кредита, 120 ч.

Вид работы	Трудоемкость	Всего
<i>Лекции</i>	<i>15 часов</i>	
<i>Семинарское занятие</i>	<i>30 часов</i>	
<i>СРС</i>	<i>30 часов</i>	
<i>СРСП</i>	<i>15 часов</i>	
<i>Вид итогового контроля</i>	<i>Экзамен</i>	
Общая трудоемкость		90 ч.

3. Содержание дисциплины

Содержание дисциплины состоит из разделов, отдельных тем. Каждая тема по степени разработки способствуют достижению цели и поставленных задач преподавателем. Вышеуказанные отмечены в следующих в п.1.3.

4. Конспект лекций

Лекция № 1. Понятие финансового права.

Предмет и методы финансового права

1. Понятие финансового права. Предмет и методы финансового права
2. Понятие финансов и их экономическая сущность

1. *Финансовое право* - отрасль права, регулирующая отношения в области образования, распределения и использования денежных фондов.

Денежные средства необходимы для обеспечения важнейших сторон деятельности государства (пенсии, расходы на оборону, социально-культурные мероприятия и др.). Особенности финансового права состоят в том, что оно является:

- общественной дисциплиной, предмет которой составляют специальные категории;
- совокупностью финансово-правовых норм о явлениях, имеющих место в области государственных публичных финансов, так как изучаемые этой отраслью права финансово-правовые явления по юридической природе являются публичноправовыми;
- юридической дисциплиной, изучающей такие финансово-правовые категории и яв-

ления, из которых многие являются двойственными по природе, т. е. представляют собой единство правовой и экономической основы.

В системе права методы определяются как способы, средства правового воздействия на сознание и поведение людей, деятельность организаций и учреждений. В специальной юридической литературе отмечается, что методы как способы служат достижению целей, которые определены в правовых актах и рассчитаны на получение желаемых результатов.

В юридической литературе выделяют *метод диспозитивного регулирования* с присущими ему свойствами децентрализации и координации и *императивный метод*, для которого характерны централизованное осуществление и строгая субординация участников правоотношений.

Финансовое право имеет собственный *властно-стоимостной метод*, который характеризуется:

- наличием государственно-властных предписаний;
- юридическим неравенством сторон в финансовых отношениях;
- отсутствия возможности договора между сторонами;
- стоимостных механизмов воздействия на субъекты - участников финансовых отношений.

Наука ФП складывается из предмета науки совокупности основных методов, основного понятийного аппарата и библиографии в свою очередь она является частью юридической науки.

Предмет науки ФП составляют:

Совокупность знаний о финансовом праве и управлении финансами государства и финансов местного самоуправления. Эти знания формируются в форме финансово-правовых, таких как - финансы, налоги, финн отношения бюджет и другие в форме исследований о финансово-правовых нормах и институтах, форме правоприменительной деятельности, форме обобщения опыта, в том числе и зарубежного.

К методам относятся:

1. формально-догматический означающий описание и анализ финансово правовых норм, финансовых правоотношений, а итак же толкование норм
2. сравнительно-правовой означающий сопоставление финансово правовых институтов различных правовых систем, например, российского ФП и немецкого ФП

Лекция № 2. Правовые основы финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления

1. Финансовая система государства.
2. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, роль и методы.

Финансы - это система сложившихся в обществе экономических отношений по формированию и использованию фондов денежных средств на основе распределения и перераспределения валового национального продукта.

Основными признаками финансов являются, во-первых, денежные отношения между двумя субъектами, т.е. деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов (где нет денег, не может быть и финансов); во-вторых, субъекты обладали разными правами в процессе этих отношений: один из них (государство) обладал особыми полномочиями; в-третьих, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств - бюджет (следовательно, можно сказать, что эти отношения носили фондовый характер); в-четвертых, регулярное поступление средств в бюджет не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно-принудительного характера, что достигалось посредством правовой нормотворческой деятельности государства, создания соответствующего фискального аппарата

Распределительная функция финансов призвана способствовать организации сбалансированного и эффективного производства. Распределению и перераспределению подлежит общественный продукт, созданный в стране, а также его составляющие, и прежде все-

го национальный доход.

Контрольная функция финансов осуществляется при проведении любой финансовой операции - будь то операция по формированию денежных фондов или по использованию средств. Нельзя сказать, что контроль проводится только после того, как произошел процесс распределения или осуществилось стимулирование какого-либо социально-экономического процесса. Все функции действуют одновременно и скоординированно.

Финансовая система — отношения между экономическими субъектами по поводу формирования и использования фондов денежных средств через соответствующие институты, учреждения на основе законодательно установленных нормативов

Финансовая система представляет собой определенным образом упорядоченную совокупность финансовых отношений. Звенья финансовой системы можно сгруппировать в два крупных блока, каждый из которых также имеет внутреннюю структуру:

- 1) централизованные финансы:
 - бюджетная система с входящими в нее государственными (республиканский, областные и районные бюджеты) и местными (бюджеты аильных кенешей) бюджетами;
 - целевые внебюджетные фонды;
 - государственный и банковский кредит;
 - фонды имущественного и личного страхования;
- 2) децентрализованные финансы:
 - 3) *Бюджетная система* образует денежные фонды в виде республиканского и местного бюджета в КР, федерального бюджета, бюджета субъектов федерации и муниципальных образований РФ. Такие денежные фонды необходимы для реализации общегосударственных и территориальных социально-экономических программ, обеспечение обороноспособности и безопасности страны. Средства бюджетной системы в основном за счет налогов и иных обязательных платежей юридических и физических лиц.
 - 4) *Внебюджетные целевые государственные и муниципальные фонды* - новое звено финансовой системы КР и РФ, при формировании этих фондов использован зарубежный опыт. Они создаются соответствующими представительными и исполнительными органами государственной власти и местного самоуправления, и средства направляются на определенные цели. К ним относятся Пенсионный фонд, Фонд государственного социального страхования РФ, Фонд занятости населения, Фонд обязательного медицинского страхования.
 - 5) *Финансы учреждений народного хозяйства* подразделяются на финансы коммерческих и некоммерческих организаций.
 - 6) *Финансы коммерческих организаций* - основная цель извлечение прибыли.
 - 7) *Имущественное и личное страхование* обеспечивает формирование страховых денежных фондов, направляемых на возмещение материального ущерба, причиненного физическим и юридическим лицам. Однако существуют случаи страхования за счет государственного бюджета (военнослужащим, госслужащих, работников налоговой службы и т.д.) монополизм отсутствует.
 - 8) *Государственный и муниципальный кредит*
 - 9) Государственный кредит - отношения посредством которых образуется государственный долг, путем временного использования
 - 10) Как управляющая система финансовая деятельность осуществляется различными методами. Их выбор зависит от ряда причин:
 - 11) а) задач государственных и муниципальных образований на конкретном этапе;
 - 12) б) источников их доходов;
 - 13) в) цели использования средств;
 - 14) г) приоритетности мероприятий и т.д.
 - 15) Так, для привлечения денежных средств в бюджетную систему, внебюджетные государственные и муниципальные фонды используются методы обязательных и добровольных платежей.

Обязательные - налоги, сборы, госпошлины с юридических и физических лиц.

Добровольные - лотереи, займы, пожертвования юридических и физических лиц, вклады в банки.

При распределении государственных денежных средств применяются 2 основных метода - *финансирование*, т.е. безвозвратное и безвозмездное их предоставление и *кредито-*

вание, выделение средств на началах возмездности и возвратности.

Использование денежных средств осуществляется посредством расчетных операций (безналичных расчетов и платежами наличными денежными средствами).

Таким образом, можно выделить три основные группы методов осуществления финансовой деятельности:

- методы образования (мобилизации) денежных средств;
- методы распределения денежных средств;
- методы использования денежных средств.
- *Финансовое право* - отрасль права, регулирующая отношения в области образования, распределения и использования денежных фондов.

В юридической литературе выделяют *метод диспозитивного регулирования* с присущими ему свойствами децентрализации и координации и *императивный метод*, для которого характерны централизованное осуществление и строгая субординация участников правоотношений.

Финансовое право имеет собственный *властно-стоимостной метод*, который характеризуется:

Лекция № 3. Финансово-правовые нормы

Финансово-правовые нормы - это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения строго определенные правила поведения в общественных финансовых отношениях, возникающих в процессе планового образования, распределения и использования государственных (и муниципальных) денежных фондов и доходов, которое закрепляет юридические права и юридические обязанности их участников.

Классификация финансово-правовых норм в зависимости:

а) от способа воздействия на участников финансовых отношений:

Обязывающие финансово-правовые нормы требуют от участников финансовых отношений (госорганов, местных органов, предприятий, граждан и т.д.) совершить определенные действия, устанавливают их обязанности в сфере этих отношений

Они, например, предписывают налоговым органам известить граждан-налогоплательщиков о суммах и сроках предстоящих платежей, а гражданам - своевременно произвести эти платежи. Органы государственной власти и местного самоуправления обязаны строго по целевому назначению использовать выделенные им из вышестоящего бюджета денежные средства в виде субвенций (вид финансового пособия для нижестоящего бюджета от вышестоящего, выделенного на строго определенные цели). Большая часть финансово-правовых норм имеет именно такой характер.

а. Запрещающие финансово-правовые нормы содержат запрет на совершение определенных действий или устанавливают обязанность участников финансовых отношений воздержаться от них. Так, органам местного самоуправления запрещено устанавливать (вводить) налоги, не предусмотренные налоговым законодательством. Кроме того, на территории КР, РФ запрещено введение других денежных знаков, кроме официальной национальной валюты и др.

б. Уполномочивающие финансово-правовые нормы устанавливают права участников финансовых отношений на совершение определенных самостоятельных действий в предусмотренных рамках. Они предоставляют возможность принятия самостоятельных решений в области финансов, но в строго установленных границах. Так, предприятия вправе распоряжаться своей прибылью, но после выполнения обязанностей по платежам в бюджет. Данный вид финансово-правовых норм призван развивать инициативу участников финансовых отношений в финансово-хозяйственной деятельности, исходя из общегосударственных и региональных интересов.

от содержания финансово-правовые нормы могут быть *материальными* и *процессуальными*.

Материальные финансово-правовые нормы закрепляют состав финансовой системы, виды и объемы денежных обязательств предприятий и граждан перед государством и муниципальными образованиями, источники формирования кредитных ресурсов банков, ви-

ды расходов, включаемых в бюджеты и внебюджетные государственные фонды и др., т.е. материальное (денежное) содержание юридических прав и обязанностей участников финансовых отношений.

Процессуальные (процедурные) финансово-правовые нормы устанавливают порядок деятельности в области формирования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов (доходов). Они требуют соблюдения предусмотренных процедурных правил в этой области деятельности - сроков, участия определенных органов и др.

По логической структуре финансово-правовые нормы состоят из трех основных элементов - *гипотезы, диспозиции и санкции*.

Гипотеза указывает на условия действия финансово-правовых норм, имеет сложную форму и содержит ряд четко сформулированных условий, при наличии которых требуется или представляется право совершить определенные действия в сфере финансовой деятельности государственных и муниципальных образований. Например, обязанность предприятия уплатить в государственный бюджет налог на прибыль реализуется при условии, если оно имеет расчетный счет в банке, а также получает подлежащую налогообложению прибыль.

Диспозиция требует определенного поведения от участников финансовых отношений и не допускает отклонения от этих требований.

Санкции предусматривают последствия нарушения правовой нормы, определяют виды и меру юридической, в данном случае - финансово-правовой ответственности нарушителей финансово-правовых норм. Посредством санкций осуществляется государственное принуждение к исполнению финансово-правовых норм. Основанием для применения финансово-правовых санкций является нарушение норм финансового права (финансовое правонарушение) - нецелевое использование средств, несвоевременное перечисление бюджетных средств получателям, неуплата или неполная уплата налогов и т.д.

Лекция № 4. Финансовые правоотношения

Финансовые правоотношения - это урегулированные нормами финансового права общественные отношения, участники которых выступают как носители юридических прав и обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по образованию, распределению и использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов.

Финансовые правоотношения имеют следующие отличия:

- а) они возникают в процессе финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- б) одним из субъектов в них всегда является уполномоченный орган государства (финансовый орган, кредитные учреждения);
- в) они всегда возникают по поводу денег - денежного платежа в доход государства.

Эти три отличительные черты, рассматриваемые в совокупности, отграничивают финансовые правоотношения от других видов правоотношений.

Например, административные штрафы налагаются определенными органами государства и являются денежными, но они не возникают из финансовой деятельности государства и имеют целью наказание правонарушителей, а не формирование фондов денежных средств. Поэтому денежные отношения регулируются не финансовым правом, а административным.

Субъекты финансового права и защита их прав

В научной литературе неоднозначно решен вопрос о том, кого следует считать субъектом правоотношения. Субъект - это понятие, которым должны обозначаться реальные участники конкретных правоотношений. Соответственно различают такие понятия, как субъект права и субъект правоотношения, хотя они во многом совпадают.

Субъект финансового права - это лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником конкретных правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями.

Субъект финансового правоотношения - реальный участник конкретных правоотношений.

В финансово-правовой науке выделяются **три основные группы субъектов финансовых правоотношений:**

государство и его территориальные образования КР, органы местного самоуправления (, административно-территориальные единицы);

коллективные субъекты (органы власти, предприятия, организации и т.д.);

индивидуальные субъекты (граждане).

Государство и его территориальные образования Кыргызская Республика:

Области, районы, города республиканского значения: Бишкек, Ош;

органы местного самоуправления (айылные кенеші).

муниципальные образования (городские, сельские поселения и иные территории);

административно-территориальные единицы (населенные пункты), входящие в состав муниципального образования;

административно-территориальные единицы особого режима (военные городки и т.п.).

Коллективные субъекты финансового права:

органы государственной власти и управления;

органы местного самоуправления;

предприятия, организации и учреждения, основанные на разных формах собственности.

Индивидуальные субъекты финансового права:

граждане;

иностранцы граждане и граждане без гражданства.

Лекция № 5. Источники финансового права

Источник фин. права – также элемент системы права. Он представляет из себя то, в каком виде выражается норма права, ее внешняя форма:

- **нормативно-правовой акт** (законы, указы, подзаконные акты и т.д.);
- **нормативный договор** (соглашение – международное или в рамках одного государства);
- **правовая доктрина** (научные работы по исследованию и трактовке права);
- **правовой обычай** (традиционные, исторически сложившиеся правовые нормы; в наше время встречаются, как правило, в гражданском праве);
- **судебный прецедент** (имеет силу источника права в некоторых странах, например, США и Великобритания; основан на решениях, вынесенных по аналогичному делу ранее, таким образом это решение имеет правовую силу).

Правовые нормы имеют исторически сложившиеся связи с моральными нормами.

Источники права	
Правовой обычай	Это правило поведения, сложившееся вследствие его фактического применения в течение длительного времени и признаваемое государством в качестве общеобязательного правила
Нормативный акт	Это акт правотворчества, исходящий от компетентного государственного органа и содержащий нормы права
Судебный прецедент	Это судебное решение, фактически используемое в качестве образца при аналогичных обстоятельствах
Договор нормативного содержания	Это соглашение между государствами и другими субъектами международного права, устанавливающее для его участников международные права и обязанности

Право имеет внешнюю форму своего выражения, которая проявляется в источниках.

Основным источником фин. права служит нормативный акт.

Источники права — нормативные правовые акты — представляют собой пирамиду.

В этом смысле правовая система исторически сложилась в результате влияния континентальной, романо-германской правовой системы, где, как известно, основной и практически единственный источник права — нормативный акт.

В теории права к нормативным актам относятся следующие: Конституция, конституционные законы, законы, указы Президента КР, постановления Правительства КР, нормативные акты министерств и ведомств, законы и другие нормативные акты, нормативные акты местных органов власти.

Источниками финансового права являются законы и иные нормативные акты представительных и исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления. В совокупности все эти акты составляют финансовое законодательство в широком смысле слова.

Немаловажную роль в регулировании финансовой деятельности государства занимают подзаконные акты: приказы и инструкции Минфина КР, ГНС КР, письма и телеграммы НБ КР.

Нормативными актами являются и соглашения между финансово-кредитными органами по различным финансовым вопросам, в том числе акты, которые регулируют часть отношений, складывающихся на финансовом рынке, и в частности на рынке ценных бумаг. К источникам финансового права также относятся международные договоры и соглашения, содержащие нормы, которые регулируют финансовые отношения между КР и зарубежными государствами (государством), например, Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (заключена в Нью-Йорке 10 января 2000 г.), Конвенция о защите прав инвестора (заключена в Москве 28 марта 1997 г.), многочисленные соглашения между государствами об избежании двойного налогообложения.

Лекция № 6. Субъекты финансового права

В научной литературе неоднозначно решен вопрос о том, кого следует считать субъектом правоотношения. Субъект — это понятие, которым должны обозначаться реальные участники конкретных правоотношений. Соответственно различают такие понятия, как

субъект права и субъект правоотношения, хотя они во многом совпадают.

Субъект финансового права - это лицо, обладающее правосубъектностью, т.е. потенциально способное быть участником конкретных правоотношений, поскольку оно наделено необходимыми правами и обязанностями.

Субъект финансового правоотношения - реальный участник конкретных правоотношений.

В финансово-правовой науке выделяются *три основные группы субъектов финансовых правоотношений*:

- 1) государство и его территориальные образования КР, органы местного самоуправления (административно-территориальные единицы);
- 2) коллективные субъекты (органы власти, предприятия, организации и т.д.);
- 3) индивидуальные субъекты (граждане).

Государство и его территориальные образования Кыргызская Республика:

- Области, районы, города республиканского значения: Бишкек, Ош;
- органы местного самоуправления (айылные кенешти).
- муниципальные образования (городские, сельские поселения и иные территории);
- административно-территориальные единицы (населенные пункты), входящие в состав муниципального образования;
- административно-территориальные единицы особого режима (военные городки и т.п.).

Коллективные субъекты финансового права:

- органы государственной власти и управления;
- органы местного самоуправления;
- предприятия, организации и учреждения, основанные на разных формах собственности.

Индивидуальные субъекты финансового права:

- граждане;
- иностранные граждане и граждане без гражданства.

Их права и обязанности связаны большей частью с налоговыми и другими обязательными платежами, поступающими в государственную или муниципальную казну. Государство устанавливает в качестве основных условий привлечения гражданина к уплате налогов наличие у него дохода, превышающего установленный необлагаемый минимум или определенного имущества, подлежащего налогообложению (строения, транспортные средства, земельный участок и др.).

Лекция № 7. Правовые основы финансового контроля

1. Понятие и значение финансового контроля.
2. Виды финансового контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль.

Финансовый контроль является важной составной частью финансовой деятельности государства, поскольку формирование, распределение и использование денежных ресурсов не могут производиться бесконтрольно. Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам, как экономической категории, присущи не только распределительная, но контрольная функции.

Под финансовым контролем понимают регламентированную нормами права деятельность государственных, муниципальных, общественных и иных хозяйствующих субъектов по проверке своевременности и точности финансового планирования, обоснованности и полноты поступления доходов в соответствующие фонды денежных средств, правильности и эффективности их использования.

Финансовый контроль - важнейшее средство обеспечения законности в финансовой и хозяйственной деятельности. Финансовый контроль предупреждает бесхозяйственность и расточительность, выявляет факты злоупотреблений и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств. Действенность финансового контроля, осуществляемого различными субъектами - органами государственной власти, местного самоуправления,

аудиторами, аудиторскими организациями, в решающей мере определяется их взаимодействием, в том числе и с правоохранительными органами.

Финансовый контроль служит формой реализации контрольной функции финансов и с позиций финансового права призван, в первую очередь, охранять и обеспечивать права государства и муниципальных образований. Финансовый контроль имеет стоимостное выражение, поэтому он осуществляется во всех сферах общественного воспроизводства и сопровождает все этапы финансовой деятельности государства, муниципальных образований, предприятий, учреждений, организаций.

Контроль - это правовая конструкция, призванная обеспечить строгое и неукоснительное исполнение законодательства, соблюдение правовой дисциплины органами государственной власти, органами местного самоуправления, физическими и юридическими лицами.

Объектами государственного и муниципального финансового контроля являются движение денежных средств в процессе аккумуляирования, распределения и использования публичных денежных фондов, а также материальные, трудовые и иные ресурсы.

Предметом государственного и муниципального финансового контроля выступают валютные и кассовые операции, сметы предприятий, налоговые декларации, операции с бюджетными средствами, бухгалтерская документация и т. д.

Основными задачами финансового контроля являются:

- проверка выполнения органами государственной власти и местного самоуправления функций финансовой деятельности соответствующей своей компетенции;
- проверка выполнения гражданами и организациями финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления;
- проверка правильности совершения финансовых операций и хранения денежных средств организациями;
- проверка правильности использования государственными и муниципальными организациями денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и других средств);

Лекция № 8. Бюджетное право КР: понятие и особенности

1. Понятие, предмет, источники и субъекты бюджетного права.

2. Бюджетная система: структура и принципы построения.

3. *Бюджет* - центральное звено финансовой системы, в любом государстве он включает одно и то же: налоги, займы, расходы и т.д. Сущность этих категорий не меняется при переходе от одной общественно-экономической формации к другой. Сегодня бюджет необходим каждому государству для удовлетворения общественных потребностей в денежном фонде.

4. Бюджет (budget) в переводе с английского означало «сумка, мешок». Так называли портфель, в котором английский министр казначейства носил деньги и свои отчеты, а также регулярно выступал

5. перед Палатой лордов. С течением времени данное слово стало обозначать «отчет министра казначейства перед парламентом»¹.

6. Центральным звеном финансовой системы КР и РФ являются государственные и муниципальные бюджеты. Бюджет, занимая главное положение в финансовой системе, является неотъемлемым признаком государства, основой его суверенитета.

7. Бюджет можно рассматривать как материальную, экономическую и юридическую категорию.

8. В *материальном аспекте*, государственные и местные бюджеты представляют собой централизованный в масштабах определенного государственного или муниципального образования денежный фонд, который находится в распоряжении соответствующих органов государственной власти или местного самоуправления.

9. Как *экономическая категория* бюджет - это совокупность экономических отношений, которые возникают в связи с образованием, распределением и использованием централизованных денежных фондов, предназначенных для выполнения функций государства

или муниципальных образований.

10. В *юридическом аспекте* бюджет - это *основной* финансовый план, образования, распределения и использования централизованного денежного фонда государства или муниципального образования, утверждаемый соответствующим представительным органом государственной власти или местного самоуправления. Данный финансовый план закрепляет права и обязанности участников бюджетных отношений.

11. Вместе с тем *бюджет как звено финансовой системы* имеет особенности, отличающие его от других звеньев финансовой системы:

12. а) государственный бюджет представляет особую форму перераспределительных отношений, связанную с обособлением части национального дохода в собственность всего государства или его территориальных подразделений и ее использованием с целью удовлетворения потребностей всего общества и отдельных его государственно-территориальных образований;

13. б) бюджет осуществляет перераспределение национального дохода и части национального богатства как между территориальными образованиями, так и между отраслями народного хозяйства;

14. в) перераспределение национального дохода бюджетными методами в более значимой степени, чем у других звеньев финансовой системы, определяется потребностями расширенного воспроизводства в целом и задачами, стоящими перед обществом на каждом историческом этапе развития;

15. г) сфера бюджетного распределения занимает центральное место в составе государственных финансов, что обусловлено ключевым положением бюджета по сравнению с другими звеньями финансовой системы.¹

Значение государственного бюджета обусловлено не только величиной концентрируемых в нем средств. В непосредственной взаимосвязи с бюджетом и под его воздействием функционируют все другие звенья финансовой системы.

Бюджет способствует также развитию международных связей Кыргызстана, в частности укреплению его взаимоотношений с государствами СНГ

В соответствии с бюджетным законодательством, в частности согласно ст. 3 Закона Кыргызской Республики «Об основных принципах бюджетного права в Кыргызской республике» от 11 июля 1998 года № 78 составляется также консолидированный бюджет, т.е. свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории, используемый для расчетов и анализа.

Его необходимость обусловлена тем, что по действующему законодательству все бюджеты существуют как самостоятельные, обособленные денежные фонды, в отличие от положения, существовавшего до 90-х гг., когда высшим органом власти утверждался единый государственный бюджет, который объединял все существовавшие на территории страны бюджеты и отражал в целом их средства.

Бюджетная система государства базируется на определенных принципах, сформулированных в бюджетном законодательстве. Характеризуя их в общем, можно отметить некоторую декларативность данных принципов, недостаточную обеспеченность механизмами реализации. Функционирование бюджетной системы пока свидетельствует о стихийном ее характере. Чаще всего на принятие важных решений в бюджетной сфере влияет фактор текущих результатов, метод лоббирования, нежели научно обоснованные принципы.

Принцип единства бюджетной системы. Он обусловлен единством правовой базы страны, единством денежной системы, форм бюджетной документации, исходных положений бюджетного процесса, предоставлением необходимой статистической и бюджетной отчетности с одного уровня на другой для составления консолидированного бюджета страны в целом, единообразными мерами юридической ответственности за нарушения бюджетного законодательства.

Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы Кыргызской Республики является одним из главных, определяющих формирование межбюд-

жетных отношений. В Кыргызской Республике, согласно Налоговому кодексу Кыргызской Республики, устанавливаются общегосударственные налоги, местные налоги, а также специальные налоговые режимы. К общегосударственным относятся налоги обязательные к уплате на всей территории Кыргызской Республики. Местными налогами признаются налоги, установленные Налоговым кодексом и вводимые в действие нормативными правовыми актами местных кенешей, обязательные к уплате на территориях, соответствующих административно-территориальных единиц.

Лекция № 9. Правовое регулирование государственных доходов

Выполнение задач и функций государства требует обеспечения финансовыми ресурсами. Поэтому в собственность и распоряжение государства направляется часть национального дохода страны в виде различных денежных платежей и поступлений. В результате оно располагает своими, т.е. государственными, доходами. Они находятся в собственности государства и его субъектов (республик, автономной области, автономных округов, краев, областей, городов). Распоряжаются ими соответствующие органы государственной власти. Помимо этого, собственными доходами располагают муниципальные образования. Это муниципальные (местные) доходы, распоряжение и управление которыми осуществляют органы местного самоуправления.

Итак, *государственные доходы* - это часть национального дохода страны, обращаемая в процессе его распределения и перераспределения через различные виды денежных поступлений в собственность и распоряжение государства с целью создания финансовой базы, необходимой для выполнения его задач по осуществлению социально-экономической политики, обеспечению обороны и безопасности страны, а также необходимой для функционирования государственных органов.

Муниципальные (местные) доходы также представляют часть национального дохода и служат созданию финансовой основы местного самоуправления, используются для решения вопросов местного значения, исходя из интересов населения соответствующей территории.

Система государственных и местных доходов

Составляя единую систему, государственные и местные доходы классифицируются по группам. В основу классификации могут быть положены различные признаки, отражающие наиболее существенные черты государственных и местных доходов.

Так, классификация доходов государства по социально-экономическому признаку дает наиболее полное представление об их источниках, о связи доходов с различными формами собственности, об эффективности последних в формировании доходов государства.

В соответствии с этим признаком в системе доходов государства и муниципальных образований выделяются поступления:

а) от государственного или муниципального хозяйства, образующиеся главным образом в результате производственной деятельности государственных или муниципальных предприятий, а также от использования имущества и природных ресурсов государства или муниципальных образований (например, лесов, водоемов, других природных ресурсов, от приватизации государственной и муниципальной собственности). При этом получаемые доходы (прибыль) частично зачисляются в бюджетную систему и вместе с тем остаются в распоряжении предприятий;

В зависимости от юридических особенностей и юридической формы денежных поступлений среди доходов государства и муниципальных образований можно выделить налоговые и неналоговые платежи и поступления. Налогам свойственны признаки обязательности и индивидуальной безвозмездности по юридической форме, регулярности поступления от определенного налогооблагаемого объекта. Но более разнообразными по формам и методам взимания являются, однако, неналоговые платежи и поступления. Они могут быть обязательными и добровольными. По методам аккумуляции среди доходов государства выделяются обязательные и добровольные платежи и поступления. Основная часть доходов поступает в распоряжение государства и органов местного самоуправления

в обязательном порядке: это налоги, сборы, пошлины и т.п., штрафы разного рода и финансовые санкции и т.д.

Лекция № 10. Налоговая система КР

В настоящее время основным источником доходов бюджетов всех уровней в Кыргызстане стали налоги. В связи с этим вопросы правового регулирования налогообложения относятся к числу наиболее актуальных в экономической, и социальной жизни государства. Это обусловлено новыми явлениями в экономике Кыргызстана.

Налоги - один из древнейших экономических инструментов в обществе. Они появились вместе с возникновением государства и использовались им как основной источник средств для содержания органов государственной власти и материального обеспечения выполнения ими своих функций. С тех пор в мире многое изменилось, новые черты приобрели задачи и функции государства. Однако главное предназначение налогов как источника средств, обеспечивающих функционирование государства, сохранилось, хотя роль их стала гораздо более многозначной.

на основании Налогового кодекса КР *налог - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц на основе налогового законодательства.*

Налоговая система представляет собой совокупность определяемых законодательством правил исчисления, уплаты налогов и организации контроля за соблюдением законодательства. Налоговая система является элементом финансовой системы государства, обеспечивающим поступление доходов в бюджеты и внебюджетные фонды. От эффективности налоговой системы зависит полноценность реализации программ, финансируемых из бюджетов и внебюджетных фондов.

При этом каждый обязан платить налоги в порядке и случаях, предусмотренных Налоговым кодексом (ст. 7 НК КР). Следовательно, все участники налоговых правоотношений обязаны строго соблюдать налоговое законодательство.

Ст. 31 п. 4 НК КР определяет виды налогов, уплачиваемые налогоплательщиками на территории Кыргызской Республики. Таким образом, налоговая система Кыргызской Республики является единой на всей территории Кыргызской Республики (ст. 8 НК КР).

Нормативные правовые акты, регулирующие налоговые правоотношения, подлежат обязательному опубликованию, а налогоплательщики, тем самым, должны иметь возможность получать любую информацию об изменениях в налоговом законодательстве, о порядке и способах уплаты налога (ст. 9 НК КР).

Состав элементов для всех налогов одинаков, поэтому они являются универсальными. Однако определяются эти элементы в налоговом законе, в большинстве своем, отдельно по каждому налогу. В результате элементы налогов становятся сугубо индивидуальными (могут совпадать лишь отдельные элементы, но не все), что, в свою очередь, и позволяет различать обязательные платежи между собой. Так, в ст. 13 и 32 НК Кыргызской Республики указано, что налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

- 1) объект налогообложения;
- 2) налоговая база;
- 3) ставка налога;
- 4) налоговый период;
- 5) порядок исчисления налога;
- 6) порядок уплаты налога;
- 7) сроки уплаты налога.

В функциях налогов проявляются специфические свойства налогового права, присущие ему как подотрасли финансового права. Функции налогов разнообразны, но каждая характеризует направление необходимого воздействия налогового права, и именно такого, без которого общество на данном этапе исторического развития обойтись не может (аккумуляция денежных средств в публичную собственность, контроль за финансово-хозяйственной деятельностью налогоплательщиков, регулирование экономических процессов и т. д.).

Лекция № 11. Правовое регулирование государственного кредита

Наличие бюджетного дефицита ставит перед государством задачу изыскания дополнительных финансовых ресурсов для его покрытия. Одним из способов привлечения дополнительных денежных средств в целях финансирования запланированных законом о бюджете расходов выступает государственный кредит.

Государственный кредит как экономическая категория представляет собой систему денежных отношений, возникающих в связи с привлечением государством на добровольных основах для временного пользования свободных денежных средств юридических и физических лиц.

Государственный кредит как правовая категория - это самостоятельный институт финансового права, представляющий собой совокупность финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе привлечения государством

Специфика финансовых правоотношений в области государственного кредита заключается в том, что в названных отношениях государство выступает в роли должника, заемщика и гаранта. Несмотря на это, именно оно в одностороннем порядке определяет условия проведения государственных займов, предоставления гарантий и т. д., что обусловлено государственно-властным характером финансово-правовых норм. Юридические и физические лица, добровольно вступившие в названные правоотношения обязаны выполнять все названные условия.

Как один из видов кредита, государственный кредит имеет ряд специфических черт, к которым можно отнести:

- а) добровольный характер этих отношений;
- б) возвратный и платный характер;
- в) в отличие от банковского кредита, где в качестве обеспечения выступают материальные ценности, при заимствовании средств государством обеспечением кредита служит все имущество, находящееся в его собственности;
- г) привлекаемые в результате государственного кредита средства имеют специфический целевой характер - направляются на погашение бюджетного дефицита;
- д) государственный кредит носит срочный характер, так как в Бюджетном кодексе оговорено, государственные и муниципальные долговые обязательства не могут превышать 30 и 10 лет соответственно.

Формы и функции государственного кредита

В результате заимствования государством денежных средств образуется государственный долг. Существует два вида государственного долга - внешний и внутренний.

Внешний долг - это заимствование денежных средств у иностранных государств или международных финансовых организаций.

Долговые обязательства государства могут выступать в трех формах:

1. **Кредиты, получаемые государством** в лице Правительства для пополнения недостающих бюджетных средств. Такой кредит Правительству предоставляет на договорной основе Банк Кыргызстана. При этом определяется плата за кредитные ресурсы.

2. **Государственные займы**, осуществляемые посредством выпуска ценных бумаг от имени Правительства. Основными видами государственных ценных бумаг являются облигации, государственные казначейские обязательства и бескупонные обязательства и др.

Самым распространенным видом государственных ценных бумаг являются облигации внутреннего займа (ОВЗ).

Облигация - ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательства возместить ее номинальную стоимость в определенный срок с уплатой фиксированного процента. Орган, осуществляющий выпуск ОВЗ, называется эмитентом.

Существуют следующие классификации облигаций:

по принадлежности - на предъявителя и именные;

по виду выплат долга - процентные и беспроцентные (когда выплаты осуществляются в форме выигрышей, разыгрываемых в специальных тиражах); в зависимости от субъектов, среди которых размещаются облигации - свободно обращающиеся и с ограниченным кругом обращения (например, только среди юридических лиц или только среди физических лиц);

по принципу размещения - на добровольной основе и принудительно (по подписке).

Средства, поступающие от продажи облигаций, направляются на пополнение бюджетного фонда, внебюджетные фонды или специально оговоренные цели.

Казначейские обязательства - ценная бумага, размещаемая среди юридических и физических лиц, удостоверяющая внесение денежных средств в бюджет и дающих право на получение фиксированного дохода. Эмитентом казначейских обязательств является Министерство финансов. Выпускаются они сериями, для каждой из которых устанавливаются номинальная стоимость, процентная ставка и сроки погашения.

Средства от реализации казначейских обязательств государство направляет только на пополнение бюджета.

3. Долговые обязательства, гарантированные Правительством. Это любые ценные бумаги, удостоверяющие отношения займа, в которых должником выступает государство, органы его власти или управления. Формами долговых обязательств являются казначейские векселя и золотые векселя, номиналом по 10 кг. золота. По продолжительности долговые обязательства могут быть краткосрочными (до одного года), среднесрочными (до пяти лет) и долгосрочными (*от пяти до 30 лет*). Функции государственного кредита - распределительная, регулирующая и контрольная.

Лекция № 12. Правовое регулирование инвестиционной деятельности

До 80-х годов прошлого века в отечественной экономической и юридической литературе термин «инвестиции» большей частью отождествлялся с капитальными вложениями.

Термин «инвестиции» происходит от латинского слова «инвест», что означает «вкладывать».

Портфельные инвестиции - сумма средств, направляемых на приобретение совокупности различных фондовых ценностей (государственных и частных ценных бумаг - акции, облигации и других финансовых активов как то, страховых полисов, долей в уставных фондах неакционированных предприятий, залогов и т.д.), обеспечивающих выгодное (высокий текущий доход или быстрый прирост вложенных средств) и надежное (защиту от обесценения средств, ликвидность) размещение.

Прямые инвестиции - вложения в уставный капитал хозяйствующего субъекта с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении данным хозяйствующим субъектом.

Прямые зарубежные инвестиции направляются в принимающие страны двумя путями:

- организация новых предприятий;
- скупка или поглощение уже существующих компаний.

По периоду инвестирования различают долгосрочные и краткосрочные инвестиции.

Долгосрочные - это вложения капитала на период более 1 года, **краткосрочные** - вложения до 1 года.

По формам собственности инвесторов выделяют *частные, государственные, иностранные и совместные инвестиции*.

Неосуществление инвестиций неминуемо приводит к потерям конкурентных позиций и, с этой точки зрения, инвестиции можно разбить на две группы:

- **пассивные инвестиции**, т.е. такие, которые обеспечивают в лучшем случае не ухудшение показателей деятельности за счет замены оборудования, подготовки нового персонала взамен уволившихся сотрудников и т.д.
- **активные инвестиции** предполагают внедрение новой техники и технологий, организации производства новой конкурентоспособной продукции или поглощение конкурирующих компаний.

1. Объекты и субъекты инвестиционной деятельности

Объектами инвестиций обычно бывают:

- производство новых изделий (услуг) на имеющихся производственных площадях в рамках действующих производств и организаций;

Субъектами инвестиционной деятельности являются все участники реализации инвестиционных проектов: инвесторы, заказчики, исполнители работ, пользователи объектов инвестиционной деятельности, поставщики, банковские, страховые и посреднические организации, инвестиционные биржи и др.

Инвесторы - субъекты инвестиционной деятельности (физические и юридические лица), осуществляющие вложение собственных, заемных и привлеченных средств в форме инвестиций, обеспечивающих их целевое использование и несущие риск неполучения ожидаемого результата.

Инвесторами могут быть:

- Правительство КР, и правительства субъектов в лице органов, уполномоченных управлять государственным имуществом или наделенных имущественными правами;
- органы местного самоуправления, муниципалитеты в лице органов и служб, уполномоченных в законодательном порядке;

Государственное регулирование инвестиционной деятельности может выступать в форме:

- государственных инвестиционных программ;
- прямого управления государственными инвестициями;
- налоговой политики;
- предоставления финансовой помощи на развитие отдельных территорий, отраслей и производств;
- финансовой, кредитной, ценообразовательной, амортизационной и антимонопольной помощи.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности заключается в гарантиях прав субъектов и защите инвестиций, в том числе иностранных. При этом инвесторам обеспечиваются равноправные условия деятельности, исключающие применение мер дискриминационного характера, которые могли бы препятствовать управлению и распоряжению инвестициями.

Лекция № 13. Правовые основы государственных расходов

Государственные расходы - урегулированная нормами финансового права деятельность государства по расходованию разнообразных фондов денежных средств для реального обеспечения денежными средствами и финансовыми ресурсами выполнения задач и функций, стоящих перед государством в каждый данный период времени.

Соответственно уровням организации власти в КР можно выделить две (три) группы:

- республиканские и местные в КР;
- расходы местного значения или муниципальные.

В зависимости от источников получения расходных средств, порядка их планирования и использования расходы можно подразделить следующим образом:

- централизованные, осуществляемые за счет средств бюджета и государственных внебюджетных фондов;
- децентрализованные, осуществляемые государственными и муниципальными предприятиями за счет средств, полученных в результате их собственной деятельности, остаются в их распоряжении.

В зависимости от характера участия в общественном производстве выделяются расходы на финансирование:

- оборотных средств (текущих расходов);
- основных фондов (капитальных вложений);
- создание резервов.

Государственные расходы осуществляются путем финансирования. **Финансирование государственных расходов** - это урегулированное правовыми нормами выделение денежных средств на безвозмездной и безвозвратной основе, за исключением установленных законодательством условий возвратности и возмездности, для деятельности и развития

предприятий, организаций и учреждений соответственно их задачам и функциям.

• **Источником финансирования** государственных расходов, включая инвестиции, выступают средства:

- государственных бюджетов;
- государственных внебюджетных фондов;
- централизованных фондов министерств, ведомств, собственных финансовых ресурсов предприятий.

Важное место в формировании системы нормативных актов, регулирующих порядок осуществления государственных расходов, занимают принципы их финансирования. Это следующие принципы:

- плановость - согласно этому принципу расходы должны планироваться на основе государственных программ;
- соответствие планируемых расходов объему государственных доходов;
- соответствие финансируемых расходов охраняемым законом правам и интересам граждан;
- безвозвратность и безвозмездность выделения средств;
- контроль за расходованием государственных средств и ответственность за правонарушения в этой области.

Государственное финансирование - это безвозвратное использование государственных денежных средств, которые предоставляются в распоряжение предприятий, организаций и учреждений для осуществления их уставной деятельности.

Финансирование распространяется в основном на государственные объекты и осуществляется за счет разных источников: из средств бюджета, средств внебюджетных фондов и собственных средств хозяйствующих субъектов.

Лекция № 14. Правовой статус государственной налоговой службы при правительстве Кыргызской Республики.

Взимание налогов – древнейшая функция и одно из основных условий существования государства, развития общества на пути к экономическому и социальному процветанию. Этим и определяется значение рационально организованной и эффективно действующей налоговой службы.

Налоговая политика во многом определяет ход и направление хозяйственно-финансовых процессов, поэтому государство должно учитывать реакцию экономических институтов на те или иные налоговые воздействия. Совершенствуя систему налогов и налоговых льгот, оно сдерживает или стимулирует определенные экономические тенденции, развитие различных отраслей хозяйства или отдельных товаропроизводителей, что, в конечном счете, сказывается на состоянии экономики и жизненном уровне населения.

Все это свидетельствует о важном государственном предназначении налоговой службы, высокой ответственности всех ее органов. В сравнительно короткие сроки в КР была образована единая централизованная система контроля над соблюдением налогового законодательства. Таким образом, отсюда видно, что контрольная функция Налоговой службы, играет важную роль. Контроль в налоговой деятельности направлен на соблюдение налогоплательщиком требований налогового законодательства. С помощью контроля устанавливается достоверность данных о полноте, своевременности и эффективности задания, а также законность операций.

Отход от административно-командной модели развития экономики и переход к рыночным отношениям потребовали радикальных перемен не только в налоговом законодательстве. Возникла настоятельная необходимость в реорганизации налоговых органов. В 1990 году были образованы ГНС. В течение 1991 – 1992 гг. процесс создания единой централизованной системы налоговых органов КР был завершен.

Одним из важнейших условий стабилизации финансовой системы любого государства, в том числе кыргызского, является обеспечение устойчивого сбора налогов.

Все государственные органы, в том числе и налоговые, эффективно применяют контроль, поскольку он является основным элементом управления. Посредством контроля

устанавливается достоверность данных о полноте, своевременности и эффективности выполняемого задания. А также законность операций и действий, осуществленных должностными лицами при выполнении задания, выявление внутренних резервов улучшения деятельности и устранения допущенных нарушений и недостатков в работе, включая привлечение к ответственности, допущенную халатность при выполнении установленных заданий.

В условиях развития рыночных отношений, преодоления мирового финансового кризиса одним из важных компонентов стабилизации экономической системы государства является обеспечение равноправных партнерских отношений между налогоплательщиком и налоговой службой в рамках обеспечения финансово-экономической безопасности, как налогоплательщиков, так и государства в целом.

Эти требования аккуратно выполняются участниками налоговых правоотношений, когда обеспечивается экономическое развитие, и на этой основе достигается своевременное выполнение намеченных налоговых поступлений. А это свидетельствует о том, что со стороны налогоплательщика соблюдается надлежащая налоговая дисциплина, и одновременно можно заметить и то, что налоговая служба также точно выполняет свою функцию на основе Налогового кодекса и других нормативно правовых актов Кыргызской Республики. Успешное соблюдение этих взаимных требований и обязанностей также достигается с помощью единой системы контроля над соблюдением нормативно-правовых актов налоговой системы, правильности исчисления, полнотой и своевременным поступлением налогов в бюджетную систему Кыргызской Республики и платежей во внебюджетные фонды.

В органы государственной налоговой службы принимаются на конкурсной основе в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О государственной гражданской службе и муниципальной службе" граждане Кыргызской Республики, имеющие высшее финансовое, экономическое образование и иное высшее образование, соответствующее квалификационным требованиям. Лица, не имеющие профессионального опыта работы в налоговой службе, проходят стажировку.

Порядок и условия прохождения стажировки определяются Положением, утверждаемым руководителем государственной налоговой службы.

2. В отношении сотрудников органов налоговой службы проводится оценка деятельности в порядке, установленном Законом Кыргызской Республики "О государственной гражданской службе и муниципальной службе".

3. Совместительство службы в органах государственной налоговой службы с работой в других организациях, учреждениях и на предприятиях, а также занятием предпринимательской деятельностью не допускается, кроме педагогической, научной и творческой деятельности.

4. В государственной налоговой службе не могут состоять лица, ранее судимые за уголовные преступления, независимо от того, погашена или снята судимость.

Правовая защита сотрудников органов государственной налоговой службы

1. Сотрудники органов государственной налоговой службы являются представителями государственной власти и находятся под ее защитой.

2. Неприкосновенность личности, честь и достоинство сотрудников органов государственной налоговой службы охраняются законом.

Лекция № 15. Государственная служба по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики (финансовая полиция)

Государственная служба по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики (финансовая полиция) является государственным органом Кыргызской Республики, непосредственно подчиненным и подотчетным Правительству Кыргызской Республики.

В своей деятельности Финансовая полиция руководствуется **Конституцией** и законами Кыргызской Республики, указами и распоряжениями Президента Кыргызской

Республики, решениями Правительства Кыргызской Республики, иными нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, международными договорами, вступившими в установленном законом порядке в силу, участницей которых является Кыргызская Республика, и настоящим Положением.

Задачами Финансовой полиции являются:

- выявление, предупреждение, пресечение, раскрытие и расследование экономических видов преступлений, связанных с нанесением ущерба государству, должностных преступлений в сфере экономики и финансов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- устранение причин и условий, способствующих совершению экономических видов преступлений;
- проведение анализа условий, порождающих, провоцирующих и поддерживающих коррупционные схемы в сфере экономики, а также разработка и реализация мероприятий, направленных на их ликвидацию и предупреждение.

Финансовая полиция выполняет следующие функции:

- осуществляет оперативно-розыскную, оперативно-поисковую деятельность и досудебное производство в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- принимает, регистрирует, рассматривает заявления, сообщения, поступающие материалы от государственных органов и физических лиц о совершаемых, совершенных или готовящихся преступлениях, а также своевременно принимает меры по их пресечению, раскрытию, задержанию лиц, их совершивших;
- проводит дознание и следствие в рамках уголовно-процессуального законодательства Кыргызской Республики;
- совершенствует формы и методы борьбы с экономическими и должностными преступлениями, определяет тактику и методику оперативно-розыскной деятельности, вырабатывает и реализует меры по повышению эффективности деятельности Финансовой полиции;
- осуществляет мероприятия по противодействию экономическим преступлениям, наносящим ущерб государству, с участием должностных лиц;
- осуществляет розыск лиц по уголовным делам, подследственным Финансовой полиции;
- разрабатывает методы противодействия экономическим и должностным преступлениям, организует учебу, проведение семинаров, направленных на повышение уровня профессионального мастерства сотрудников и формирование методической базы;
- взаимодействует с государственными органами, международными, общественными организациями по вопросам, отнесенным к компетенции Финансовой полиции;
- организует взаимодействие с соответствующими органами государств-участников СНГ по повышению эффективности мер, направленных на выявление, пресечение, предупреждение и расследование правонарушений в сфере экономики и финансов.

Финансовая полиция имеет право:

- по имеющимся в производстве материалам проверок и возбужденным уголовным делам беспрепятственно и безвозмездно запрашивать и получать от государственных органов исполнительной власти, предприятий, учреждений и организаций, независимо от формы собственности, физических лиц находящиеся в их ведении сведения, требовать их представления от руководителей и других должностных лиц организаций, физических лиц, снимать с них копии, получать справки и объяснения в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- вызывать граждан и должностных лиц по делам и материалам, находящимся в производстве Финансовой полиции;
- по имеющимся в производстве уголовным делам подвергать приводу лиц, уклоняющихся от явки по вызову;

- использовать изоляторы временного содержания и следственные изоляторы в соответствии с **Законом** Кыргызской Республики «О порядке и условиях содержания под стражей лиц, задержанных по подозрению и обвинению в совершении преступлений»;
- изымать или производить выемку документов, товаров, предметов или иного имущества в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Кыргызской Республики по делам и материалам, находящимся в производстве Финансовой полиции;
- назначать и проводить судебно-экономические экспертизы по возбужденным уголовным делам, а также производить исследования по поступившим материалам;
- обращаться в уполномоченные органы о проведении ими проверок, ревизий, аудита и оценки в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
- создавать и использовать информационные системы, обеспечивающие решение задач, возложенных на Финансовую полицию;
- разрабатывать проекты нормативных правовых актов по вопросам предотвращения правонарушений в сфере экономики и финансов, связанных с нанесением ущерба государству;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Сотрудники Финансовой полиции имеют право:

- использовать специальные технические средства в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- применять и использовать огнестрельное оружие, специальные средства и меры физического воздействия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, беспрепятственно входить в любые производственные, складские, торговые и иные помещения, независимо от формы собственности и места нахождения, используемые юридическими и физическими лицами, для осуществления деятельности и обследовать их.

За противоправные действия сотрудник Финансовой полиции несет ответственность, установленную законодательством Кыргызской Республики. Вред, причиненный гражданам, предприятиям, учреждениям и организациям противоправными действиями сотрудников Финансовой полиции, подлежит возмещению в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

Раздел 5. Информационные и образовательные технологии.

При проведении занятий и организации самостоятельной работы студентов используются традиционные технологии обучения, предполагающие передачу информации в готовом виде, формирование учебных умений по образцу: академическая лекция, опрос, тестирование, решение задач, контрольная работа и др.;

Использование традиционных технологий обеспечивает ориентирование студента в потоке информации, связанной с сущностью, характером и специфике дисциплины, особенностях и перспективах каждой темы, их дальнейшего развития правового регулирования в сфере финансовых отношений.

А также обеспечивает систематизацию знаний, полученных в процессе аудиторной и самостоятельной работы.

Интерактивные технологии обучения, предполагающие организацию обучения как продуктивной творческой деятельности в режиме взаимодействия студентов друг с другом и с преподавателем.

Использование интерактивных образовательных технологий способствует повышению эффективности усвоения учебного материала, усилению мотивации к изучению дисциплины, формированию и развитию профессиональных навыков обучающихся.

При проведении занятий используются такие формы интерактивного обучения как групповая работа, деловая игра, обсуждение проблемы в форме дискуссии. Данные технологии обеспечивают формирование у студентов коммуникативных навыков, развитие навыков анализа и рефлексивных проявлений, позволяют активизировать исследовательскую деятельность и обеспечивают эффективный контроль за усвоением знаний. Данные технологии обеспечивают активное усвоение положений дисциплины, а также способствуют развитию правосознания, правового мышления и правовой культуры будущих специалистов.

6. Фонд оценочных средств для текущего, рубежного и итогового контролей по итогам освоения дисциплины (модулей)

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины. Основными технологиями оценки уровня сформированности компетенций является модульно-балльно-рейтинговая система оценки успеваемости студентов.

Все знания, умения, навыки и компетенции студента оцениваются в баллах. Максимальная сумма, которую может набрать студент за семестр составляет 100 баллов. При этом сумма баллов, отводимых на рубежный и текущий контроль, составляет 60 баллов. Максимальная сумма баллов, выставляемых по результатам сдачи экзамена, составляет 40 баллов.

Изучение каждого модуля дисциплины «Финансовое право» сопровождается осуществлением текущего контроля и завершается рубежным контролем.

Рубежный контроль для студентов очной формы обучения

Рубежный контроль осуществляется после проведения лекционных и практических занятий, входящих в тот или иной модуль рабочей программы. Конкретная дата проведения рубежного контроля зависит от расписания занятий.

Сроки проведения рубежного контроля:

- 1) первый рубежный контроль проходит на 4 неделе семестра;
- 2) второй рубежный контроль проходит на 8 неделе семестра;
- 2) третий рубежный контроль проходит на 14 неделе семестра;

Формой рубежного контроля является тест, устный опрос, письменная работа по темам, входящим в соответствующий модуль. При этом студент получает тестовые задания по каждой теме. Тестовое задание представляет собой вопрос, один или несколько правильных ответов, на которые должны быть выбраны из предложенных четырех (или более) вариантов ответов. Критерием оценки контрольного мероприятия является процент правильных ответов на тестовые задания.

Если после проведения в семестре последнего рубежного контроля по дисциплине у студента образовалась задолженность, то ликвидация задолженности производится в последнюю неделю семестра.

Текущий контроль

Оценка текущего контроля осуществляется по итогам проведения практических занятий, охватываемых тем или иным модулем рабочей программы курса.

Объект текущего контроля – оцененная положительно работа студента на практических занятиях. Критериями оценки такой работы являются: полные, правильные ответы на вопросы, содержательные дополнения ответов других студентов, правильное решение задач, самостоятельное, качественное и своевременное выполнение заданий.

Итоги текущего контроля учитываются в балльной оценке каждого рубежного контроля.

Промежуточный контроль проводится в конце семестра в форме экзамена.

Для допуска к экзамену студент должен набрать в ходе текущего и рубежного контроля не менее 55 баллов.

Экзамен оценивается в 55 – 99 баллов. При оценке экзамена менее чем в 54 баллов, итоговая оценка по дисциплине - «не удовлетворительно».

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (модулей)	Код контролируемой компетенции (компетенций)	Наименование оценочного средства
1	<p>Модуль №1</p> <p>Раскрыть сущность предмета финансового права. В чем заключается финансовая система КР? Особенности финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Финансовое право, как отрасль юридической науки. Принципы финансового права.</p>	ОК-2, ОК-3, ИК-1, ИК-4, СЛК-4,	Балл
2	<p>Модуль №2</p> <p>Практическое задание: 1. Перечислить субъекты финансового права. Привести примеры и их описать. 2. Финансовый контроль. Выявить «сильные» и «слабые» стороны. Задание оформляется в виде таблицы. 3. Работа глоссарий. Перечислить все термины. 4. Полномочия Счетной Палаты КР в сфере финансового контроля.</p>	ОК-2, ИК-1, СЛК-4, ПК-2	Балл
3	<p>Модуль №3</p> <p>Задание 1. Как соотносятся понятия «финансы» и «деньги»? Укажите, какой из приведенных ниже тезисов верен: «все денежные отношения – финансовые» «все финансовые отношения – денежные» Приведите примеры, доказывающие правильность выделенного вами тезиса. Задание 2. В Налоговом кодексе КР найдите примеры следующих финансово-правовых норм: обязывающие, уполномочивающие, запрещающие регулятивные, охранительные материальные, процессуальные.</p>	ОК-3, ИК-1, ПК-2, ПК-4	Балл
4	<p>Модуль №4</p> <p>Дайте понятие «страхования», перечислите основные функции и виды страхования. 2. Назовите основные задачи Фонда социального страхования. 3. Каковы источники пополнения средств Фонда</p>	ОК-2, ОК-3, ОК-8, ИК-	

<p>социального страхования и направления их использования?</p> <p>4. Кто выступает в качестве субъектов и участников обязательного медицинского страхования?</p> <p>6. Какое понятие шире – «банковская система» или «финансово-кредитная система»?</p> <p>7. Какие организации включает банковская система КР?</p> <p>8. Правовое положение Нац банка КР.</p> <p>9. Сформулируйте основные принципы валютного регулирования и валютного контроля в КР.</p>	<p>1,СЛК-4, ПК-2, ПК-4, ПК-6 , ПК-9.</p>	<p>Балл</p>
---	--	-------------

6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Формирование балльной оценки по дисциплине «Финансовое право» в соответствии «Положением о модульно балльно - рейтинговой системе оценки знаний, обучающихся в НОУ УНПК «МУК» НОУ УНПК «МУК» от 24.04.2019 г. (закреплен протоколом Ученого Совета от 22.04.2019г, №47) распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом:

Система оценки курса:

Начисление баллов по результатам посещаемости обучающихся:

№	Процент посещаемости	Начисленные баллы
	0-54%	0 баллов
	55-69%	3 балл
	70-84%	5 балл
	85-100%	10 балла

Оценка качества освоения дисциплины включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию обучающихся. Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в форме экзамена.

6.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Эссе, рефераты, доклады, сообщения	Средство контроля способности работы с информацией, ее анализа, структурирования, формирования выводов и рекомендаций	Комплект тем
Кейс задача	Проблемное задание, в котором обучаемому предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы	Задания для решения кейс задачи

Методические материалы составляют систему текущего, рубежного и итогового (экзамена) контролей освоения дисциплины (модулей), закрепляют виды и формы текущего, рубежного и итогового контролей знаний, сроки проведения, а также его сроки и формы

проведения (устный экзамен, письменный экзамен и т.п.). В системе контроля указывается процедура оценивания результатов обучения, при использовании балльно-рейтинговой системы приводится таблица с баллами и требованиями к пороговым значениям достижений по видам деятельности обучающихся; показывается механизм получения оценки (из чего складывается оценка по дисциплине (модулю)).

Текущий контроль осуществляется в виде опроса, участие в дискуссии на семинаре, выполнение самостоятельной работы и других видов работ, указанных в УМК, а также посещаемости студентов занятий - оценивается до 80 баллов.

Рубежный контроль (сдача модулей) проводится преподавателем и представляет собой письменный контроль, либо компьютерное тестирование знаний по теоретическому и практическому материалу. Контрольные вопросы рубежного контроля включают полный объем материала части дисциплины (модулей), позволяющий оценить знания, обучающихся по изученному материалу и соответствовать УМК дисциплины, которое оценивается до 20 баллов.

Итоговый контроль (экзамен) знаний принимается по экзаменационным билетам, включающий теоретические вопросы и практическое задание, и оценивается до 20 баллов.

<i>Форма контроля</i>	<i>Срок отчетности</i>	<i>Макс. количество баллов</i>	
		<i>За одну ра- боту</i>	<i>Всего</i>
<i>Текущий контроль:</i> - опрос - участие в дискуссии на семинаре - посещаемость	<i>1-17 недель</i>	<i>10 баллов 6 баллов</i>	<i>До 40 баллов До 30 баллов</i>
	<i>1-17</i>	<i>0,2</i>	<i>10 баллов</i>
<i>Рубежный контроль: (сдача модуля)</i>	<i>4,8,11,14 неделя</i>	<i>100%×0,2=20 баллов</i>	
<i>Итого за 1 модуль</i>			<i>До 100 баллов</i>

Экзаменатор выставляет по результатам балльной системы в семестре экзаменационную оценку без сдачи экзамена, набравшим суммарное количество баллов, достаточное для выставления оценки от 55 и выше баллов – автоматически (при согласии обучающегося). *Полученный совокупный результат (максимум 100 баллов) конвертируется в традиционную шкалу:*

Рейтинговая оценка (баллов)	Оценка экзамена
От 0 - до 54	неудовлетворительно
от 55 - до 69 включительно	удовлетворительно
от 70 – до 84 включительно	хорошо
от 85 – до 100	отлично

6.4 Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности

Вопросы к модулю №1:

1. Раскрыть сущность предмета финансового права.
2. В чем заключается финансовая система КР?

3. Особенности финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Финансовое право, как отрасль юридической науки.
4. Принципы финансового права.

Вопросы к модулю №2:

1. Практическое задание:
2. Перечислить субъекты финансового права. Привести примеры и их описать.
3. Финансовый контроль. Выявить «сильные» и «слабые» стороны. Задание оформляется в виде таблицы.
4. Работа глоссарий. Перечислить все термины.
5. Полномочия Счетной Палаты КР в сфере финансового контроля.

Вопросы к модулю №3:

Задание 1. Как соотносятся понятия «финансы» и «деньги»? Укажите, какой из приведенных ниже тезисов верен:

- «все денежные отношения – финансовые»
- «все финансовые отношения - денежные» Приведите примеры, доказывающие правильность выделенного вами тезиса.

Задание 2. В Налоговом кодексе КР найдите примеры следующих финансово-правовых норм:

- обязывающие, уполномочивающие, запрещающие
- регулятивные, охранительные
- материальные, процессуальные.

Вопросы к модулю №4:

1. Дайте понятие «страхования», перечислите основные функции и виды страхования.
2. Назовите основные задачи Фонда социального страхования.
3. Каковы источники пополнения средств Фонда социального страхования и направления их использования?
4. Кто выступает в качестве субъектов и участников обязательного медицинского страхования?
6. Какое понятие шире – «банковская система» или «финансово-кредитная система»?
7. Какие организации включает банковская система КР?
8. Правовое положение Нац банка КР.
9. Сформулируйте основные принципы валютного регулирования и валютного контроля в КР.

Вопросы к экзамену:

1. Понятие, источники и система финансового права.
2. История развития финансового права как науки.
3. Финансы как особая сфера общественных отношений: понятие и содержание
4. Финансовая система КР, ее состав, структура и роль в обеспечении финансовой деятельности.
5. Понятие, структура, особенности содержания и виды финансово-правовых норм.
6. Финансово-правовые отношения, их особенности и виды.
7. Коллективные и публичные участники финансово-правовых отношений.
8. Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления:
9. понятие, содержание, основные принципы.
10. Система и правовое положение органов власти, осуществляющих финансовую деятельность.
11. Методы и формы осуществления финансовой деятельности.
12. Финансовая помощь региональным и муниципальным бюджетам, понятие и порядок осуществления.

13. Понятие, принципы и виды финансового контроля.
14. Финансовый контроль в системе государственного контроля.
15. Задачи, цели Государственного финансового контроля и органы, осуществляющие его.
16. Полномочия Счетной палаты КР по осуществлению финансового контроля.
17. Порядок осуществления и финансового контроля органами государственной исполнительной власти и местного самоуправления.
18. Правовое положение Министерства финансов КР. Его полномочия при осуществлении финансового контроля.
19. Контрольно-надзорные органы Министерства финансов, их роль в осуществлении финансового контроля.
20. Правовые основы аудита в КР, его виды. Аудиторское заключение.
21. Методы финансового контроля. Ревизия – основной метод финансового контроля,
22. ее виды. Акт ревизии.
23. Понятие, основные вопросы и источники бюджетного права.
24. Бюджет как финансово-правовой документ: понятие, виды и структура.
25. Бюджетное устройство и бюджетная система.
26. Деятельность органов государственной власти по устройству бюджетной системы КР.
27. Принципы построения бюджетной системы.
28. Принцип гласности как важнейший принцип построения бюджетной системы
29. Бюджетный процесс, понятие и стадии.
30. Субъекты бюджетного процесса.
31. Порядок финансирования расходов бюджета при неутвержденном бюджете на начало года.
32. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
 - а. Понятие и виды доходов государственного бюджета.
33. Расходы государственного бюджета и бюджетов других уровней.
34. Порядок определения направлений и структуры расходования средств.
35. Правовое регулирование соотношений расходной и доходной частей бюджета.
36. Неналоговые платежи в бюджетном праве, порядок применения для формирования бюджета.
37. Государственный долг: понятие, причины образования. Правовые основы управления государственным долгом
38. Государственные займы: содержание, основные виды.
39. Требование к обеспечению бюджетного кредита при предоставлении его юридическим лицам.
40. Понятие, виды и формы государственного (муниципального) кредита.
41. Понятие бюджетного кредита, порядок и условия его предоставления.
42. Сметно-бюджетное финансирование, порядок осуществления, направления использования.
43. Правовой режим использования бюджетными учреждениями денежных средств, поступивших из внебюджетных источников.
44. Внебюджетные источники финансирования бюджетных учреждений.
45. Страхование как институт финансового права. Виды и объекты.
46. Банковская система, ее структура. Правовой статус Нац. банка КР
47. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.
48. Понятие безналичных расчетов, их формы.
49. Денежная система, ее элементы.
 - а. Методы правового регулирования денежного обращения.
50. Валюта и валютные ценности.

51. Понятие и виды валютных операций.
52. Основы валютного контроля.
53. Органы и агенты валютного контроля.
54. Система налогов и сборов в КР.
55. Порядок установления, введения и отмены налогов и сборов.

7. Учебно-методическое обеспечения и информационное обеспечение дисциплины

7.1. Список источников литературы

Основные нормативно-правовые акты КР:

1. Конституция Кыргызской Республики от 27 июня 2010 г.
2. Закон КР «О нормативных правовых актах КР» от 20 июля 2009 г.
3. Закон КР «Счетной Палате КР» от 13 августа 2004г.
4. Налоговый Кодекс КР от 17 октября 2008 г. и нормативные правовые акты Кыргызской Республики, принятые на основании Налогового кодекса КР
5. Закон КР «О банкротстве» от 15 октября 1997 г.
6. Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке КР, банках и банковской деятельности в Кыргызской Республики» от 16 декабря 2016 г.
7. Закон Кыргызской Республики «О защите прав потребителей» от 5 декабря 1997г.

Основная литература:

1. Финансовое право. Курс лекций. Сыдыгалиева А. С. Б: 2012г. КРСУ. 130 с.;
2. Тунтеева Г.Н. и др. Налоговое право Кыргызской Республики: Учебное пособие: Бишкек -2000;
3. Карасева М.В. Финансовое право: Общая часть: Учебник, 2000. - 256 с.
4. Петрова Г.В. Финансовое право / Г.В. Петрова, 2009. - 288 с.

Дополнительная литература:

1. Вострикова Л.Г. Финансовое право: Учебник: Москва – 2006
2. Грачева Е.Ю. и др. Финансовое право: Учебник: Москва – 2009
3. Химичева Н.М. Финансовое право. М. 1995г
4. Кучеров И.И. Налоговое право зарубежных стран. М.2003г.
5. Кустов А.А. Бюджетное право. М.2002г.

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимый для освоения дисциплины

1. <http://kyrplibnet.kg/ru/ec/>
2. www.iprbookshop.ru
3. <http://ilim.box/>
4. <https://www.who.int/hinari/en/>
5. <http://search.epnet.com/>
6. <https://www.cambridge.org/core>

Книги из эл. библиотеки IPR

1. Финансовое право. Практикум (книга), Афанасьева С.А.2012,
2. Финансовое право. Учебное пособие (книга), Фролов А.М., Савоскина Е.В.2010, Финансовое право. Ответы на экзаменационные вопросы (книга), Круглов В.А., Орлова Е.И.2014г;

3. Финансовое право. Курс лекций (книга). Белоусов Д.С.2007г.

8. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

8.1. Планы семинарских занятий. Методические указания по организации и проведению

Лекция № 1. Понятие финансового права.

Предмет и методы финансового права

2. Понятие финансов и их экономическая сущность.
3. Понятие финансового права. Предмет и методы финансового права
3. Понятие финансов и их экономическая сущность

1. **Цель изучения темы:** Ознакомление с происхождением финансов. Предмета ФП и методы ФП.

2. Студенты должны уметь:

Различать этапы возникновения финансового права;

Различать методы ФП.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.

Лекция № 2. Правовые основы финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления

3. Финансовая система государства.

4. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований: понятие, роль и методы.

1. **Цель изучения темы:** финансовой системы государства. Анализ с ЗС.

2. Студенты должны уметь:

Различать финансы и финансовой системы;

Понимать сущность финансы.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.

Лекция № 3. Финансово-правовые нормы

1. Понятие, особенности финансово-правовых норм

2. Классификация финансово-правовых норм

1. **Цель изучения темы:** понять, что такое норма права. Дискуссия на тему.

2. Студенты должны уметь:

Понимать понятие «закон» и «норма»;

Краткий обзор темы. Письменно. Тезисно.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.

Лекция № 4. Финансовые правоотношения

1. Финансовые правоотношения

2. Субъекты фин. правоотношений

1. **Цель изучения темы:** понять правоотношение. Приводим примеры. Разбираем устно ситуации.

2. Студенты должны уметь:

Понимать возникновение финансовых правоотношений.

Студент может различать субъектов. Их 4 и вести беседу с примерами.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.

Лекция № 5. Источники финансового права

1. **Цель изучения темы:** понять НПА и их виды. Студентам задается задание на 15 мин. нарисовать иерархию НПА и 15 на обсуждение.

2. Студенты должны уметь:

Понимать НПА и их виды.

Студент может привести примеры на каждый источник ФП.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.

Лекция № 6. Субъекты финансового права

1. **Цель изучения темы:** понять субъекта ФП. Приводим примеры.

2. Студенты должны уметь:

Понимать участников фин. правоотношений и роль субъектов

Студент может различать субъектов. Привести ситуации с примерами.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.

Лекция № 7. Правовые основы финансового контроля

1. Понятие и значение финансового контроля.

2. Виды финансового контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль.

1. **Цель изучения темы:** понять финансового контроля. Роль финансового контроля в деятельности государства.

2. Студенты должны уметь:

Понимать понятие контроль. Обсуждение на 15 мин

Студент может различать виды контроля. Анализ примера на 20 мин. далее работа в группах.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.

Лекция № 8. Бюджетное право КР: понятие и особенности

1. Понятие, предмет, источники и субъекты бюджетного права.

2. Бюджетная система: структура и принципы построения.

1. **Цель изучения темы:** понять бюджет. Рассматриваем понятие «бюджет» и «казна» решаем задачи. Вопросы-ответы (устно)

2. Студенты должны уметь:

Понимать понятие Бюджетное право КР. Обсуждение на 15 мин

Студент может различать виды и кем утверждается бюджет. На 20 мин. далее работа в группах.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.

Лекция № 9. Правовое регулирование государственных доходов

1. Понятие, система и основы правового регулирования государственных доходов.

2. Система государственных и местных доходов.

1. **Цель изучения темы:** понять правового регулирования государственных доходов. Вопросы-ответы (устно)

2. Студенты должны уметь:

Понимать понятие гос доход. Приводит примеры пополнения гос бюджета. Задание на 20 мин. письменно

Студенты в группах работают с темой на 20 мин.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.**Лекция № 10. Налоговая система КР**

1. Понятие налога, его сущность, функции, виды и роль в общественной жизни. Система налогов и сборов.

2. Налоговое право, его источники.

1. **Цель изучения темы:** понять общие положения налога. Перечисляют виды налогов

2. Студенты должны уметь:

Приводит примеры на виды налогов. Задание на 20 мин. письменно

Студенты в группах работают с темой на 20 мин. Оценки выставляются в конце занятий.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.**Лекция № 11. Правовое регулирование государственного кредита**

1. Сущность, значение и специфика государственного кредита.

2. Формы и функции государственного кредита.

1. **Цель изучения темы:** Государственный кредит как экономическая категория

2. Студенты должны уметь:

Разбирать виды гос. кредита. Задание на 20 мин. письменно

Студенты в группах решают задачу на внешний долг, с темой на 20 мин.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.**Лекция № 12. Правовое регулирование инвестиционной деятельности**

1. Государственное регулирование инвестиционной деятельности

2. Понятие инвестиции. Виды.

1. **Цель изучения темы:** Инвестиции, их роль в государстве

2. Студенты должны уметь:

Разбирать устно разбирать инвестиции, различать их сущность. Обсуждение

Студенты в группах составляют кроссворды. В группах работа на 40 мин.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.**Лекция № 13. Правовые основы государственных расходов**

1. Понятие и виды государственных расходов. Финансирование государственных расходов.

2. Понятие и принципы бюджетного финансирования.

1. **Цель изучения темы:** Понятие и финансирование государственных расходов.

2. Студенты должны уметь:

Разбирать устно разбирать ситуации с гос расходами. Разбор примера. Обсуждение

Студенты в группах работают в стиле «Фишбоун».

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.**Лекция № 14. Правовой статус государственной налоговой службы при правительстве Кыргызской Республики**

1. Особенности правового статуса ГНС при Правительстве КР

2. Органы государственной налоговой службы

1. **Цель изучения темы:** Понятие ГНС и роль в системе гос. правления.

2. Студенты должны уметь:

Разбирать устно правовой статус служащего в системы ГНС и прохождения службы. Обзор пишут письменно, на 20 мин. обсуждение.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.**Лекция № 15. Государственная служба по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики (финансовая полиция)**

1. Государственная служба по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики (финансовая полиция)

2. Полномочия и особенности служащих финансовой полиции КР

1. **Цель изучения темы:** Понятие и роль ГСБЭП в системе гос. правления.

2. Студенты должны уметь:

Разбирать устно правовой статус служащего в системы ГСБЭП и прохождения службы. Кластер оформляют письменно.

3. Повтор и закрепление нового лекционного материала.**8.2. Методические указания обучающихся по освоению дисциплине «Финансовое право»**

Преподавание дисциплины «Финансовое право» ориентировано на: формирование у студентов прочных теоретических знаний по основам права. Усвоение студентами знаний о правовых аспектах, раскрыть содержание тем занятий, что позволяет студенту овладеть необходимой теоретической базой и нормативным материалом в указанных сферах, квалифицировано применить полученные знания в правоприменительной деятельности. Формирование у студентов необходимых знаний осуществлять с использованием интерактивных форм обучения в ходе различных видов занятий, обобщением опыта преподавания дисциплин в учебном процессе.

Основными методами интенсификации, индивидуализации и активизации преподавания дисциплины являются: лекции, лекции с элементами диалога, *семинары* - «круглые столы», «мозговые штурмы», диспуты по разбору конкретных ситуаций, *практические занятия* - деловые и ролевые игры, индивидуальные задания и др. 25 % групповых занятий по дисциплине (семинаров, диспутов и практических занятий) должны проводиться с использованием интерактивных форм обучения (компьютерные симуляции, деловые и ролевые игры, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги).

Преподавание теоретической части учебной дисциплины осуществлять с применением дискуссионного, объяснительно- иллюстративного, эвристического, исследовательского методов, а также метода проблемного изложения материала.

Рекомендации по планированию занятий по дисциплине: семинарские занятия планировать на следующей занятии, (или) не позднее, чем через неделю после чтения лекций

8.3. Методические рекомендации по подготовке письменных работ

Во время учебного процесса студенты выполняют ряд письменных работ. Это курсовая работа, реферат, эссе, домашнее задание, контрольная работа.

В процессе подготовки письменной работы студенты имеют возможность показать умение аналитически работать с литературой, продемонстрировать навыки обоснованного и развернутого изложения своей точки зрения на исследуемую тему, внести свои предложения.

При подготовке любой письменной работы должны быть сформулированы актуальность и важность данной темы, цели и задачи работы, должен быть проведен разбор исследуемых материалов по определенной проблеме, проведено описание подходов, методов и индикаторов, используемых авторами, проведен их сравнительный анализ с позиции автора письменной работы и, в заключение, сделаны выводы.

При подготовке письменной работы целесообразно придерживаться следующей схемы изучения вопросов:

уяснение (осмысление), с учетом полученных в учебном процессе знаний, избранной темы письменной работы;

подбор (поиск) необходимой научной, справочной, учебной литературы, статистических и социологических сведений, законодательных и иных нормативных правовых актов, а также иных источников;

- анализ и систематизация собранных по теме работы материалов;

- подготовка плана написания работы;

- написание текста работы в объеме, определяемом видом работы: курсовая работа – 30-35 стр. (без приложений); реферат – 12-15 стр.; эссе – 8-10 стр.; домашнее задание (в зависимости от темы) – 5-8 стр. контрольная работа – 1-3 стр.

При сборе материалов для написания работы важно ориентироваться как на современные новейшие нормативные источники (использование нормативных актов в последней редакции), так и на труды ученых основные научные исследования ученых последних 10-15 лет, а также зарубежный опыт.

Техническое оформление письменной работы.

Письменные работы оформляются на стандартной бумаге А4. Текст печатается через полтора интервала и только с одной стороны листа. Сноски оформляются внизу страницы через один интервал. Необходимо соблюдать следующие размеры полей: левое – 35 мм., правое – до 15 мм., верхнее и нижнее – не менее 20 мм. Количество знаков на странице – 2000. Шрифт: Times New Roman. 14 кегль для основного текста и 10 кегль для сносок, межстрочный интервал 1,5. Каждая новая глава начинается с новой страницы; это же правило относится к другим основным структурным частям работы (введению, заключению, списку литературы, приложениям и т.д.).

Уточняется правильность оформления работы, написания научно-справочного аппарата в тексте и в конце письменной работы. Допускаются подчеркивание, выделение отдельных мест полужирным шрифтом либо курсивом.

8.4. Иные материалы

Для дополнительно изучения «Финансовое право» студенты могут использовать дополнительную литературу, материалы в сети Интернет и работа с НПА на официальном сайте Министерство Юстиции КР в разделе- Централизованном банке данных правовой информации КР ссылка на сайт: <http://cbd.miniust.gov.kg/> и на официальном сайте Правительства КР <http://www.gov.kg/?lang=ru>

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины возможно использование мультимедийных средств: наборов слайдов. Данные средства оказывают существенную помощь в моделировании различных нормативно-правовых ситуаций и поиске необходимых решений при проведении семинарских занятий.

Часто используется классная доска, при необходимости используется проектор.

10. Глоссарий

Агенты валютного контроля – уполномоченные банки, подотчетные Центральному Банку, профессиональные участники рынка ценных бумаг, которые не уполномочены, включая держателей реестра (регистраторов). Также сюда входят территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, таможенные органы, которые являются органами валютного контроля.

Аккредитив представляет собой взятое банком по поручению покупателей обязательство, которое предусматривает оплату в течение соответствующего периода. По нему необходима оплата всей стоимости продукции, услуги, работы в случае предъявления банку заранее определенного пакета документов.

Акцизы — это косвенные налоги, которые устанавливаются на некоторую продукцию повышенного спроса. Они включаются в цену продукции и в результате по факту их оплата происходит покупателями.

Амортизационные отчисления включают средства, накапливаемые в компании в процессе переноса стоимости основных средств по соответствующим нормам. Используются на текущие издержки обращения и производства.

Аннулирование государственного внутреннего долга является полным отказом от долговых обязательств, представляет собой крайнюю меру в области управления внутренним долгом.

Аудиторская деятельность — деятельность предпринимательского характера в сфере независимой проверки бухучета и финансовой (бухгалтерской) отчетности индивидуальных предпринимателей и предприятий.

Банк представляет собой кредитную организацию, обладающую исключительным правом в совокупности вести банковские операции в виде привлечения во вклады денежных средств юридических и физических лиц; размещения полученных средств от своего имени и за свой счет в соответствии с условиями возвратность, платность, срочность; открытия и ведения счетов как физических, так и юридических лиц.

Банковская пластиковая карточка представляет собой обобщающее понятие, которое включает все типы карт. Они служат в целом для осуществления безналичных расчетов и получения кредита. Отличаются в соответствии с назначением, набором оказываемых услуг, техническими возможностями и компаниями, которые их выпускают.

Безналичное денежное обращение — это процесс списания определенной суммы средств со счета одного субъекта кредитной компании и ее зачисление на счет другого субъекта другой или этой же компании. Предусматривается и иная форма, когда наличные денежные знаки в качестве средства платежа отсутствуют.

Бюджет (в экономическом аспекте) — образование и расходование фонда денежных средств, которые необходимы для финансового обеспечения исполнения функций и задач государства, включая местное самоуправление.

Бюджет (юридический аспект) представляет собой финансовый план в процессе формирования, распределения и применения централизованных государственных денежных фондов или фондов муниципального образования. Утверждение бюджета происходит соответствующими представительными органами власти или местного самоуправления в государстве.

Бюджет консолидированный включает систему бюджетов всей иерархии на определенной территории. Применяется с целью расчета и анализа.

Бюджетная классификация включает группировку расходов и доходов бюджетов всех уровней в соответствии с однородными признаками, включая присвоение объектам классификации групповых кодов.

Бюджетная роспись является документом о поквартальном распределении расхода и дохода бюджета, включая поступления из источников финансирования бюджетного дефицита.

Бюджетная система – совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов страны, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, имеющая в основании экономические отношения и государственное устройство

Бюджетная ссуда включает средства бюджета, которые предоставляются другому бюджету на условиях возврата, безвозмездности или возмездности со сроком не более полугода в пределах финансового года.

Бюджетное обязательство представляет собой признанную органом бюджетного исполнения обязанность совершения расходования средств соответствующих бюджетов на протяжении соответствующих сроков. Способна возникать в результате работы закона о бюджете и сводной бюджетной росписи.

Бюджетное право включает систему финансовых и правовых норм, посредством которых происходит регулирование бюджетного устройства в стране, порядок и состав распределения расхода и доходов системы бюджета, государственную компетенцию в сфере бюджета, а также сам бюджетный процесс.

Бюджетные ассигнования представляют собой бюджетные средства, которые предусматриваются бюджетной росписью получателям или распорядителям средств бюджета.

Бюджетный кредит – это определенная форма финансирования расходной части бюджета, предусматривающая предоставление средств другому бюджету или юридическому лицу на условиях возмездности и возвратности.

Бюджетный процесс – деятельность органов власти в государстве, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса. Его регламентация происходит за счет правовых норм формирования и рассмотрения проектов бюджетов, бюджетов внебюджетных фондов государства, утверждения и исполнения бюджетов. Также состоит в контроле их исполнения.

Валовая прибыль компании – сумма прибыли (сумма убытка). Формирование ее происходит за счет прибыли от продажи товара (работ, услуг), основных средств, имущества компании, доход от внереализационных операций, которые уменьшаются на сумму расходов по ним.

Валюта иностранная представлена денежными знаками в форме банкноты, казначейского билета, монет. Она находится в обращении и является законным средством платежа наличностью на территории определенной страны (группы стран). В свой состав включает и те средства, которые изымаются или изъяты из обращения, но подлежат обмену.

Валюта – денежные знаки в форме монет и банкнот. Включает также денежные знаки, банковские вклады, средства банковских счетов, которые изымаются или изъяты из обращения.

Валюта свободно конвертируемая включает зарубежную валюту, без ограничений обмениваемую на валютные средства другой зарубежной страны в ходе любой валютной операции.

Валютное регулирование включает работу органов государства по регламентированию порядка совершения операций с валютой.

Валютные правоотношения – общественные отношения, которые регулируются нормами нескольких отраслей права, в том числе финансовое право. Возникают при осуществлении операций с валютой, проведении валютного контроля и регламентировании обращения валюты.

Валютные ценности включают зарубежную валюту и систему внешних ценных бумаг.

Валютный контроль представлен видом финансового контроля. Осуществляется в ходе операций с валютой. Его цель заключается в формировании соответствия проведенных операций действующим законодательным актам и наличию требуемых разрешений и лицензий; проверки исполнения резидентами обязательств перед государством в иностранной валюте и др.

Вексель – это вид ценной бумаги, с помощью которой удостоверяется ничем не обусловленное обязательство векселедателя (по простому векселю) или прочего плательщика, который указан в векселе (по переводному векселю) выплаты при наступлении срока суммы владельцу векселя (векселедержатель).

Вексель переводной (в виде тратты) – документ, включающий распоряжение одного лица (векселедатель, трассант) в адрес другого лица (плательщик, трассат) об уплате в требуемый срок определенной суммы третьему лицу (векселедержатель, ремитент).

Вексель простой включает обязательство определенного лица (векселедатель) уплатить соответствующую сумму векселедержателю в определенные сроки и в назначенном месте.

Вклад – представляет собой денежные средства в российской или зарубежной валюте. Его размещение происходит для хранения и получения дохода, который может быть выплачиваться в денежной форме (процентами).

Внешние ценные бумаги включают ценные бумаги (в том числе их бездокументарную форму). Их нельзя отнести по валютному законодательству к системе внутренних ценных бумаг.

Внутренние ценные бумаги – это эмиссионные ценные бумаги. Их номинальная стоимость формируется в валюте, а выпуск регистрируется в нашей стране.

Выручка от реализации включает сумму реализованных изделий, работ, услуг. Ее различные части при распределении способны принимать форму денежного дохода и накопления.

Главный распорядитель средств в федеральном бюджете – орган власти государства, обладает правом распределения средств федерального бюджета в соответствии с подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств. Определяется посредством ведомственной классификации расходов федерального бюджета.

Государственный внебюджетный фонд – формирование и расход средств, которые образуются вне федерального бюджета и бюджетов субъектов нашей страны.

Денежная система страны – устройство денежного обращения, которое закреплено законом и включает взаимодействие между ее элементами. Словарь по финансовому праву рассматривает систему, которая включает организацию обращения денег, официальную денежную единицу, эмиссию наличности.

Денежная реформа – преобразование денежной системы (частичное или полное). Происходит для укрепления и стабилизации обращения денег.

Денежное обращение включает непрерывное движение денежных средств как в наличной, так и в безналичной форме.

Денежные суррогаты – это знаки денег, которые не предусматривает закон. Их вводят отдельные компании или граждане в обход закона.

Деноминация – тип операции, которая выражается заменой старых денежных средств новыми. Здесь происходит их приравнивание в новых знаках к большему числу денежных средств, выраженных старыми знаками.

Деньги – средство, которое выражает сумму продукции, мера стоимости, общий для всех эквивалент стоимости.

Дефицит бюджета представляет собой превышение бюджетных расходов над доходом.

Долг государственный или муниципальный – это обязательства, которые проявляются по причине муниципальных или государственных займов, принимаемых на себя КР, ее субъектами или муниципальными образованиями. Долг государственный внешний включает общую сумму долга страны по непогашенным долговым обязательствам. Также включает невыплаченные проценты по долгам, которые возникают в зарубежной валюте.

Долг государственный внутренний представляет собой общую сумму долга страны. Возникает по непогашенному долговому обязательству и невыплаченным процентам

Долговые обязательства, которые гарантирует Правительство КР – система ценных бумаг, которые удостоверяют отношения займа. Здесь в качестве должника может выступать государство, органы его власти или управления. Подобные обязательства удостоверяют право заимодавцев получать от заемщиков предоставленные ему займы денежные средства или, в соответствии с условиями займа, прочего имущества, устанавливаемых процентных платежей или прочих прав на имущество в срок, предусмотренный условиями выпуска в обращение займа.

Дотации представлены бюджетными средствами, которые предоставляются бюджету другого уровня всей системы КР на условиях безвозмездности и безвозвратности. Предназначены для того, чтобы покрыть текущие расходы.

Доходы государственные включают часть национального государственного дохода, обращение которой происходит при распределении и перераспределении посредством различных денежных поступлений в государственную собственность и распоряжение. Формируются для того, чтобы создать финансовую базу, необходимую для выполнения задач государства, включая обеспечение безопасности и обороны, работу органов государства.

Доходы децентрализованные государства (местные) – доходы организаций (государственных и муниципальных), остающиеся в непосредственном распоряжении и используемые самостоятельно на нужды производства и социальные нужды.

Доходы централизованные (разного территориального масштаба) – доходы, которые формируются государственными и местными бюджетами и такими же внебюджетными фондами.

Единица налогообложения включает долю объекта налогообложения. С ее помощью происходит исчисление налога.

Заем государственный или муниципальный (муниципальные и государственные заимствования) – представляет передачу в собственность государства, субъекта или муниципальных образований средств, которые они обязаны вернуть в той же сумме, уплатив процент (плату) на всю заемную сумму.

Инкассо – поручение кредиторов (продавцов) своему банку в получении от покупателей (плательщиков, должников) непосредственно или через другие банковские организации определенной суммы или подтверждение выплаты суммы в оговоренный срок. Продавец

обязуется представить документы в свой банк на отгруженную им в адрес покупателей продукцию.

Источники финансового права включают акты представительного и исполнительного органа власти и местного самоуправления. Включают в свой состав нормы финансового права.

Казначейские обязательства представляют вид размещенных добровольно государственных ценных бумаг среди населения и юридических лиц. Подобные обязательства удостоверяют внесение их держателем средств в бюджет и дают право получать фиксированный доход на протяжении всего срока владения.

Казенное учреждение представляет собой государственное (муниципальное) учреждение. С его помощью происходит оказание государственных (муниципальных) услуг (работ, функций) с целью обеспечить реализацию предусматриваемых законом полномочий органов власти или органов местного самоуправления. Обеспечение финансовой деятельности подобного учреждения происходит за счет средств соответствующего бюджета и основано на бюджетной смете.

Кассовые операции включают систему материальных, технических процедур, в том числе прием, хранение и выдача наличности. Правовое регулирование всех типов кассовых операций осуществляют высшие органы власти в государстве.

Кредит является операцией по привлечению свободных денежных средств определенных субъектов, аккумуляцией их в фонды денежных средств, предоставлением другим субъектам для временного использования на праве возмездность, возвратность и срочность. Вознаграждение за использование кредита представляет собой процент.

Кредит банковский включает отношения в сфере предоставления банками денег юридическим и физическим лицам, которые они используют для производственных, социальных и прочих целей. Основан на договорах временного пользования, используя принципы возмездность (платность), срочность и материальная обеспеченность долга.

Кредит государственный включает отношения в области временного использования государством на добровольном начале для временного пользования средств физических и юридических лиц. Используется в случае недостаточной суммы государственного (бюджетного) дохода при осуществлении запланированных расходов. В подобных отношениях государство выступает как заемщик, а лица, предоставляющие ему средства, как кредиторы.

Кредитная организация представляет собой юридическое лицо, которое имеет право осуществлять банковские операции с целью извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности. на основе лицензии (разрешения) НБ КР. Она формируется на основе любой формы собственности в качестве хозяйственного общества.

Конверсия займа состоит в изменении размера его доходности, которое может состоять как в сниженной, так и в повышенной процентной ставке дохода, выплачиваемого заемщиками – государством (муниципальными образованиями) собственным кредиторам.

Консолидация займа представляет собой изменение срока действия займов, которые были ранее выпущены.

Корреспондентский счет – это межбанковский счет, который один банк открывает в другом банке.

Лотерея представляет форму добровольного привлечения средств от населения через реализацию лотерейных билетов. В этом процессе происходит розыгрыш части

привлекаемых средств в виде денежного или вещевого выигрыша, выплачивается владельцам выигравших билетов лотереи.

Маржа представляет собой разницу между процентной ставкой, которая берется с заемщика, и процентной ставкой, которую банк уплачивает за кредитные ресурсы.

Метод финансово-правового регулирования представляет собой императивный метод. Находит проявление во властных предписаниях одним участникам отношений в области финансов со стороны других, которые выступают от имени государства или муниципальных образований (наделены соответствующими полномочиями в связи с этим).

Минимальные государственные социальные стандарты включают услуги государства, предоставляются гражданам безвозмездно и безвозвратно с помощью финансирования из бюджетов всех уровней бюджетной системы государства, включая бюджеты государственных внебюджетных фондов. Гарантирована на установленном минимально допустимом уровне по всей территории нашей страны.

Налог на добавленную стоимость – форма изъятия в бюджет определенной доли добавленной стоимости, которая формируется на всех производственных этапах и определяется в качестве разницы стоимости проданной продукции, работ и услуг и стоимости материальных затрат, которые относятся к издержкам обращения и производства.

Налог на прибыль представлен прямым налогом в форме изъятия в бюджет определенной суммы от результатов хозяйственной деятельности предприятия.

Налоги являются обязательными и по юридической форме индивидуально безвозмездными платежами как физических лиц, так и предприятий. Их установка происходит в пределах компетенции представительным органом власти или местного самоуправления с целью зачислений в бюджет (или в соответствующих случаях, определенных законом, во внебюджетные государственные и муниципальные фонды целевого назначения), включая определение размера и срока уплаты.

Налоги косвенные – налоги, которые устанавливаются как надбавка к цене реализуемой продукции. Подобный налог непосредственно не связан с имуществом или доходом фактических плательщиков. Закон возложил юридическую обязанность вносить сумму налога в казну на организации, которые выпускают или продают товар, оказывают услуги (за счет выручки). По факту бремя уплачивать налог возлагается на потребителей, покупающих эту продукцию (услуги) по ценам, которые повышаются на сумму косвенного налога.

Налоги прямые – это сумма налога, непосредственно обращенная к налогоплательщикам, включая их доход, имущество, другие объекты налогообложения. Юридически и фактически плательщик в этой ситуации совпадает в одном субъекте.

Налоговая система включает систему сборов, налоговых платежей, пошлин, которые взимаются в соответствующем порядке.

Налоговое право состоит в совокупности финансовых и правовых норм. С их помощью регулируются общественные отношения в области установления и взимания налоговых выплат в бюджет и в предусмотренных законом случаях – внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды. Взимается с предприятия, физических лиц.

Налоговые правоотношения представляют собой финансовые отношения в обществе, которые могут регулировать нормы налогового права. Проявляются по поводу

формирования и удержания налоговых платежей с компаний (предприятий), а также физических лиц.

Налогоплательщики представлены организациями (юридическими лицами, филиалами и прочими обособленными подразделениями юридических лиц) и физическими лицами. Они в соответствии с законодательными актами должны нести обязанность уплаты налога.

Небанковские кредитные организации – кредитные предприятия (организации, учреждения), которые вправе вести отдельные банковские операции, которые предусмотрены законодательством.

Неналоговые доходы государства (муниципального образования) — это те доходы, которые поступают в их распоряжение по причине использования государственного и муниципального имущества, штрафы, платежи эквивалентного характера, средства, привлекаемые на добровольных началах.

Нерезиденты – те лица, которых нельзя отнести к резидентам по действующему законодательству КР о валютном регулировании (см. определение понятия резиденты).

Новация займа представляет собой прекращение обязательства в соответствии с соглашением сторон о замене первоначальных обязательств, которые существовали между ними, другими обязательствами между теми же лицами, что предусматривает прочий предмет или способ исполнения.

Облигация – это вид ценной бумаги, которая удостоверяет внесение ее держателями денег. Подтверждает обязательства по возмещению номинальной стоимости этих ценных бумаг в предусмотренный срок с уплатой фиксированных процентных выплат (если прочее не предусматривают условиями выпуска).

Оборотная кассовая наличность сумма, которая утверждается в составе бюджетов. Формируется с помощью остатков средств по определенному бюджету и используется в течение года для покрытия временных недостатков в кассах.

Объект налогообложения – то, на что происходит начисление налога.

Пенсионный фонд представляет собой внебюджетный фонд, который образуется для государственного управления финансами пенсионного обеспечения в нашей стране.

Перестрахование – процесс страхования одним страховщиком (перестрахователь) на определяемых договорами условиях риска исполнять все (часть) обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщик).

Получатель бюджетных средств – организация, бюджетное учреждение, которое обладает правом получать бюджетные средства по бюджетной росписи на определенный период (год).

Предмет финансового права включает отношения в обществе, которые могут возникнуть в процессе деятельности государства и муниципальных образований. Отношения проявляются в планомерном образовании (формировании), распределении и использовании денежных фондов (финансовые ресурсы) для реализации определенных задач.

Профицит бюджета ситуация, когда происходит превышение доходов бюджета над бюджетными расходами.

Распорядитель бюджетных средств представлен органом власти в государстве или органом местного самоуправления. Обладает правом распределения бюджетных средств по подведомственным получателям.

Расходы бюджета включают денежные средства, которые могут быть направлены на финансирование функций и задач государства и органов местного самоуправления.

Расходы государственные – издержки государства по обеспечению жизнедеятельности общества, включая управление страной, ее оборона, производственное развитие, социальные, экономические и культурные потребности.

Ревизия представляет собой максимально полное и глубокое обследование и анализ финансовой и хозяйственной работы компании, предприятия, организации, учреждения для проверки законности, правильности и целесообразности.

Рефинансирование (бюджетное) процесс выпуска новых займов для покрытия ранее выпущенного долгового обязательства. Чаще всего используется в случае недостатка средств централизованных денежных фондов (бюджетов).

Сборы включают платежи, которые носят характер возмездности, представляют собой плату за услуги (например, в виде государственной пошлины), или плату за разрешение на определенную деятельность. Сборы предоставляются компетентными органами государства и органами местного самоуправления. В большинстве случаев носят разовый характер.

Себестоимость продукции (работ, услуг) – затраты компании, которые выражаются в денежной форме на выпуск и продажу товара (работ, услуг).

Система российского финансового права – внутреннее строение, которое основано на объективной системе финансовых отношений в обществе. Представляет собой формирование и расположение финансовых и правовых норм в соответствующем порядке.

Смета бюджетного учреждения – финансовый план, акт, который составляют все бюджетные учреждения. Здесь происходит определение объема, целевого направления и поквартального распределения ассигнований, которые выделяются из бюджета определенному бюджетному учреждению. Смета может действовать на протяжении финансового года, то есть с 1 января до 31 декабря.

Сметный процесс является составной частью бюджетного процесса, которая состоит в формировании и исполнении смет учреждений (на определенном бюджете).

Сострахование – страхование объекта страхования в соответствии с одним договором вместе несколькими лицами (страховщики).

Ставка – сумма налога, взимаемого с единицы налогообложения или всего объекта налогообложения.

Страхование – система отношений экономического характера в области формирования централизованных и децентрализованных резервов средств (материальные и денежные), которые требуются для того, чтобы покрывать непредвиденные общественные расходы.

Страхователи – дееспособные и юридические лица, которые заключают договора страхования со страховщиками или являются страхователями по закону.

Страховая сумма – денежная сумма, которая определяется договором страхования. Устанавливает размер страхового взноса и страховых выплат, если договорами или законом нашей страны иное не предусмотрено.

Страховой взнос – сумма платы за страхование. Ее страхователь вносит страховщику по договору страхования в соответствии с законом.

Страховой риск – событие, которое предполагается. На случай его наступления проводят страхование. Подобное событие должно иметь признаки вероятности и случайности своего наступления.

Страховой случай – событие, которое уже совершилось. Оно предусмотрено договорами страхования или законом. С его наступлением проявляется обязанность страховщика производить страховую выплату страхователю, застрахованным лицам, выгодоприобретателям или прочим третьим лицам.

Страховой тариф – ставка страхового взноса с каждой единицы страховой суммы (объекта страхования). Подобные тарифы по добровольным видам личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности рассчитываются самим страховщиками. Определенная сумма страхового тарифа может определяться в договорах страхования по соглашению сторон.

Страховщики включают юридических лиц любых организационно-правовых форм. Они создаются с целью осуществления страховой деятельности (страховая организация и общество взаимного страхования). Получают в установленном порядке лицензии на осуществление страховой деятельности на территории нашего государства, способны вести страховую деятельность с помощью страховых брокеров или агентов.

Страховые агенты – лица (юридические, физические), которые работают от имени страховщика и по его поручению в зависимости от предоставленных полномочий.

Страховые брокеры – физические или юридические лица, которые регистрируются в устанавливаемом порядке как предприниматели. Ведут посредническую деятельность в области страхования от своего имени, используя поручения страховщика или страхователя.

Субвенция включает средства бюджета, которые предоставляются бюджету другого уровня или предприятию безвозмездно и безвозвратно для осуществления определенных целевых расходов.

Субсидия включает бюджетные средства, которые предоставляются бюджету другого уровня, юридическому или физическому лицу при условии долевого финансирования целевых расходов.

Субъект финансового права представляет собой лицо, которое обладает правосубъектностью. Оно потенциально способно участвовать в финансовых правоотношениях, так как наделяются необходимыми обязанностями и правами.

Субъект финансового правоотношения представлен реальным участником определенных правоотношений.

Унитарное предприятие – коммерческое предприятие, которое не наделено правом собственности на закрепляемое за ним собственником имущество. Термины по финансовому праву подразделяют государственные и муниципальные унитарные предприятия на те, которые основаны на праве хозяйственного ведения, и государственные предприятия, которые создаются на праве оперативного управления (федеральное казенное предприятие).

Управление государственным (муниципальным) долгом включает систему финансовых государственных мероприятий в области погашения займов, организации выплат доходов по займам, проведения изменений сроков и условий ранее выпущенных займов, размещения новых долговых обязательств.

Упрощенная система налогообложения ИП – процесс замены уплаты налога на доходы физических лиц (по отношению к доходам, которые получены от ведения предпринимательской деятельности), имущественного налога (по отношению к имуществу, которое используется для предпринимательства), социальных отчислений с дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, выплат и

прочих вознаграждений, которые были начислены в пользу физических лиц. Заменяется на единый налог, который исчисляется в соответствии с результатами хозяйственной деятельности за определенный налоговый период.

Упрощенная система налогообложения предприятий – замена уплаты налога на прибыль предприятия, имущественного налога, социальных отчислений. Вместо этих налогов происходит уплата единого налога, который вычисляется по результатам хозяйственной деятельности предприятий за соответствующий налоговый период.

Учетная ставка (ставка рефинансирования) – устанавливается НБ КР и используется с целью установления процента по кредитам в ходе предоставления кредитов коммерческим банкам. Кредиты выдаются в случае недостатка имеющихся денежных средств для того, чтобы обслуживать собственных клиентов.

Финансовая деятельность государства – осуществление функций планомерного образования (формирования), распределения и использования денежных фондов (финансовые ресурсы) для того, чтобы реализовать задачи социального и экономического развития, обеспечить обороноспособность и безопасность государства, использовать финансовые ресурсы для обеспечения деятельности органов государства.

Финансовая система включает совокупность бюджетной системы. Она включает государственные и местные бюджеты муниципальных образований, внебюджетные целевые государственные и муниципальные (местные) фонды, финансы компаний, организаций, предприятий, учреждений, отраслей, личное и имущественное страхование, государственный, муниципальный и банковский кредиты.

Финансирование представлено методом финансового права, который основан на безвозвратных и безвозмездных предоставлениях государственных денежных средств на стадии их распределения.

Финансово-правовая норма (нормы финансового права) – устанавливаемое государством и обеспечиваемое мерами меж государственного принуждения точно регламентированное правило поведения в финансовых отношениях общества. Возникают в ходе планового образования, распределения и использования государственного (и муниципального) денежного фонда и доходы, закрепляемые юридическими правами и обязанностями их участников.

Финансовые правоотношения – отношения в обществе, которые регулируются нормами финансового права. Их участники выступают в качестве носителей юридических обязанностей и прав, которые, реализуют содержащиеся в них предписания в области образования, распределения и использования государственных и муниципальных доходов и денежных фондов.

Финансовый контроль представлен контролем законности и целесообразности действий в сфере образования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов для эффективного социального и экономического развития государства и его регионов.

Финансы включают экономические денежные отношения в области формирования, распределения и использования фондов государственных денежных средств, включая территориальные подразделения, организации и учреждения. Используются для обеспечения расширенного воспроизводства и идут на социальные нужды.

Фонд социального страхования представляет собой специализированное финансовое кредитное учреждение при Правительстве КР. Среди его направлений работы можно выделить выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам,

рождении детей до достижения ими возраста 1,5 года, пособия на погребение, оплату путевок для рабочих и их детей в санаторные и курортные учреждения, частичной оплате путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, частичному содержанию детских и юношеских спортивных школ и др.

Эмиссия наличности – выпуск наличных денег в обращение, когда происходит рост общей массы наличных денег.

Эмитент представляет собой орган, который осуществляет выпуск ценных бумаг государства, а также наличных денежных знаков.