ВІННИЦЬКИЙ СОЦІАЛЬНО – ЕКОНОМІЧНИЙ ІНСТИТУТ

УНІВЕРСИТЕТУ «УКРАЇНА»

Кафедра ПРАВОЗНАВСТВА

|  |  |
| --- | --- |
|  | «ЗАТВЕРДЖЕНО» |
|  | Завідувач кафедри |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | 01.09.23 |

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

ДО ПРОВЕДЕННЯ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

***з дисципліни***

**«ФІНАНСОВЕ ПРАВО»**

(для підготовки бакалаврів зі спеціальності «0304 Право»)

Вінниця 2023

Розроблено та внесено: кафедрою ПРАВОЗНАВСТВА

РОЗРОБНИКИ ПРОГРАМИ: доцент кафедри Правознавства Ваколюк С.М.

Обговорено та затверджено на засіданні кафедри ПРАВОЗНАВСТВА

Протокол від 01.09.23 № 2

|  |  |
| --- | --- |
| Завідувач кафедри правознавства: |  |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | ЗМІСТ | стр |
| 1 | Вступ | 4 |
| 2 | Тематика практичних занять | 5 |
| 3 | Перелік питань до іспиту | 31 |
| 4 | Рекомендована література | 32 |

**ВСТУП**

**Мета:** формування системи теоретичних знань окремих положень галузі фінансового права (в сфері організації публічної фінансової діяльності; теорії фінансів; формування та становлення інституту фінансово-правової відповідальності; розвитку інституту бюджетного процесу; системи оподаткування; публічного кредитування та боргових зобов’язань України та органів місцевого самоврядування; організації банківської діяльності та грошового обігу) та придбання практичних навичок щодо застосування бюджетного, податкового, банківського, валютного законодавства; уміння використовувати правові засоби регламентації публічної фінансової діяльності.

Мета учбового процесу вирішується шляхом наступних

**завдань:**

* засвоєння базового категоріального апарату теорії фінансового права;
* ознайомлення зі змістом та науковим напрямом сформованих наукових шкіл фінансового права; джерел фінансового права та практики їх застосування;
* набуття вмінь користуватися нормами фінансового законодавства, аналізувати практичні ситуації, приймати обґрунтовані рішення за ними.

У результаті вивчення навчальної дисципліни «Проблеми фінансового права» студент повинен

**знати**:

* теоретичні засади організації та здійснення публічної фінансової діяльності;
* сучасний стан фінансової системи України;
* правові засади бюджетної діяльності та особливості бюджетного процесу;
* систему оподаткування в Україні;
* правове регулювання державного кредитування та особливості реалізації відносин в сфері державного боргу;
* базові засади грошово-кредитної, банківської та валютної політики;

**вміти:**

* аналізувати та використовувати на практиці норми фінансового законодавства;
* кваліфікувати порушення в фінансовій сфері;
* враховувати особливості контрольних повноважень відповідних державних органів при здійсненні різних форм фінансового контрою;
* аналізувати основні предметні сфери інститутів фінансового права.

Зміст дисципліни «Фінансове право» розкривається в темах, які об'єднуються в двох модулях:

**2. Тематика практичних занять**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  з/п | Назва теми | Кількість годин  (окремо виділяються години за очною та заочною формою навчання) |
| 1 | Поняття фінансів. Фінансова діяльність держави та органів місцевого самоврядування | 2 |
| 2 | Фінансове право як галузь права | 2 |
| 3 | Правове регулювання фінансового контролю | 2 |
| 4 | Бюджетна система України. Бюджетне право | 2 |
| 5 | Бюджетний процес | 2 |
| 6 | Правові основи оподаткування в Україні | 6 |
| 7 | Правовий режим державного кредиту; державного та місцевого боргу. | 2 |
| 8 | Правові основи загальнообов'язкового державного страхування. | 2 |
| 9 | Правове регулювання державних і місцевих видатків. | 2 |
| 10 | Фінансово-правове регулювання банківської діяльності і грошового обігу. | 4 |
| 11 | Правові основи валютного регулювання та контролю. | 2 |
| **Всього** | | 28 |

Семінарські заняття є важливими формами проведення занять з курсу. Вони завершують вивчення теми чи групи тем і їх метою є розширення, поглиблення, закріплення і перевірка знань, які були отримані студентами на лекціях і в ході самостійної підготовки, а також придбання навичок, умінь використовувати ці знання на практиці за допомогою виконання практичних завдань.

Семінарські заняття проводяться у формі дискусії з обговорюваних, відповідно до плану, запитань та практичних завдань, заслуховуються тези доповідей, реферати. Наприкінці заняття всі студенти, які брали участь у ньому, отримують загальну підсумкову оцінку. Отримані на заняттях студентами оцінки враховуються при виставленні підсумкової оцінки їм за весь курс, а також при прийнятті іспиту. За вибором викладача на семінарських заняттях можуть проводитися тотальні і вибіркові письмові опитування студентів щодо перевірки отриманих знань по темі, а також виконання тестових завдань.

**Тема 1. Поняття фінансів. Фінансова діяльність держави та органів місцевого самоврядування**

1. Поняття фінансів, їх ознаки та функції.

2. Зміст, принципи, форми і методи фінансової діяльності держави.

3. Централізовані і децентралізовані фонди.

4. Фінансова система держави, її елементи.

5. Органи управління державними фінансами.

***Контрольні питання***

1. Що таке гроші?

2. Які зміни характерні для фінансової системи України в умовах переходу до ринкових відносин?

3. Чим відрізняються приватні фінанси від державних?

4. Що таке фінансовий ринок?

5. Дайте визначення фінансової діяльності держави.

6. Якими методами здійснюється фінансова діяльність держави?

7. Що таке фінансова політика?

8. Які фонди і правові інститути виділяють у фінансовій системі України?

9. Охарактеризуйте державні органи, які безпосередньо керують фінансами в Україні.

10. Які повноваження у сфері фінансового управління мають місцеві органи влади?

***Практичні завдання***

1. Яке співвідношення існує між категоріями "фінанси", "фінансові ресурси" і "грошові ресурси". Що між ними спільного і які відмінності?

2. Пункт 39 ст.2 Бюджетного кодексу України визначає поняття органів, контролюючих справляння надходжень до бюджетів.

Яким законодавчим актам і чому суперечить це положення?

3. У п.36 ст.2 Бюджетного кодексу України наведено визначення "місцевий фінансовий орган".

Складіть перелік місцевих фінансових органів, а також державних органів, які здійснюють фінансову політику в Україні.

4. Користуючись Конституцією України, визначте права органів державної влади у сфері фінансової діяльності.

5. Зобразіть схематично систему органів, які здійснюють управління державними фінансами.

***Нормативно-правові акти та література по темі***

1. Конституція України // Відомості Верховної Ради України. – 1996. - № 30. – Ст. 141.

2. Про державну контрольно-ревізійну службу в Україні: Закон України від 26.01.1993 р. № 2939-XII в редакції Закону України «Про основні засади здійснення державного фінансового контролю в Україні» від 16.10.2012 р. № 5463 // Відомості Верховної Ради України. – 1994. – №13. – ст.110.

3. Положення про ДФІ України: Указ Президента України від 23.04.11 р. № 499 // Офіційний вісник України. – 2011. - № 31. – ст. 1325.

4. Положення про Державну казначейську службу України: Указ Президента України від 13.04.2011 р. № 460 // Урядовий кур’єр. – 2011.– № 68-69.

5. Положення про Міністерство доходів і зборів: Указ Президента України від 18.03.13 р. № 141// [електр. ресурс] http://zakon.rada.gov.ua

6. Положення про Міністерство фінансів України: Указ Президента України від 08.04.2011 р. № 446 // Офіційний вісник України. – 1999. – № 35. – ст.17.

7. Про аудиторську діяльність: Закон України від 22.04.1993 р. № 3125-XII // Відомості Верховної Ради України. – 1993. – № 23. – Ст.243.

8. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.99 р. № 679 // Відомості Верховної Ради України. – 1999. – № 29. – Ст.238.

9. Про Рахункову палату: Закон України від 11.07.1996 р. № 315-96 // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 43. – Ст.212.

10. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 р. // Офіційний вісник України. – 2001. – №32. – Ст.1457.

11. Бюджетний кодекс України / Уклад В. Кузнєцов. – Х.: Фактор, 2010. – 368 с.

12. Фінансова енциклопедія / О.П. Орлюк, Л.К. Воронова, І.Б. Заверуха та ін..; за аг. ред. О.П. Орлюк. – К. : Юрінком Інтер, 2008. – 472 с.

13. Фінансове право : навч. посіб. /За ред. М.П. Кучерявенка. - Х.: Право, 2010. – 288 с.

14. Орлюк О.П. Фінансове право. Академічний курс : підручник / О. П. Орлюк. – К.: Юрінком Інтер, 2010. – 808 с.

**Тема 2. Фінансове право як галузь права**

1. Поняття фінансового права, його предмет, методи, система.

2. Місце фінансового права в системі права України. Взаємодія фінансового права з іншими галузями права.

3. Джерела фінансового права.

4. Поняття та види фінансово-правових норм. Структура фінансово-правової норми.

5. Фінансові правовідносини, їх зміст і особливості.

***Контрольні питання***

1. Що таке метод владних приписів?

2. Що таке метод субординації?

3. Що включає Загальна та Особлива частини фінансового права?

4. Охарактеризуйте фінансове право як науку, галузь права і навчальну дисципліну.

5. Що таке об'єкт фінансових правовідносин?

6. Кого слід розуміти під суб'єктами фінансового права та фінансових правовідносин?

7. Проведіть класифікацію джерел фінансового права.

***Практичні завдання***

1. У наведених нижче правових нормах визначте їх гіпотезу, диспозицію і санкцію:

• У разі виявлення бюджетного правопорушення Міністерство фінансів України, Державне казначейство України, органи державної контрольно-ревізійної служби України, місцеві фінансові органи та головні розпорядники бюджетних коштів у межах своєї компетенції можуть відносно тих розпорядників бюджетних коштів та одержувачів, яким вони довели відповідні бюджетні асигнування, - зупинити операції з бюджетними коштами.

• У разі порушення банками вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів НБУ Національний банк застосовує до банків міру впливу попереднього реагування у вигляді письмового попередження.

2. Визначте суб'єктів і об'єкти наступних фінансових правовідносин:

• отримання банківського кредиту фізичною особою;

• сплата земельного податку;

• застосування адміністративного арешту майна платника податку;

• отримання бюджетних асигнувань органами державної влади;

• сплата єдиного соціального внеску юридичною особою.

3. З тексту Закону України «Про Державну контрольно-ревізійну службу» виписати:

• зобов'язуючі норми;

• уповноважуючі норми;

• забороняючі норми.

***Нормативно-правові акти та література по темі***

1. Дмитрик О.А. Содержание и классификация финансовых правоотношений: Монография / Под ред. проф. Н.П. кучерявенко. – Х.: Легас, 2004. -160 с.

2. Дмитрик О.О. Джерела фінансового права : проблеми та перспективи розвитку : Монографія. – Х.: Віровець А.П. «Апостроф», 2010. – 328 с.

3. Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. – 2-е изд., перероб. и доп. – М.: Юристъ, 2009. – 600 с.

4. Фінансова енциклопедія / О.П. Орлюк, Л.К. Воронова, І.Б. Заверуха та ін..; за аг. ред. О.П. Орлюк. – К. : Юрінком Інтер, 2008. – 472 с.

5. Фінансове право : навч. посіб. /За ред. М.П. Кучерявенка. - Х.: Право, 2010. – 288 с.

6. Орлюк О.П. Фінансове право. Академічний курс : підручник / О. П. Орлюк. – К.: Юрінком Інтер, 2010. – 808 с.

**Тема 3. Правове регулювання фінансового контролю**

1. Поняття, зміст і значення фінансового контролю.

2. Класифікація фінансового контролю.

3. Органи фінансового контролю.

4. Методи фінансового контролю.

5. Порядок проведення інспектування органами ДФІ.

6. Види і порядок проведення податкових перевірок.

6. Аудиторський контроль.

7. Відповідальність за порушення фінансового законодавства.

***Контрольні питання***

1. Назвіть форми фінансового контролю.

2. Що розуміють під фінансовою дисципліною?

3. Як організовано здійснення президентського фінансового контролю?

4. Охарактеризуйте функції банків у галузі фінансового контролю.

5. Назвіть суб'єктів, які здійснюють відомчий фінансовий контроль.

6. Назвіть суб'єктів, які здійснюють внутрішньогосподарський фінансовий контроль.

7. Які права та обов'язки головного бухгалтера в сфері фінансового контролю?

8. Що таке аудит?

9. Що розуміють під ініціативним аудиторським контролем?

10. У якому порядку проводяться обов'язкові аудиторські перевірки?

11. У чому полягають відмінності між державним та незалежним фінансовим контролем?

***Практичні завдання***

1. На підставі Конституції України розгляньте повноваження представницьких органів влади, їх комітетів, комісій і депутатів в галузі фінансового контролю.

2. Два підприємства за усною домовленістю своїх керівників постійно співпрацюють в господарській та фінансовій діяльності, надаючи один одному допомогу у вигляді перерахування грошей. Підставами для перерахувань (переказів) коштів є усні вказівки (прохання) керівників. Розміри взаємної заборгованості в повній мірі враховуються не в документах бухгалтерського обліку, а лише в блокнотах керівників цих підприємств.

Чи є зазначені дії керівників підприємств такими, які не порушують фінансову дисципліну?

3. Під час проведення ревізії на підприємстві ревізором були вилучені у бухгалтера чорнові записи щодо ведення бухгалтерського обліку на підприємстві. Вилучення оформлено протоколом, копія якого вручена під розписку директору підприємства.

Чи є правомірними дії ревізора?

4. Під час проведення виїзної податкової перевірки фірми "Сокіл", її директор і бухгалтер не надали первинні бухгалтерські документи для підтвердження розрахунків, які вказані в декларації.

Якими мають бути дії співробітників районної податкової інспекції для визначення суми податкового зобов'язання?

5. Директор товариства з обмеженою відповідальністю "Південтранс" вніс до статутного фонду дочірнього підприємства "Південтрансбуд" основні засоби товариства з обмеженою відповідальністю "Південтранс" - (обладнання), яке перебувало в податковій заставі. Податковому органу цю інформацію директор товариства з обмеженою відповідальністю "Південтранс" не надав.

Дайте правову оцінку дій директора товариства з обмеженою відповідальністю "Південтранс". Якими мають бути дії директора щодо узгодження операцій з активами, які перебувають у податковій заставі?

6. В ході проведення державними аудиторами фінансово-господарського аудиту міської лікарні були виявлені окремі порушення щодо порядку закупівлі лікарських препаратів для пільгових категорій громадян. Глав. лікар лікарні, визнаючи свою провину, звернувся до державних аудиторам з проханням надати роз'яснення щодо здійснених операцій з виділеними коштами. Посадові особи фінансової інспекції надати роз'яснення відмовилися, аргументуючи свою відмову тим, що вони не довідкова служба і не зобов'язані давати роз'яснення керівництву лікарні щодо механізму розрахунків та здійснення операцій з бюджетними коштами.

Дайте юридичний аналіз ситуації.

***Нормативно-правові акти та література по темі***

1. Конституція України // Відомості Верховної Ради України. – 1996. - № 30. – Ст. 141.

2. Про державну контрольно-ревізійну службу в Україні: Закон України від 26.01.1993 р. № 2939-XII в редакції Закону України «Про основні засади здійснення державного фінансового контролю в Україні» від 16.10.2012 р. № 5463 // Відомості Верховної Ради України. – 1994. – №13. – ст.110.

3. Положення про ДФІ України: Указ Президента України від 23.04.11 р. № 499 // Офіційний вісник України. – 2011. - № 31. – ст. 1325.

4. Положення про Державну казначейську службу України: Указ Президента України від 13.04.2011 р. № 460 // Урядовий кур’єр. – 2011.– № 68-69.

5. Положення про Міністерство доходів і зборів: Указ Президента України від 18.03.13 р. № 141// [електр. ресурс] http://zakon.rada.gov.ua

6. Положення про Міністерство фінансів України: Указ Президента України від 08.04.2011 р. № 446 // Офіційний вісник України. – 1999. – № 35. – ст.17.

7. Про аудиторську діяльність: Закон України від 22.04.1993 р. № 3125-XII // Відомості Верховної Ради України. – 1993. – № 23. – Ст.243.

8. Про Рахункову палату: Закон України від 11.07.1996 р. № 315-96 // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 43. – Ст.212.

9. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV // Відомості Верховної Ради України. – 1999. – № 40. – Ст.365.

10. Про основні засади державного нагляду (контролю) у сфері господарської діяльності: Закон України від 05.04.2007 р. № 877 // Відомості Верховної Ради України. – 2007. – N 62. – ст.623

11. Податковий кодекс України: Закон України від 02.12.10 р. № 2755 // Голос України. – 2010. – № 229-230.

**12. Про затвердження Положення про порядок подання та розгляду скарг платників податків органами державної податкової служби : Наказ ДПА України від** 23.12.2010 р. № 1001**//** http://www.dpa.dn.ua/s/126/1465

13. Про затвердження Порядку проведення перевірок Міністерством фінансів України суб'єктів первинного фінансового моніторингу: Наказ Міністерства фінансів України від 04.04.2011 р. № 463 // Офіційний вісник України. – 2011. - № 32. – ст.1367

14. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо складання плану-графіка проведення документальних планових перевірок суб'єктів господарювання: Наказ ДПА України від 01.04.2011 р. N 190 // Бизнес. – Бухгалтерия. – 2011. – № 5.

15. Про затвердження Порядку оформлення результатів документальних перевірок з питань дотримання податкового, валютного та іншого законодавства : Наказ ДПАУ від 22.12.10 № 984 // <http://www.dpa.dn.ua/s/126/1811>

**16. Про затвердження Положення про порядок подання та розгляду скарг платників податків органами державної податкової служби : Наказ ДПА України від** 23.12.2010 р. № 1001 **//** <http://www.dpa.dn.ua/s/126/1465>

17. Про затвердження Порядку проведення інспектування ДФІ та її територіальними органами: Постанова КМУ від 20.04.2006 р. № 550

18. Степашин С.В., Столяров Н.С. Государственный финансовый контроль: Уч. для вузов. – СПб.: Питер, 2004. – 557 с.

19. Ногина О. А. Налоговый контроль: вопросы теории / О. А. Ногина. – СПб. : Питер, 2002. – 160 с.

20. Грачева Е. Ю. Финансовый контроль : учеб. пособ. / Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко, Е. А. Рыжкова. – М. : Камерон, 2004. – 272 с.

21. Савченко Л.А. Правові основи фінансового контролю : навчальний посібник / Л. А. Савченко. – К. : Юрінком Інтер, 2008. – 504 с.

22. Савченко Л.А., Мельник О.П. Правові проблеми процесу фінансового контролю : Монографія. – К.: КиМУ, 2009. – 236 с.

23. Кучерявенко Н. П., Храбров А. А. Налоговое право: учебное пособие / Под ред. проф. Н. П. Кучерявенко. – Симферополь: ООО «Фирма «Салта»ЛТД», 2012. – 476 с.

24. Податкові спори: виникнення, природа, засоби врегулювання : навч. посіб. / [С. В. Буряк, П. В. Мельник, Ф. О. Ярошенко та ін.] ; за ред. С. В. Буряка. – К. : Юрінком Інтер, 2009. – 800 с.

**Тема 4. Бюджетна система України. Бюджетне право.**

1. Поняття і значення бюджету.

2. Місце бюджетного права в системі фінансового права.

3. Система бюджетного законодавства України.

4. Поняття бюджетного устрою і бюджетної системи України.

5. Бюджетна класифікація: поняття, значення.

6. Правовий статус органів, які здійснюють контроль за дотриманням бюджетного законодавства України.

7. Поняття та види бюджетних правопорушень.

***Контрольні питання***

1. Визначте коло суб'єктів бюджетних правовідносин.

2. Дайте визначення джерел бюджетного права, приведіть їх класифікацію.

3. Які існують методи бюджетного регулювання?

4. Що таке бюджетний дефіцит?

5. Що таке бюджетний профіцит?

6. Дайте визначення розпорядників бюджетних коштів.

7. Що таке бюджетний розпис?

8. Який бюджетний період встановлено в Україні?

9. Що таке доходи бюджету і як вони класифікуються?

***Практичні завдання***

1. У зв'язку з непередбаченими обставинами Закон України про Державний бюджет України набув чинності 10 січня. Весь цей період Кабінет Міністрів України здійснював витрати на основі проекту цього закону.

На яких умовах і чим повинен був керуватися Кабінет Міністрів України при здійсненні видатків Державного бюджету згідно з проектом закону?

2. У зв'язку з проведенням парламентських виборів у березні наступного року, Верховна Рада України прийняла постанову про продовження бюджетного періоду для Державного бюджету України на термін до 3 місяців.

Чи є правові підстави для такого рішення? За яких обставин Державний бюджет України може бути прийнято на інший період, ніж один календарний рік?

3. У зв'язку з дефіцитом Державного бюджету Кабінет Міністрів отримав позику в розмірі 5 млн. грн. Ці кошти були використані для виплати пенсій населенню.

Дайте аналіз ситуації. Які існують джерела фінансування дефіциту Державного бюджету? Хто має право на здійснення позик? Який порядок використання грошових надходжень, отриманих в результаті запозичення?

4. Під час розгляду проекту закону про Державний бюджет України на засіданні Кабінету Міністрів України Міністр фінансів запропонував включити в законопроект норму про можливість надання кредитів Національним банком України для фінансування поточного дефіциту на стадії виконання Державного бюджету.

Чи може Закон про Державний бюджет України містити таку норму? Які джерела фінансування дефіциту бюджетів передбачені чинним законодавством?

5. У зв'язку зі скороченням дохідної частини Державного бюджету України, депутатами для розгляду у Верховній Раді Україні були внесені пропозиції про внесення змін до закону про Державний бюджет на поточний рік, згідно з якими збільшувалися ставки деяких податків.

Проаналізуйте ситуацію. Який існує порядок внесення змін до закону про Державний бюджет України?

6. На сесії обласної ради народні депутати прийняли рішення про зарахування до бюджетів обласного значення 50 відсотків від загального обсягу ПДФО, який стягуються на території цих міст. Решта суми - 25 відсотків від загального обсягу ПДФО, який справляється на території цих міст повинна була перераховуватися до обласного бюджету з метою фінансування будівництва нового аеродрому.

Визначте правомірність рішення обласної ради народних депутатів.

***Нормативно-правові акти та література по темі***

1. Про Рахункову палату: Закон України від 11.07.1996 р. № 315-96 // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 43. – Ст.212.

2. Про місцеве самоврядування в Україні: Закон України від 21.05.1997р. // Відомості Верховної Ради України. – 1997. – № 24. – Ст.170.

3. Положення про Державну казначейську службу України: Указ Президента України від 13.04.2011 р. № 460 // Урядовий кур’єр. – 2011.– № 68-69.

4. Бюджетний кодекс України: Закон України від 08.07.2010 р. № 2456 // ВВР. – 2010. - № 50-51. – Ст. 572.

5. Бюджетний кодекс України. Науково-практичний коментар : станом на 1 березня 2011 р. / За ред. Л.К. Воронової, М.П. Кучерявенка. – Х. : Право, 2011. – 608 с..

6. Крохина Ю.А. Бюджетное право и российский федералізм / Ю.А. Крохина. – М.: Норма, 2001. – 352 с.

7. Болтинова О.В. Становление и развитие бюджета и бюджетного процесса в Российской Федерации : финансово-правовые аспекты / О.В. Болтинова. – М. : Элит, 2008. – 112 с.

8. Музика О.А. Неподаткові доходи місцевих бюджетів (фінансово-правове дослідження) / О.А. Музика. – К. : Атіка, 2006. – 256 с.

9. Орлюк О.П. Фінансове право. Академічний курс : підручник / О. П. Орлюк. – К.: Юрінком Інтер, 2010. – 808 с.

**Тема 5. Бюджетний процес**

1. Поняття і зміст бюджетного процесу.

2. Порядок підготовки, розгляду і затвердження Державного бюджету України.

3. Порядок виконання Державного бюджету. Співвідношення банківської та казначейської форм виконання бюджету.

4. Особливості підготовки, прийняття та виконання місцевих бюджетів.

5. Міжбюджетні відносини в системі бюджетного регулювання.

6. Принципи розмежування видатків між бюджетами.

7. Особливості фінансового контролю на стадіях бюджетного процесу.

***Контрольні питання***

1. Чим відрізняється бюджетний процес від цивільного та кримінального?

2. Яким нормативно-правовим актом приймаються місцеві бюджети?

3. Який бюджетний період встановлений для місцевих бюджетів?

4. Яку роль відіграє Державне Казначейство у виконанні бюджету?

5. Що таке бюджетна резолюція?

6. Назвіть види звітів щодо виконання бюджетів.

7. В який термін повинен бути прийнятий закон про державний бюджет?

8. Назвіть види міжбюджетних трансфертів.

9. Що таке кошторисно-бюджетне фінансування?

10. Назвіть принципи фінансування державних витрат.

11. Назвіть види кошторисів витрат.

12. З яких частин складається кошторис витрат?

13. Назвіть основні статті кошторису бюджетної установи.

14. За якими критеріями класифікуються норми витрат?

15. Що таке позабюджетні кошти бюджетних установ?

***Практичні завдання***

1. При розгляді проекту З.У. «Про державний бюджет» в другому читанні на порядок денний було винесено питання щодо дефіциту Державного бюджету та шляхів його подолання. Народні депутати розглянули питання щодо зовнішньої позики МВД на суму 10 млн. євро, визначили умови такого державного запозичення.

Дайте юридичний аналіз ситуації. Що є предметом розгляду другого читання проекту ЗУ? Який порядок зовнішнього запозичення?

2. Кабінет Міністрів України 20 липня подав на розгляд Верховної Ради України проект Основних напрямів бюджетної політики на наступний бюджетний період.

Розкрийте правову природу проекту Основних напрямів бюджетної політики на наступний бюджетний період. У чому полягає правове значення цього акту? Які акти про бюджет приймаються на стадіях бюджетного процесу?

3. При розгляді проекту закону про Державний бюджет України у другому читанні групою депутатів були внесені пропозиції щодо змін деяких статей, відповідно до яких можливе збільшення доходної частини бюджету та уникнення дефіциту бюджету.

Дайте юридичний аналіз ситуації.

***Нормативно-правові акти та література по темі***

1. Про місцеві державні адміністрації: Закон України від 09.04.1999 р. № 586-XIV // Відомості Верховної Ради України . – 1999. - № 20-21. – Ст. 190.

2. Про місцеве самоврядування в Україні: Закон України від 21.05.1997р. // Відомості Верховної Ради України. – 1997. – № 24. – Ст.170.

3. Бюджетний кодекс України: Закон України від 08.07.2010 р. № 2456 // ВВР. – 2010. - № 50-51. – Ст. 572.

4. Про Державний бюджет України на 2013 рік: Закон України від 06.12.2012 р. № 5515// ВВР. – 2013. - № 5-6. – ст. 60

5. Про бюджетну класифікацію: Наказ Міністерства фінансів України від 14.01.2011 р. № 11 // Баланс-Бюджет. – 2011. - № 6.

6. Бюджетний кодекс України. Науково-практичний коментар : станом на 1 березня 2011 р. / За ред. Л.К. Воронової, М.П. Кучерявенка. – Х. : Право, 2011. – 608 с.

7. Орлюк О.П. Фінансове право. Академічний курс : підручник / О. П. Орлюк. – К.: Юрінком Інтер, 2010. – 808 с.

**Тема 6. Правові основи оподаткування в Україні**

***План семінару № 1***

1. Поняття та види державних доходів.

2. Особливості податкового права як інституту фінансового права.

3. Поняття податкової системи України та її структура.

4. Поняття, ознаки та функції податку.

5. Правовий механізм податку та його елементи.

6. Система податкових органів України та їх компетенція.

7. Відповідальність за порушення податкового законодавства.

***Контрольні питання***

1. Дайте визначення державних та місцевих доходів.

2. Які види надходжень коштів належать до державних і місцевих доходах на добровільній основі?

3. Які види надходжень коштів у складі державних і місцевих доходів є обов'язковими платежами?

4. Проведіть класифікацію податків за різними підставами.

5. Охарактеризуйте джерела податкового права.

6. Що таке податкова політика держави?

7. Що є особливістю непрямих податків?

8. Що таке податковий тиск?

9. Що таке подвійне оподаткування?

10. Назвіть обов'язки і права платників податків.

11. Якими способами забезпечується виконання платниками податків своїх обов'язків?

12. Що таке податкове правопорушення?

13. Які порушення податкового законодавства тягнуть за собою кримінальну відповідальність?

14. Охарактеризуйте адміністративний порядок захисту прав платників податків.

15. Охарактеризуйте судовий порядок захисту прав платників податків.

***План семінару № 2***

1. Податки з фізичних осіб.

2. Оподаткування юридичних осіб.

3. Змішані податки.

5. Місцеві податки і збори.

6. Спеціальні податкові режими.

***Контрольні питання***

1. Яким законом регулюється справляння податку на доходи фізосіб в Україну?

2. Які види доходів підлягають оподаткуванню ПДФО?

3. Які розміри ставок податку на доходи фізичних осіб встановлені в Україні?

4. Що таке податкові відрахування?

5. Що таке соціальна податкова пільга?

6. Які види суб'єктів ставляться до платників податку на прибуток підприємств?

7. Яка ставка податку на прибуток підприємств встановлена в Україні?

8. Який розмір ставки ПДВ встановлено в Україні?

9. Які види відповідальності передбачені за порушення податкового законодавства?

10. До яких класифікаційних груп відноситься податок на додану вартість та акцизний збір?

11. У чому полягає особливість місцевих податків?

12. Які податки можна віднести до майнових?

13. Назвіть види митних платежів.

14. Що таке державне мито?

15. Назвіть види ресурсних платежів.

***Практичні завдання***

1. Згідно зі ст. 67 Конституції України кожен зобов'язаний сплачувати податки і збори в порядку і розмірах, встановлених законом.

Чи стосується ця вимога юридичних осіб-платників податків? Якими нормативними актами встановлюється цей обов'язок щодо юридичних осіб?

2. Фірма "Сокіл" реалізовувала побутову продукцію на ринку впродовж року і при цьому не вела податковий облік, не платила податки, збори та інші обов'язкові платежі, не надавала податкову звітність. Коли все це з'ясувалося, районна податкова інспекція визначила суму податкового обов'язку фірми "Сокіл" непрямим методом у розмірі 100 тис. грн.

Розкрийте зміст непрямого методу визначення податкового зобов'язання? Яким чином буде обчислена сума прихованого від оподаткування прибутку? Як слід вирішити цю справу і які види відповідальності необхідно застосувати до правопорушників?

3. Платник податків Бородін був визнаний у судовому порядку обмеженим у цивільній дієздатності внаслідок зловживання спиртними напоями, але як платник податків Бородін мав у власності транспортний засіб, нерухоме майно та орендував земельну ділянку.

Яким чином буде формуватися податковий обов'язок цього громадянина?

4. Семирічна талановита співачка отримує суми коштів у вигляді гонорару за виступи на концертах.

Яким чином і якою особою буде реалізовуватися обов'язок з ведення податкового обліку, сплати податку, податкової звітності з грошових надходжень цієї дитини?

5. Платник податків - суб'єкт підприємницької діяльності громадянин Петров протягом останнього року своєї підприємницької діяльності ніс великі збитки, внаслідок чого у нього не було можливості своєчасно і в повному обсязі виконати свій податковий обов'язок. Разом з тим він не припинив підприємницьку діяльність, тому що мав непогані перспективи на майбутнє. Петров звернувся до районної податкової інспекції з проханням роз'яснити йому, які є у нього інші засоби погашення податкового боргу. У податковому органі Петрову запропонували наступні альтернативи: податковий кредит, податковий компроміс, податкове доручення.

Що це за податкові механізми і яким чином здійснюється їх регулювання? Чи мав право платник податків на податкове роз'яснення в районній податковій інспекції? Які податкові механізми слід застосувати в цій ситуації?

6. Громадянин Севр протягом року працював токарем на заводі в Польщі. Сума заробітної плати за весь термін перебування в Польщі склала еквівалент 60 тис. грн. При цьому Севр щомісячно в Польщі платив податок з отриманого доходу. По поверненню в Україну Севр подав до районної податкової інспекції декларацію про доходи за минулий рік.

Визначте суму податку з доходів фізичних осіб, яку повинен сплатити Севр, якщо інші доходи протягом звітного року він не отримував.

7. Підприємство "КВІНТ" зареєстровано як платник податку на додану вартість. Воно набуло партію кришок для консервування в підприємства "ГАЛА", яке звільнене від сплати податку на додану вартість. При такій реалізації цих кришок цей податок був нарахований на різницю між закупівельною і продажною ціною. При проведенні перевірки податковий інспектор нарахував ПДВ, виходячи з вартості реалізованих кришок. Таким чином, зазначена угода для підприємства "КВІНТ" з прибуткової перетворилася на збиткову.

Які операції звільняються від обкладення податком на додану вартість? Правомірне чи ні рішення податкового інспектора в цій ситуації?

8. Юридична особа "Тюльпан" здійснювала підприємницьку діяльність з вирощування і продажу садових квітів. Після двох років роботи юридична особа "Тюльпан" вирішила розширити організацію і створила дві філії, без статусу юридичної особи - "Конвалія" і "Лілія". Філії "Конвалія" і "Лілія" мали окремі банківські рахунки, вели окремий облік своєї діяльності і становили баланс, але філія "Конвалія" була розташована на території іншої територіальної громади ніж юридична особа, а філія "Лілія" була розташована на одній території з юридичною особою.

Яким чином у даній ситуації буде обчислюватися й сплачуватися податок на прибуток? У якому випадку філія, без статусу юридичної особи виступає самостійним платником податку на прибуток? Який правовий режим оподаткування, обліку та звітності буде застосовуватися до філій "Конвалія" і "Лілія"?

9. Релігійна організація, яка була зареєстрована в порядку передбаченому законом, здійснювала діяльність з надання культових послуг (хрещення, укладення церковного шлюбу, похорон, молебень і т. п.) і отримувала в результаті такої діяльності кошти. Крім цього, релігійна організація здавала в оренду земельну ділянку юридичній особі і отримувала у зв'язку з цим кошти за договором оренди.

Яким чином у даних ситуаціях буде здійснюватися оподаткування релігійної організації?

10. У липні 2011 р. громадянин Петров отримав листа з районної податкової інспекції, де він перебував на обліку, з вимогою пояснити і звітувати щодо джерела коштів, на які він придбав автомобіль "ВАЗ-2109" в травні 2010 р.

Чи є правомірними вимоги податкової інспекції?

***Нормативно-правові акти та література по темі***

1. Конституція України // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 30. – ст.141.

2. Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування : Закон України від 08.07.2010 р. № 2464-VІ // Офіційний вісник України. – 2010. – № 61. – Ст. 2108.

3. Податковий кодекс України: постатейний коментар : у 2 ч. /В. В. Білоус, Л. К. Воронова, О. О. Головашевич та ін..; за ред. М. П. Кучерявенка. – Х. : Право, 2011. – Ч. 1. – 704 с.

4. Щодо застосування податкової соціальної пільги: Лист ДПА України від 12.01.2011 р. N 364/6/17-0716 // Бухгалтер. – 2011. - № 8

5. Комментарий К Налоговому Кодексу Российской Федерации /А. Б. Борисов. – М. : Книжный мир, 2012. – 1184 с.

6. Податкові спори: виникнення, природа, засоби врегулювання : навч. посіб. / [С. В. Буряк, П. В. Мельник, Ф. О. Ярошенко та ін.] ; за ред. С. В. Буряка. – К. : Юрінком Інтер, 2009. – 800 с.

7. Кучерявенко Н. П., Храбров А. А. Налоговое право: учебное пособие / Под ред. проф. Н. П. Кучерявенко. – Симферополь: ООО «Фирма «Салта»ЛТД», 2012. – 476 с.

**Тема 7. Правовий режим державного кредиту; державного та місцевого боргу**

1. Поняття державного кредиту, його характерні риси.

2. Суб'єктний склад правовідносин з приводу державного кредиту.

3. Форми державного боргу.

4. Методи управління державним боргом.

5. Правовий режим державних цінних паперів.

***Контрольні питання***

1. Відмінності банківського і державного кредиту.

2. Поняття зовнішнього державного боргу.

3. Поняття місцевого державного боргу.

4. Форми державної заборгованості

5. Що таке облігації?

6. Що таке казначейські зобов'язання?

***Практичні завдання***

1. У березні 2010 року Донецькою обласною радою було прийнято рішення про емісію облігацій місцевої позики. Емітентом у вирішенні призначений КБ "ЕХІМ", джерелом погашення облігацій були визначені кошти за рахунок випуску нових позик. Максимальний розмір сумарної вартості випуску облігацій місцевої позики склав 35% дохідної частини обласного бюджету за 2010 рік.

Хто може виступати емітентом ОВМЗ? За рахунок яких коштів може бути проведено погашення ОМДЗ? Якому нормативно-правовому акту суперечать умови випуску ОВМЗ, які закріплені рішенням Донецької обласної ради?

2. У 2011 році на підставі рішення про затвердження бюджету м. Луганська бюджет м. Донецька отримав кредит у сумі 1 млн. грн. на реконструкцію аеропорту.

Дайте юридичний аналіз ситуації.

3. Складіть порівняльну таблицю основних умов договору банківського кредиту і державного.

***Нормативно-правові акти та література по темі***

1. Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні: Закон України від 30.10.1996 р. № 448 // Відомості Верховної Ради. – 1996. – № 64. – Ст. 567.

2. Про структуру державного внутрішнього боргу України за станом на 1 січня 1996 року і граничний розмір державного внутрішнього боргу України на 1996 та 1997 роки: Закон України від 23.01.1997 р. // ВВР. – 1997. - № 11. – Ст. 90.

3. Про затвердження Середньострокової стратегії управління державним боргом на 2013-2015 роки: Постанова КМУ від 29.04.2013 р. № 320

4. Про випуск облігацій внутрішніх державних позик: Постанова КМ України від 31.01.2001 р. № 80. // Все про бух. облік. – 2001. - № 5.

5. Про випуск казначейських зобов’язань: Постанова КМ України від 10.01.2002 р. № 15. // Все про бух. облік. – 2002. - № 9.

6. Про затвердження Положення про порядок проведення операцій, пов'язаних з розміщенням облігацій внутрішніх державних позик: Постанова Національного банку України вiд 18.06.2003  № 248 // Офіційний вісник України – 2003. – № 28. – ст. 1382.

7. Про випуск облігацій внутрішніх державних позик: Постанова Кабінету Міністрів України від 31.01.2001 р. № 80 // Офіційний вісник України. – 2001– № 5. – Ст. 185.

8. Про бюджетну класифікацію України та її запровадження: Наказ Міністерства фінансів України № 11 від 14.01.2011 р. // Баланс-Бюджет. – 2011. - № 6.

9. Бюджетний кодекс України. Науково-практичний коментар : станом на 1 березня 2011 р. / За ред. Л.К. Воронової, М.П. Кучерявенка. – Х. : Право, 2011. – 608 с.

10. Про затвердження Порядку відображення операцій, пов’язаних з державним боргом, при плануванні та виконанні державного бюджету: Наказ Міністерства фінансів України вiд 28.01.2004  № 42 // Офіційний вісник України – 2004 – № 8. – ст. 510

11. Про затвердження Положення про депозитарну діяльність Національного банку України: Постанова Національного банку України вiд 19.03.2003  № 114 // Офіційний вісник України. – 2003. – № 16. – ст. 711.

12. Русяйкина А.М. Управление государственным долгом / А.М. Русяйкина – Пенза: ИПК “Пензенская правда”, 2011. – 108 с.

13. Орлюк О.П. Фінансове право. Академічний курс : підручник / О. П. Орлюк. – К.: Юрінком Інтер, 2010. – 808 с.

**Тема 8. Правові основи загальнообов'язкового державного страхування**

1. Поняття страхування, його види.

2. Поняття соціального страхування, його види.

3. Поняття і класифікація цільових публічних фондів коштів.

4. Правові основи організації та діяльності Пенсійного фонду України.

5. Повноваження фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування у сфері збору та обліку єдиного внеску.

6. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

7. Особливості страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

***Контрольні питання***

1. Класифікація страхування.

2. Суб'єктний склад відносин у сфері соціального страхування.

3. Правовий статус фондів соціального страхування.

4. Що таке національна система страхування вкладів фізичних осіб?

5. Яка гранична сума гарантована при здійсненні страхування вкладу?

***Практичні завдання***

1. Потерпілому Іванову в 2009 році була встановлена ​​втрата професійної працездатності. За поданою заявою йому була виплачена одноразова грошова допомога та відшкодовано моральну шкоду. За відшкодуванням втраченої заробітної плати потерпілий Іванов у 2009 році не звертався. Звернувся із заявою він тільки в травні 2011 року.

Дайте юридичний аналіз ситуації.

2. Гр. Іванов В.Г. у ВАТ «Кредит Банк» 01.01.2011 р. відкрив депозитний вклад на суму 30000 грн. Комерційний банк з 2005 року є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, проте в січні 2011 року не вніс регулярний збір за друге півріччя 2010 року, у зв'язку з чим, був віднесений до категорії тимчасового учасника Фонду.

Чи має гр. Іванов В.Г. право на компенсацію внесених грошових коштів з відкритого вкладу у разі банкрутства комерційного банку?

***Нормативно-правові акти та література по темі***

1. Конституція України // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 30. – Ст.141.

2. Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування : Закон України від 08.07.2010 № 2464-VІ // Офіційний вісник України. – 2010. – № 61. – Ст. 2108.

3. Про страхування: Закон України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР //Урядовий кур’єр. – 1996. - № 72-73. – С. 43.

4. Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 20.09.2011 р. // Відом. Верхов. Ради України. – 2002. - № 5. – Ст. 30

5. Про збір на обов’язкове соціальне страхування: Закон України від 26.06.1997 р. // Відомості Верховної Ради України. – 1997. – №37. – Ст.237.

6. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003. N 1058-IV // Відомості Верховної Ради. – 2003. – № 49-51. – Ст.376.

7. Про страхові тарифи на загальнообов’язкове державне соціальне страхування від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності: Закон України від 22.02.2001 р. № 2272-III // Все про бух. облік. – 2003. - № 40.

8. Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття: Закон України від 02.03.00 № 1533-III // Все про бухоблік. – 2003. - № 40.

9. Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування у зв’язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими похованням: Закон України від 18.01.01 р. № 2240-III // Все про бух. облік. – 2003. - № 15.

10. Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств: Закон Украины от 01.07.2004 г. № 1961-IV // Бухгалтерия. – 2005. - № 17. – С. 55-57.

11. Про затвердження Порядку взаємодії органів державної податкової служби і органів Пенсійного фонду України під час організації та проведення планових перевірок: Постанова Правління Пенсійного фонду України від 24.01.11 р., № 3-1 // Офіційний вісник України. - № 12. – ст. 542

**Тема 9. Правове регулювання державних і місцевих видатків**

1. Міжбюджетні відносини в системі бюджетного регулювання.

2. Принципи розмежування видатків між бюджетами.

3. Зміст фінансових нормативів бюджетної забезпеченості.

4. Види міжбюджетних трансфертів.

5. Порядок надання міжбюджетних трансфертів.

6. Поняття кошторисно-бюджетного фінансування.

***Контрольні питання***

1. Які витрати здійснюються з Державного бюджету України?

2. Які витрати здійснюються з місцевих бюджетів?

3. Що таке дотації вирівнювання?

4. Що таке субвенції?

5. Що таке кошторис?

6. Види кошторисів.

***Практичні завдання***

1. На сесії Донецької міської ради було прийнято рішення про виділення з міського бюджету 500 тис. грн. і спрямування цих коштів на фінансування заходів щодо забезпечення незалежного судочинства місцевими судами.

Чи є підстави вважати таке рішення правомірним?

2. Голова обласної державної адміністрації видав розпорядження про обов'язкове перерахування двадцяти відсотків доходів районів області за перший квартал поточного року до обласного бюджету з метою фінансування будівництва метрополітену.

Який порядок передачі коштів з одного місцевого бюджету до іншого? Чи є розпорядження голови облдержадміністрації таким, що суперечить чинному законодавству?

3. Верховна Рада Україна прийняла рішення про передачу частини коштів спеціального фонду Державного бюджету України у вигляді міжбюджетного трансферту міському бюджету м. Тернопіль на ремонт електростанції.

Дайте юридичну оцінку ситуації.

***Нормативно-правові акти та література по темі***

1. Про місцеве самоврядування в Україні: Закон України від 21.05.1997 р. // Відомості Верховної Ради України. – 1997. – № 24. – Ст.170.

2. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України у зв'язку з прийняттям Бюджетного кодексу України: Закон України від 08.07.2010 р. № 2457 // Відомості Верховної Ради України. – 2010. – № 48. – Ст.564.

3. Деякі питання розподілу обсягу міжбюджетних трансфертів: Постанова КМ України від 08.13.2010 р. № 1149 // Офіційний вісник України. – 2010. - № 97. – Ст.3441.

4. Про затвердження Порядку складання, розгляду, затвердження та основних вимог до виконання кошторисів бюджетних установ: Постанова КМ України від 28.02.2002 р. № 228 // Офіційний вісник України. – 2002. - № 9. – Ст.414.

5. Про затвердження Порядку здійснення місцевих запозичень: Постанова КМ України від 16.02.2011 р. № 110 // Офіційний вісник України. – 2011. - № 12. – Ст.512.

6. Деякі питання врегулювання міжбюджетних відносин: Постанова КМ України від 23.04.2010 р. № 327 // Офіційний вісник України. – 2010. - № 32. – Ст.1178

7. Концепція застосування програмно-цільового методу в бюджетному процесі: Розпорядження КМ України від 14.09.2002 р. № 538 // Офіційний вісник України. – 2002. - № 38. – Ст. 1793.

8. Про затвердження Порядку казначейського обслуговування доходів та інших надходжень державного бюджету: Наказ Державного казначейства України від 19.12.2000 р. № 131 із змінами від 07.12.2010 р. № 468 // Офіційний вісник України. – 2001. - № 5. – Ст. 201.

9. Про затвердження змін до Порядку казначейського обслуговування місцевих бюджетів: Наказ Державного казначейства України від 06.02.2004 р. № 21 // Офіційний вісник України. – 2004. - № 10. – Ст. 642.

**Тема 10. Фінансово-правове регулювання банківської діяльності і грошового обігу**

1. Банківська система України.

2. Правовий статус Національного банку України.

3. Правові основи банківської діяльності в Україні.

4. Структура грошової системи України.

5. Форми грошового обігу.

6. Правові форми безготівкових розрахунків в Україні.

***Контрольні питання***

1. Назвіть види банків в Україні.

2. Назвіть методи правового регулювання банківської діяльності.

3. У чому полягають контрольні повноваження НБУ щодо комерційних банків?

4. У яких випадках НБУ може відмовити в державній реєстрації комерційного банку?

5. Назвіть види банківських операцій.

6. Що таке банківський нагляд?

7. Що відносять до функціональних елементів грошової системи?

8. Що відносять до організаційних елементів грошової системи?

9. Що таке емісія грошей?

10. Поясніть поняття грошового обігу.

11. Які державні органи здійснюють управління грошовим обігом?

12. Які повноваження НБУ в сфері організації грошового обігу?

13. Що розуміють під поняттям "платіжна система"?

14. Назвіть основні завдання банківських установ щодо організації готівкового обігу.

15. Що таке безготівкові розрахунки?

***Практичні завдання***

1. Під час проведення виїзної перевірки акціонерного товариства "Завод Автоагрегат" співробітниками державної податкової інспекції у Київському районі м. Донецька було встановлено, що 15 жовтня 2007 приватне підприємство "Прапор" придбало технологічне обладнання на суму 7 тис. грн., виробником якого є акціонерне товариство "Завод Автоагрегат". Оплата за договором купівлі-продажу технологічного обладнання між приватним підприємством "Прапор" і акціонерним товариством "Завод Автоагрегат" була здійснена в готівковій формі. Про це свідчить прибутковий касовий ордер від 15 жовтня 2007 р. на 7 тис. грн., Підписаний головним бухгалтером і касиром акціонерного товариства "Завод Автоагрегат".

Які правові наслідки цієї розрахункової операції?

2. У довідці про включення Національного банку України в Єдиний державний реєстр підприємств та організацій України від 09.11.2000 р. № 9798, виданої Головним міжрегіональним інформаційним центром Державного комітету статистики України, зазначено, що формою фінансування Національного банку України є бюджет.

Зробіть мотивований висновок щодо цієї довідки.

3. Підприємство "Дончанка", яке має поточний рахунок в комерційному банку "ЕХІМ", направило до установи банку платіжне доручення з метою перерахування 50 тис. грн. на рахунок торговельної компанії "Вільнюс". У реквізиті "Призначення платежу" цієї платіжної довіреності було зазначено: "безоплатна фінансова допомога".

Якими мають бути дії комерційного банку в цьому випадку?

4. Відділом державної виконавчої служби м. Донецька був відправлений запит в комерційний банк "ЕХІМ" з проханням надання інформації про наявність коштів на поточному рахунку і здійснення операції протягом останнього місяця клієнтом банку - ТОВ "Каштан", яке є боржником у відкритому виконавчому провадженні.

Чи повинен комерційний банк надати відповідну інформацію до відділу державної виконавчої служби?

5. Складіть схему банківської системи Україні за рівнями.

6. Складіть схему платіжних систем.

***Нормативно-правові акти та література по темі***

1. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. № 679 // Відомості Верховної Ради України. – 1999. – № 29. – Ст.238.

2. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III // Відомості Верховної Ради України. – 2001. – № 5-6. – Ст.30.

3. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 р. № 2664-III // Офіційний вісник України. – 2001. – № 32. – Ст.1457.

4. Про платіжні системи та переказ грошей в Україні: Закон України від 05.04.2001 р. N 2346-III // Відомості Верховної Ради України. – 2001. – № 29 – Ст.137.

5. Про обіг векселів в Україні: Закон України від 05.04.2001 р. N 2374-III // Урядовий кур’єр. – 2001.- № 9.

6. Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні: Закон України від 10.1997 р. № 710 // ВВР України. – 1998.- № 15. – ст. 67

7. Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління НБУ від 21.01.2004 р. N 22 // Бухгалтерія. – 2004. - № 3. – С.17.

8. Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: Постанова НБУ від 12.11.2003 р. N 492 // Бухгалтерія. – 2004. - № 1. – С.18-26.

9. Алісов Є.О. Гроші і грошовий обіг: теоретичні засади та стан правового регулювання в Україні: Монографія. – Харків: «Ксилон», 2004. – 326 с.

10. Орлюк О.П. Банківське право: Навч. посіб. / О.П. Орлюк – К.: Юрінком Інтер, 2005. – 376 с.

11. Банківське право України: навч. Посібник / Кол. авт.: Жуков А.М., Іоффе А.Ю., Кротюк В.Л., Пасічник В.В., Селіванов А.О. та ін. / За заг. ред. А.О. Селіванова – К. : Видавничий Дім «Ін Юре», 2000. – 384 с.

**Тема 11. Правові основи валютного регулювання і валютного контролю**

1. Поняття валюти та валютних цінностей.

2. Види валютних операцій.

3. Зміст валютного регулювання і валютного контролю.

4. Відповідальність за порушення валютного законодавства.

***Контрольні питання***

1. Що таке іноземна валюта?

2. Назвіть відмінності в правовому режимі національної валюти України та іноземної валюти на території України.

3. Які групи валют за рівнями конвертованості виділив Національний банк України в Класифікаторі іноземних валют?

4. Що таке валютна політика?

5. Кого розуміють під "резидентами" і "нерезидентами" відповідно до валютного законодавства України?

6. Які операції з іноземною валютою можуть здійснювати фізичні особи?

7. Що таке валютне регулювання?

8. Назвіть основні повноваження Національного банку України у сфері валютного регулювання.

9. Назвіть систему органів валютного контролю в Україні.

10. Назвіть види відповідальності за порушення валютного законодавства.

***Практичні завдання***

1. Підприємство "Альфа" уклало договір з компанією "Siemens" на поставку медичного обладнання на суму 80 тис. євро. За дорученням підприємства "Альфа" комерційний банк "ЕХІМ" придбав зазначену суму на міжбанківському валютному ринку і заніс її на валютний рахунок підприємства "Альфа", але протягом двох тижнів в комерційний банк "ЕХІМ" не надійшло платіжне доручення про перерахування коштів на рахунок компанії "Siemens".

Якими у цій ситуації повинні бути дії комерційного банку?

2. Під час проведення документальної податкової перевірки ПАТ "Барс" було встановлено, що в березні в 2009 р. був укладений кредитний договір між ним та іноземним банком на суму 50 тис. доларів США. Кошти за договором були вчасно отримані і зараховані уповноваженим банком "Омега" на рахунок ПАТ "Барс", але документи, які свідчать про правомірність одержання кредитних коштів ПАТ "Барс" у банк не надійшли.

Якими мають бути дії комерційного банку "Омега"? Які наслідки передбачені чинним законодавством у випадку, якщо уповноважений банк не повідомляє в орган державної податкової служби про отримання кредиту резидентом від нерезидента?

3. Громадяни України Іванов і Петров уклали договір позики на суму 60 тис. доларів США.

Чи є дійсною ця угода? Чи потрібно в такому випадку отримувати індивідуальну ліцензію Національного банку України?

4. Під час попереднього розслідування у кримінальній справі, слідчим відповідно до ст.1541 КПК України було обрано запобіжний захід до підозрюваного у вигляді застави. В якості застави слідчим було прийнято від підозрюваного 5 тис. доларів США, про що був складений "протокол прийняття застави".

Чи є правомірними дії слідчого?

***Нормативно-правові акти та література по темі***

1. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.1999 р. № 679 // Відомості Верховної Ради України. – 1999. – № 29. – Ст.238.

2. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III // Відомості Верховної Ради України. – 2001. – № 5-6. – Ст.30.

3. Про основи національної безпеки України: Закон України від 19.06.2003 р. // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 39. – Ст. 351.

4. Про зовнішньоекономічну діяльність: Закон України від 16.04. 1991 р. N 959-XII // ВВР УРСР. – 1991. - № 29. – ст. 377

5. Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті: Закон України від 23.09.1994 р. № 185 // ВВР України . – 1994. - № 40- ст. 364

6. Про систему валютного регулювання і валютного контролю: Декрет КМ України від 19.02.1993 р. № 15-93 // Відомості Верховної Ради України. – 1993. – №17. – Ст.184.

7. Інструкція про переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України: Постанова Правління НБУ від 27.05.2008 р. № 148 // Офіційний вісник України. – 2008. - № 43. – Ст. 1430.

8. Про затвердження Класифікатора іноземних валют: Постанова Правління НБУ від 04.02.98 р. № 34 в ред. Постанови НБУ від 02.10.02 р. N 378 // Бухгалтерія. – 2002. - № 44. – С.27. // Бюлетень законодавства і юридичної практики України. – 2006. - № 9

9. Про затвердження Положення про валютний контроль: Постанова Правління Національного банку України від 08.02.00 р. N 49 // Офіційний вісник України. – 2000. - № 14. – ст. 573

10. Про затвердження Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій: Постанова Правління Національного банку України від 09.08.02 р. N 297 (назва у редакції постанови Правління Національного банку України від 27.02.2008 р. N 45) // Офіційний вісник України. – 2002. - № 36. – ст. 1711

11. Про затвердження Правил здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та їх виплати в Україні та внесення змін до деяких нормативно-правових актів: Постанова Правління Національного банку України від 29.12.07 р. N 496 // Офіційний вісник України. – 2008. - № 9. – ст. 223

12. Про затвердження Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України та змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України: Постанова Правління Національного банку України від 12.12.02 р. N 502

13. Инструкция о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранной валютах: Постановление Правления НБУ от 17.12.03 г. № 1172/8493 // Бухгалтерия. – 2006. - № 6. – С. 8-27.

14. Щодо відкриття та ведення фізичними особами валютних рахунків: Лист Національного Банку України від 11.05.2007 р. № 18-213/1776 // Бухгалтерская газета. – 2007. - № 32.

15. Роз’яснення для банківської системи щодо порядку проведення працівниками НБУ перевірок банків на предмет дотримання валютного законодавства, інспекційних перевірок, а також стосовно деяких положень ст. 71 Закону України „Про банки і банківську діяльність” від 18.10.2002 р. № 28-211/3989, надане Департаментом валютного контролю та ліцензування Національного банку України // Офіційний вісник нормативно-правових актів з митної справи, фінансів, податків та бухгалтерського обліку. – 2001. - № 43 – 44.

16. Положення про порядок проведення виїзних перевірок щодо дотримання банками та фінансовими установами вимог валютного законодавства України: Постанова Правління Національного банку України від 20.09.2002 р. № 352 // Офіційний вісник України. – 2002. - № 41. – Ст. 1910.

17. Про затвердження Положення про порядок проведення виїзних, невиїзних (камеральних) перевірок щодо дотримання банками, іншими фінансовими установами, національним оператором поштового зв'язку вимог валютного законодавства України та перевірок пунктів обміну іноземної валюти на території України: Постанова Правління Національного банку України від 21.09.07 р. N 338 // Офіційний вісник України. – 2007.- № 82. – ст. 3055

18. Положення про порядок проведення аудиту щодо дотримання банками та фінансовими установами вимог валютного законодавства України: Постанова Правління Національного банку України від 13.10.2008 р. № 187 // Офіційний вісник України. – 2008. - № 46. – Ст. 27

19. Орлюк О.П. Банківське право: навч. посібник О.П. Орлюк. – К.: Юрінком Інтер, 2005. – 376 с.

20. Симионов Ю.Ф., Носко Б.П. Валютные отношения: учебное пособие / Ю.Ф. Симионов, Б.П. Носко – Ростов н/Д: Феникс, 2007. – 320 с.

21. Козырин А.Н. Валютный контроль внешнеторговой деятельности А.Н. Козірин – М. : Новый юрист, 2008. - 157 с.

22. Кравченко Л.М., Шапошников О.О. Валютне регулювання і валютний контроль в Україні: навч. посіб. / Л.М. Кравченко, О.О. Шапошников – К. : Київ. нац. торг.–екон. ун-т, 2007. – 102 с.

23. Дорофеев Б.Ю. Валютное право России : учебник / Б.Ю. Дорофеев. – М.: Норма, 2008. – 240 с.

**3. Перелік питань до іспиту**

1. Поняття фінансів, їх значення та функції.

2. Зміст, методи і форми здійснення фінансової діяльності держави.

3. Фінансова система України.

4. Державні органи, що здійснюють фінансову діяльність.

5. Правовий статус Міністерства фінансів України.

6. Поняття, предмет, метод фінансового права.

7. Місце фінансового права в системі права.

8. Система і джерела фінансового права.

9. Наука фінансового права.

10. Поняття, види, особливості та зміст фінансово-правової норми.

11. Поняття, значення та особливості фінансово-правових відносин.

12. Суб'єкти фінансових правовідносин.

13. Поняття і значення фінансового контролю.

14. Органи, що здійснюють фінансовий контроль.

15. Правовий статус ДПС України.

16. Правовий статус Державної фінансової інспекції.

17. Види, методи фінансового контролю.

18. Податковий контроль: поняття, органи, що його здійснюють.

19. Поняття, види і порядок проведення податкових перевірок.

20. Порядок оформлення результатів податкових перевірок.

21. Поняття, порядок застосування податкової застави.

22. Поняття, порядок застосування адміністративного арешту майна платника податків.

23. Порядок оскарження рішень податкового органу.

24. Види і порядок проведення інспектування органами Державної фінансової інспекції.

25. Оформлення результатів інспекції.

26. Поняття, види і порядок застосування незалежного аудиту.

27. Контроль за здійсненням незалежної аудиторської діяльності в Україні.

28. Поняття, види державного аудиту.

29. Поняття бюджетного права.

30. Поняття бюджетного устрою і бюджетної системи.

31. Поняття і значення державного бюджету.

32. Поняття бюджетної класифікації, її елементи.

33. Принципи реорганізації доходів між окремими видами бюджетів. Джерела державного бюджету.

34. Бюджетне регулювання, порядок розподілу витрат між окремими видами бюджетів.

35. Поняття і зміст бюджетного процесу.

36. Порядок складання, розгляду і затвердження бюджетів в Україну.

37. Зміст правових актів про бюджет.

38. Порядок виконання Державного бюджету України.

39. Контроль ВРУ за виконанням бюджету.

40. Звіт про виконання державного бюджету.

41. Поняття та види міжбюджетних трансфертів.

42. Поняття та види державних доходів.

43. Поняття, види обов'язкових платежів.

44. Поняття і походження податків.

45. Класифікація податків.

46. Поняття і елементи правового механізму податку.

47. Податкова система України.

48. Податкове право і податкові правовідносини.

49. Поняття платника податків і податкового агента.

50. Представництво в податковому праві.

51. Непрямі податки.

52. Податок на прибуток підприємств.

53. Податок на доходи фізичних осіб.

54. Збір за першу реєстрацію транспортного засобу.

55. Спеціальні податкові режими.

56. Плата за землю.

57. Місцеві податки і збори.

58. Податкове правопорушення, відповідальність за порушення податкового законодавства.

59. Поняття державного кредиту та державного боргу.

60. Правові основи державної позики.

61. Форми державного кредиту.

62. Порядок здійснення позик в місцеві бюджети.

63. Суб'єкти відносин у сфері державного боргу.

64. Поняття, сутність і функції страхування.

65. Організація страхування та відносин у цій сфері, які регулюються фінансовим правом.

66. Правовий статус фондів соціального страхування.

67. Загальні умови гарантування вкладів фізичних осіб.

68. Сторони відносин при справлянні єдиного внеску на обов'язкове державне соціальне страхування.

69. Поняття державних видатків, їх характеристика. Особливості та принципи бюджетного фінансування.

70. Поняття бюджетного фінансування, його принципи.

71. Учасники бюджетного процесу.

72. Бюджетні розпорядники: поняття, види.

73. Поняття бюджетного правопорушення.

74. Порядок внесення змін, доповнень до Закону України «Про Державний бюджет»

75. Поняття кошторисно-бюджетного фінансування, його принципи та об'єкти фінансування.

76. Банківська система України: поняття, види банків.

77. Правове регулювання грошового обігу в Україні.

78. Контроль НБУ за веденням касових операцій.

79. Правова природа взаємовідносин комерційного банку і клієнта.

80. Порядок створення комерційного банку.

81. Компетенція НБУ.

82. Порядок відкриття рахунків у кредитних установах.

83. Правові форми безготівкових розрахунків.

84. Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг як державний регулятор на ринку фінансових послуг.

85. Правовий режим валютних операцій.

86. Порядок видачі ліцензій Національним банком України на здійснення операцій з валютними цінностями.

87. Правила здійснення операцій по скупці і продажу іноземної валюти.

88. Загальні положення про рахунки в іноземній валютою.

89. Банківський нагляд

90. Відповідальність за порушення валютного законодавства.

### 4. Рекомендована література

**Основна**

1. Про Єдиний митний тариф: Закон України от 05.02. 1992 р.. № 2097 / / Відомості Верховної Ради України - 1992. - № 19. - Ст.259.
2. Про джерела фінансування дорожнього господарства: Закон України в ред. від 16.12.1997 р. / / Відомості Верховної Ради України. - 1997. - № 37. - Ст.237.
3. Про єдиний Збір, який справляється у пунктах пропуску через Державний кордон України: Закон України от 04.11.1999 р. № 1212 / / Відомості Верховної Ради України - 1999. - № 51. - Ст.454.
4. Про державну підтримку малого підприємництва: Закон України от 19.10.00 р. № 2063-III / / Відомості Верховної Ради України. - 2000. - № 47. - Ст.737.
5. Про національну валюту України: Постанова Президії ВРУ від 14.10.1991 р. № 1809 / / Відомості Верховної Ради України. - 1992. - № 4. - Ст.23.
6. Про затвердження Порядку застосування штрафних санкцій за Порушення валютного законодавства: Наказ ДПА України от 04.10.99 р. № 542 / / Офіційний вісник України. - 1999. - № 42. - Ст.2114
7. Про затвердження Інструкції з організації перевезення валютних цінностей та інкасації коштів у Банківських установах в Україні: Постанова Правління НБУ
8. від 14.02.2007 року N 45 / / Офіційний вісник України. - 2007. - № 17. - Ст.668
9. Про затвердження Правил використання готівкової іноземної валюти на території України та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України: Постанова Правління Національного банку України от 30.05.2007 р. N 200 / / Офіційний вісник України. - 2007. - № 46. - Ст. 1894
10. Правила Функціонування Системи підтвердження угідь на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України та перерахування (зарахування) коштів за Конвенцію Ради Європи операціями з іноземною валютою и банківськіми металами: Постанова Правління НБУ від 10.08.05 р. № 281 / / Офіційний вісник України. - 2005. - № 35. - Ст. 2133
11. Про переміщення готівки и банківських металів через митний кордон України: Постанова Правління Національного банку України
12. від 27.05.08 р. N 148 / / Офіційний вісник України. - 2008. - № 43. - Ст. 1430
13. Про переміщення готівки и Банківських металів через митний кордон України: Постанова Правління Національного банку України
14. від 27.05.08 р. N 148 / / Офіційний вісник України. - 2008. - № 43. - Ст. 1430
15. Про затвердження Правил здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та їх виплати в Україні та внесення змін до деяких нормативно-правових актів: Постанова Правління Національного банку України от 29.12.07 р. N 496 / / Офіційний вісник України. - 2008. - № 9. - Ст. 223
16. Про затвердження Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України та змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України: Постанова Правління Національного банку України
17. від 12.12.02 р. N 502
18. Про затвердження Положення про порядок надання небанківськім фінансовім установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій: Постанова Правління Національного банку України
19. від 09.08.02 р. N 297 (назва у редакції постанови Правління Національного банку України от 27.02.2008 р. N 45) / / Офіційний вісник України. - 2002. - № 36. - Ст. 1711
20. Про затвердження Положення про валютний контроль: Постанова Правління Національного банку України від 08.02.00 р. N 49 / / Офіційний вісник України. - 2000. - № 14. - Ст. 573
21. Про затвердження Положення про порядок проведення виїзних, невиїзних (камеральних) перевірок Щодо дотримання банками, іншими фінансовими установами, національнім оператором поштового зв'язку Вимоги валютного законодавства України та перевірок пунктів обміну іноземної валюти на території України: Постанова Правління Національного банку України от 21.09.07 р. N 338 / / Офіційний вісник України. - 2007 .- № 82. - Ст. 3055
22. Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті: Закон України от 23.09.94 р. № 185 / / ВВР України. - 1994. - № 40 - ст. 364
23. Про затвердження Порядку проведення аукціонів з продажу цільових майна платника податків, яке перебуває у податковій заставі: Наказ ДПА України от 12.03.11 р., № 138 / / Офіційний вісник України. - № 40. - Ст. 1653
24. Щодо окремих питань стосовно перевірок: Лист ДПА України от 31.01.11 р. N 2518/7/23-4017/89 / / Вісник податкової служби України. - 2011. - № 10.
25. Про затвердження Методичних рекомендацій щодо порядку організації та проведення перевірок платників податків та внесення змін до наказу ДПА України от 27.05.2008 N 355: Наказ ДПА України от 14.04.11 р. № 213 / / Вісник податкової служби України. - 2011. - № 20
26. Про окремі питання проведення фактичних перевірок: Лист ДПА України от від 28.01.2011 р. N 2337/7/23-7017/125, лист Міністерства юстиції України від 28.04.11 р. N 3915-0-4-11/101 / / Вісник податкової служби України. - 2011. - № 9
27. Щодо порядку застосування фінансових (штрафних) санкцій: Лист ДПА України от 14.02.2011 р. N 4091/7/23-4017/131 / / Вісник податкової служби України. - 2011. - № 9
28. Кримінальний кодекс України от 05.04.2001р. № 2341: Кодекс відповідальності: ВСІ санкції в господарській діяльності / Уклад. Ф. Федорченко, О. Піроженко. - Х: Фактор, 2005. - 692 с.
29. Кодекс України про адміністративні правопорушення від 07.12.1984 р. / / Кодекси України. - 1999. - № 5.
30. Науково-практичний коментар ГК України / Під ред. В.К. Мамутова. - К.: Юрінком Інтер, 2004. - 688 с.
31. Кротюк В.Л. Національний банк - центр банківської системи України. Організаційно-правовий аналіз. - К.: Ін Юре, 2000. - 248 с.
32. Фінансове право: Підручник / Відп. ред. Н.І. Химичева. - М.: МАУП, 2008. - 600 с.
33. Алісов Є.О. Теоретичні проблеми правового регулювання грошового обігу в Україні. - Х.: Фоліо, 2004. - 288 с.
34. Алісов Є.О. Гроші и грошовий обіг: теоретичні засади та стан правового регулювання в Україні: Монографія. - Х.: "Ксилон", 2004. - 326 с.
35. Кучерявенко М.П. Податкові процедури: правова природа и Класифікація: Монографія. - К.: Алерт, 2009. - 460 с.
36. Податкові спори: виникнення, природа, засоби врегулювання: навч. посіб. / С.В. Буряк, П.В. Мельник, Ф.О. Ярошенко - К.: Юрінком Інтер, 2009. - 800 с.

**9. Ресурси Інтернет**

Сайт Верховного Суду України http://www.scourt.gov.ua

Українсько-європейський консультативний центр з питань законодавства http://www.ueplac.kiev.ua

Інститут порівняльного права http://www.comparativelaw.kiev.ua

Інтернет-видання "ЮРИСПРУДЕНЦІЯ он-лайн" http://www.lawyer.org.ua

Офіційний сайт Президента України http://www.president.gov.ua/

Сайт Верховної Ради України http://rada.gov.ua/

Сайт МВС України http://mvd.gov.ua/

Національна бібліотека ім. Вернадського http://www.nbuv.gov.ua/

Міністерство фінансів України http://www.minfin.gov.ua

Національний банк України http://www.bank.gov.ua