

# Лекция 5. Правовые основы финансового устройства государства

- Вопросы:
  1. Финансовое регулирование
  2. Понятие финансового устройства
  3. Звенья финансового устройства государства
  4. Управление в области финансов
  5. Компетенции государственных органов в области финансов

# ЛИТЕРАТУРА

1. Худяков А.И. Учебник Финансовое право Республики Казахстан. Алматы. 2005.
2. Найманбаев С.М. Учебник Финансовое право Республики Казахстан. Алматы. 2006.
3. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы. 1995.
4. Конституция Республики Казахстан от 30.08.1995 года, с последующими изменениями и дополнениями.

# Вопрос 1. Финансовое регулирование

**Система финансовых органов** представляет собой совокупность специализированных государственных органов, осуществляющих управление закрепленными за ними денежными фондами, входящими в состав финансовой системы государства. Данная система формирует финансовый аппарат государства.

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

В целом же финансовое устройство выражает организационное строение государственных финансов и той отрасли государственной власти, которую иногда именуют «финансовое управление».

Весь этот механизм функционирует на правовой основе. Через юридические нормы государство определяет как организационное строение финансовой системы, так и формы и методы воздействия государства на ее функционирование. Другими словами, финансовое устройство всегда имеет правовое оформление. Совокупность правовых норм, посвященных финансовому устройству государства, представляет собой институт финансового права.

С этой точки зрения, правовые основы финансового устройства является институтом общей части финансового права, который устанавливает состав финансовой системы, определяет ее организационное строение, предусматривает порядок взаимодействия ее звеньев.

## Вопрос 2. Понятие финансового устройства

Финансовое устройство различных стран может существенно различаться как по составу своих звеньев, так и по организационному оформлению. Однако во всех странах есть такие звенья финансовой системы, как бюджетная системы, банковское звено, система децентрализованных государственных финансов. Во многих странах в том или ином виде существует государственной страхование. Каждое из этих звеньев финансовой системы имеет свое устройство, что в конечном счете предопределяет наличие соответствующих институтов финансового права.

Как институт общей части финансового права финансовое устройство закрепляет общие начала строения финансовой системы и организации финансового регулирования. Конкретика реализации этих начал осуществляется через правовые нормы соответствующих институтов особенной части финансового права.

Например, если финансовое устройство страны предполагает деление финансов (в данном случае - денежных фондов) на общегосударственные и местные, то и, скажем, бюджетное устройство будет основано на наличии в бюджетной системе общегосударственного бюджета (республиканского, федерального и т.п.) и местных бюджетов, представляющих в этой системе местное звено. Финансовое устройство, основанное на принципе централизации, воспроизведет себя в централизованных бюджетных, банковских, страховых и других государственных денежных фондах.

Иначе говоря, институт общей части финансового права «Правовые основы финансового устройства» есть свод общих правил, являющихся правовой базой существования в бюджетном праве (как разделе финансового права), такого института, как «Правовые основы бюджетного устройства», в финансово-банковском праве - института «Правовые основы банковского устройства», в финансово-хозяйственном праве - института «Правовые основы устройства децентрализованных финансов» и т.д.

## Вопрос 3. Звенья финансового устройства государства

Составными частями финансового устройства выступают его звенья. При этом следует иметь в виду, что звено финансового устройства не адекватно понятию «институт финансовой системы», поскольку звено финансового устройства включает в себя не только институт финансовой системы, выраженный соответствующим фондом денежных средств, но и определенную управленческую структуру, представленную теми или иными государственными органами, а также набор присущих этому фонду методов финансового регулирования, обеспечивающих процессы формирования, распределения и организации использования данного фонда. Например, такое звено финансового устройства, как бюджетное устройство, включает в себя следующие элементы: фонд денежных средств в виде бюджета; финансово-экономический институт, именуемый «общегосударственные финансы»; организационно-управленческую структуру в виде министерства финансов (в некоторых странах, включая Казахстан, доходную часть бюджета исполняет специальное государственное ведомство).

## **Банковское**

## **звено**

Исторически существует три типа банковских систем: а) государственная, когда банковское дело полностью монополизировано государством и в стране имеются лишь государственные банки. Денежные фонды банков, будучи государственными по форме собственности, входят в состав финансовой системы, а сама банковская деятельность трансформируется и разновидность финансовой деятельности государства. Такая система свойственна социалистическим странам; б) частная, когда банки находятся в частной собственности, а государство банковским делом (кредитованием, расчетами и т.д.) вообще не занимается.



Однако оно регулирует банковское дело путем издания правовых норм, которые в своей совокупности даже формируют особый правовой институт межотраслевого характера - банковское право; в) смешанная, когда в стране существуют как частные, так и государственные банки. Последние, как правило, создаются для обслуживания бюджета, внебюджетных фондов, государственного сектора экономики либо даже для отдельных государственных программ (например, государственный Агропромбанк, предназначенный для льготного кредитования сельскохозяйственных производителей в порядке оказания им государственной финансовой помощи).

**Страховое звено.** Страхование (в широком значении этого термина) расчленяется на два вида: а) социальное страхование; б) страхование как форма предоставления страховой защиты по результатам страхового случая (собственно страхование).

Назначением социального страхования выступает необходимость материального обеспечения тех членов общества, которые по не зависящим от них причинам не могут собственным трудом поддержать свое существование (в результате, например, старости, нетрудоспособности, безработицы и т.п.). Такое страхование может носить государственный характер и осуществляться с на основе бюджета или специальных внебюджетных фондов. Соответственно этому оно опосредуется таким финансовыми структурами, как бюджетная структура либо структура специальных внебюджетных фондов.

**Звено целевых внебюджетных фондов.** Это одно из самых подвижных и не устоявшихся звеньев финансовой структуры. Их количество и виды могут быть самыми разнообразными. В разное время в Казахстане существовали следующие целевые внебюджетные фонды: 1) дорожный фонд; 2) государственный фонд содействия занятости (фонд безработицы); 3) пенсионный фонд; 4) фонд социального страхования; 5) фонд охраны природы; 6) фонд охраны недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы; 7) фонд преобразования экономики; 8) фонд поддержки предпринимательства и развития конкуренции; 9) фонд обязательного медицинского страхования.

Каждый из указанных фондов имел собственные доходные источники и свой исполнительную структуру в лице какого-либо министерства либо органа самого фонда, являющегося юридическим лицом.

**Децентрализованное звено** финансовой структуры государства охватывает три вида денежных фондов:

1) денежные фонды государственных предприятий. Характерной особенностью данных фондов является то, что формируются они за счет денег, заработанных самим предприятием. То есть сами предприятия содержатся за счет собственного дохода;

2) денежные фонды государственных учреждений. В отличие от предприятий, учреждения не являются товаропроизводителями и поэтому финансируются за счет собственника, т.е. государства. Таким образом, в отличие от предприятий, которые имеют собственный источник дохода, государственные учреждения содержатся за счет внешнего финансирования, источником которого выступает тот или иной государственный денежный фонд;

3) денежные фонды министерств, ведомств и других органов, возглавляющих ту или иную отрасль или сферу государственного управления.

# Вопрос 4. Управление в области финансов

Термин «управление» в юридической литературе употребляется в трех значениях.

В первом значении - это организующее воздействие властвующего субъекта на поведение подчиненного. Например, говорят: «Министерство управляет, подведомственным предприятием». При этом подчиненное лицо выступает в роли объекта управления.

Во втором - это регулирование тех или иных процессов. Например, движением транспорта, перемещением людей, обращением товаров. В этом случае объектом управления выступает сам процесс, а точнее - поведение людей, его осуществляющих.

В третьем значении - это система органов, формирующих определенную организационную структуру, основанную на внутренней иерархии, т. е. на началах власти и подчинения.

В **первом значении** управление в области государственных финансов означает организующее воздействие уполномоченных на то государственных органов на поведение лиц, выступающих в качестве объекта финансовой деятельности государства.

Во **втором значении** «управление финансами» означает распоряжение денежными средствами, находящимися в государственной собственности. В этом смысле управление финансами смыкается с такими элементами финансовой деятельности государства, как распределение денежных фондов и организация использования денежных средств. В данном случае властные полномочия властвующего субъекта вытекают из полномочий государстве как собственника денежных средств.

В силу этих полномочий управляющий субъект, выступая в качестве финансового органа государства, реализует право собственности на принадлежащие ему денежные средства. Объектом управления, как и объектом самого права государственной собственности, выступают деньги, являющиеся разновидностью имущества. Данное значение можно обозначить как материальное значение понятия «управление финансами».

И, наконец, в **третьем значении** понятием «управление в области финансов» обозначается система органов, осуществляющих финансовую деятельность государства от его имени либо от своего, но по поручению и в интересах государства. Содержание этого поручения определяется, как правило, правовым актом, устанавливающим компетенцию данного органа. Эти органы одновременно будут и органами, осуществляющими управление финансами применительно ко второму его значению.

Понятие «управление в области государственных финансов» употребляют и для обозначения соответствующего института финансового права.

**В этом качестве управление в области финансов представляет собой институт общей части финансового права, определяющий систему финансовых органов государства и устанавливающий их компетенцию, что относится к следующему вопросу данной лекции.**



# Вопрос 5. Компетенции государственных органов в области финансов

Применительно к Казахстану система органов управления в области финансов (в широком значении этого понятия) выглядит в настоящее время следующим образом.

## **1. Представительные органы государства:**

- а) Парламент РК - высший представительный орган РК, осуществляющий законодательные функции;
- б) маслихаты - местные представительные органы.

## **2. Исполнительные органы государства:**

- а) центральный исполнительный орган общей компетенции - Правительство Республики Казахстан;
- б) центральные отраслевые и функциональные органы – министерства и ведомства Республики Казахстан;
- в) местные исполнительные органы общей компетенции - акимы;
- г) местные отраслевые и функциональные органы - территориальные органы министерств (ведомств) и органы местной исполнительной власти. .

**3. Специализированные финансовые органы государства -** Министерство финансов РК и его территориальные подразделения. Национальный банк РК и подведомственные ему организации

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !**

