ВІННИЦЬКИЙ СОЦІАЛЬНО — ЕКОНОМІЧНИЙ ІНСТИТУТ

УНІВЕРСИТЕТУ «УКРАЇНА»

Кафедра ПРАВОЗНАВСТВА

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

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

ЩОДО ВИКОНАННЯ ПРАКТИЧНИХ ЗАВДАНЬ ІЗ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ З НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«ФІНАНСОВЕ ПРАВО»

ДЛЯ СТУДЕНТІВ ЗАОЧНОЇ ФОРМИ НАВЧАННЯ

 ЗА НАПРЯМОМ 6.030401 — „ПРАВОЗНАВСТВО”

Вінниця 2023

Методичні вказівки щодо виконання практичних завдань із самостійної роботи з навчальної дисципліни «Фінансове право» для здобувачів вищої освіти за напрямом підготовки 6.030401 «Правознавство», спеціальністю: 0304 «Право».

Розробники: Ваколюк С.М., доцент кафедри «Правознавства» Вінницького соціально-економічного інституту ВНЗ Університету «Україна»

Методичні вказівки схвалено на засіданні кафедри «Правознавства» Вінницького соціально-економічного інституту Університету «Україна»

Протокол від 01.09.23 № 2

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | ЗМІСТ | СТР |
| ВСТУП | 4 |
| 1 | Зміст самостійної роботи ………………………………………………….. | 5 |
| 2 | Методичні рекомендації для самостійної роботи студентів ……………. | 8 |
| 3 | Завдання для самоконтролю та тести …………………………………….. | 10 |
| 3.1. | Перелік задач ………………………………………………………………. | 10 |
| 3.2. | Перелік тестових завдань …………………………………………………. | 19 |
| 4 | Питання до іспиту з навчальної дисципліни «Фінансове право» ………. | 39 |
| 5 | Критерії оцінювання знань студентів із навчальної дисципліни «Фінансове право» ………………………………………………………… | 41 |
| 6 | Основні поняття та терміни ………………………………………………. | 44 |
| 7 | Рекомендована література ………………………………………………… | 57 |

**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:

**ЗМІСТ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №з/п | Найменування теми | Кількість годин |
|  |
| Всього | Лекції | Практичні | СРС |
|  | «Вхідний» контроль |  |  |  |  |
| **Модуль 1. Загальні положення фінансового права. Бюджетне право.** |
| 1. | Поняття фінансів. Фінансова діяльність держави та органів місцевого самоврядування | Поняття фінансів, їх ознаки та функції. Зміст, принципи, форми і методи фінансової діяльності держави. Централізовані і децентралізовані фонди. Фінансова система держави, її елементи. Органи управління державними фінансами. | 6 |
| 2. | Фінансове право як галузь права | Поняття фінансового права, його предмет, методи, система. Місце фінансового права в системі права України. Взаємодія фінансового права з іншими галузями права. Джерела фінансового права. Поняття та види фінансово-правових норм. Структура фінансово-правової норми. Фінансові правовідносини, їх зміст і особливості. | 6 |
| 3 | Правове регулювання фінансового контролю | Поняття, зміст і значення фінансового контролю. Класифікація фінансового контролю. Органи фінансового контролю. Методи фінансового контролю. Порядок проведення інспектування органами ДФІ. Види і порядок проведення податкових перевірок. Аудиторський контроль. Відповідальність за порушення фінансового законодавства. | 6 |
| 4. | Бюджетна система України. Бюджетне право | Поняття і значення бюджету. Місце бюджетного права в системі фінансового права. Система бюджетного законодавства України. Поняття бюджетного устрою і бюджетної системи України. Бюджетна класифікація: поняття, значення. Правовий статус органів, які здійснюють контроль за дотриманням бюджетного законодавства України. Поняття та види бюджетних правопорушень | 6 |
| 5. | Бюджетний процес | Поняття і зміст бюджетного процесу. Порядок підготовки, розгляду і затвердження Державного бюджету України. Порядок виконання Державного бюджету. Співвідношення банківської та казначейської форм виконання бюджету. Особливості підготовки, прийняття та виконання місцевих бюджетів. Міжбюджетні відносини в системі бюджетного регулювання. Принципи розмежування видатків між бюджетами. Особливості фінансового контролю на стадіях бюджетного процесу | 6 |
| *Підсумкова контрольна робота з модулю 1* |
| **Модуль 2. Правове регулювання державних та місцевих доходів і витрат. Правові основи грошово-кредитної діяльності в Україні.** |
| 6. | Правові основи оподаткування в Україні | Поняття та види державних доходів. Особливості податкового права як інституту фінансового права. Поняття податкової системи України та її структура. Поняття, ознаки та функції податку. Правовий механізм податку та його елементи. Система податкових органів України та їх компетенція. Відповідальність за порушення податкового законодавства. Податки з фізичних осіб. Оподаткування юридичних осіб. Змішані податки. Місцеві податки і збори. Спеціальні податкові режими | 6 |
| 7. | Правовий режим державного кредиту; державного та місцевого боргу. | Поняття державного кредиту, його характерні риси. Суб’єктний склад правовідносин з приводу державного кредиту. Форми державного боргу. Методи управління державним боргом. Правовий режим державних цінних паперів. | 6 |
| 8. | Правові основи загальнообов’язкового державного страхування. | Поняття страхування, його види. Поняття соціального страхування, його види. Поняття і класифікація цільових публічних фондів коштів. Правові основи організації та діяльності Пенсійного фонду України. Повноваження фондів загальнообов’язкового державного соціального страхування у сфері збору та обліку єдиного внеску. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Особливості страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів. | 6 |
| 9. | Правове регулювання державних і місцевих видатків. | Міжбюджетні відносини в системі бюджетного регулювання. Принципи розмежування видатків між бюджетами. Зміст фінансових нормативів бюджетної забезпеченості. Види міжбюджетних трансфертів. Порядок надання міжбюджетних трансфертів. Поняття кошторисно-бюджетного фінансування | 6 |
| 10. | Фінансово-правове регулювання банківської діяльності і грошового обігу. | Банківська система України. Правовий статус Національного банку України. Правові основи банківської діяльності в Україні. Структура грошової системи України. Форми грошового обігу. Правові форми безготівкових розрахунків в Україні | 6 |
| 11. | Правові основи валютного регулювання та контролю. | Поняття валюти та валютних цінностей. Види валютних операцій. Зміст валютного регулювання і валютного контролю. Відповідальність за порушення валютного законодавства | 6 |
| *Підсумкова контрольна робота з модулю 2* |
| **0** | **Всього** |  |  |  | 66 |

**2. Методичні рекомендації для самостійної роботи студентів**

Головною умовою успішного оволодіння змістом дисципліни «Фінансове право» є систематична робота студентів.

Після прослуховування навчальних лекцій, які розкривають основні проблеми фінансово-правової теорії та практики, студентам необхідно продовжити самостійний аналіз шляхом вивчення відповідних розділів Конституції України, законів України та інших нормативних актів, які регламентують фінансову діяльність. Слід враховувати, що навчально-методичні матеріали не можуть детально відобразити систему чинних нормативно-правових актів, яка постійно змінюється. Студенти самостійно повинні слідкувати за розвитком і оновленням фінансового законодавства. Саме тому кожному студенту доцільно завести словник основних фінансово-правових понять і термінів, також необхідно мати особистий конспект фінансово-правових законів та інших нормативних актів. Для повного оволодіння теоретичним і нормативним матеріалом з відповідної теми необхідно також опрацьовувати додаткові матеріали з фінансового права, які публікуються в періодичних виданнях.

За навчальним планом юридичної освіти вивчення фінансового права проводиться шляхом лекційних занять, семінарських занять, а також самостійної роботи (аудиторної та позааудиторної) студентів.

Аудиторна самостійна робота з дисципліни здійснюється на навчальних заняттях під безпосереднім керівництвом викладача і за його завданням. Позааудиторна самостійна робота виконується студентами за завданням викладача, але без його особистої участі.

Самостійна робота проводиться з метою:

• систематизації та закріплення отриманих теоретичних знань і практичних умінь студентів;

• поглиблення і розширення теоретичних знань;

• формування умінь використовувати нормативну, правову, довідкову документацію і спеціальну літературу;

• розвитку пізнавальних здібностей та активності студентів: творчої ініціативи, самостійності, відповідальності та організованості;

• формування самостійного мислення, здатності до саморозвитку, самовдосконалення та самореалізації;

• розвитку дослідницьких умінь.

Самостійна робота з навчальної дисципліни «Фінансове право» включає:

- опрацювання теоретичних основ прослуханого лекційного матеріалу;

- вивчення окремих тем або питань, які винесені на самостійну роботу;

- підготовку до виступу на семінарському занятті;

- рішення і письмове оформлення задач;

- підготовку конспектів навчальних чи наукових текстів;

- систематизацію вивченого матеріалу перед модульним контролем;

- виконання індивідуальних завдань тощо.

Підготовка до семінарських занять повинна починатися з вивчення відповідної навчальної та спеціальної літератури, а також нормативного матеріалу з відповідної теми, далі вже необхідно переходити до виконання теоретичних завдань (тестів) і завершуватися рішенням практичних задач.

Ознайомившись з навчальною і спеціальною літературою, студенти повинні перевірити свої знання, відповівши на контрольні питання, які наводяться в кінці кожної теми.

При вирішенні тестів потрібно мати на увазі, що кожен тест допускає тільки один правильний варіант відповіді. Тести сформульовані таким чином, щоб перевірити розуміння студентами тонких юридичних відмінностей між різними категоріями і оцінити рівень засвоєння теоретичного матеріалу.

Наведені в планах семінарських занять практичні завдання складені на основі реальних ситуацій, які виникають у житті. Умови завдань включають всі фактичні обставини, необхідні для винесення відповідного рішення зі спірного питання, сформульованому в тексті завдання. Приступаючи до вирішення завдання, студент повинен, в першу чергу, зрозуміти зміст завдання, сутність спору і всі обставини справи. Далі необхідно уважно проаналізувати доводи сторін і дати їм оцінку з точки зору чинного законодавства. Якщо в задачі вже приведено рішення суду або іншого органу, потрібно оцінити його обґрунтованість і законність. Крім того, необхідно відповісти на теоретичні питання, поставлені в задачі відповідно до запропонованої ситуації. Всі висновки, які містяться в рішенні, повинні підкріплюватися посиланнями на конкретні правові норми (першоджерела). При виконанні завдання на практичному занятті студенти повинні вміти коротко усно викласти обставини справи, пояснити до чого зводиться суперечка, дати юридичну оцінку доводам сторін і обґрунтувати з обов’язковим посиланням на конкретні норми закону чи іншого правового акта, своє рішення у справі.

Слід підкреслити, що види завдань для позааудиторної самостійної роботи, їх зміст і характер повинні носити варіативний і диференційований характер, враховувати специфіку спеціальності та індивідуальні особливості студентів. Безумовно, основними видами самостійної роботи слід вважати практичні та тестові завдання. Однак викладач може самостійно обирати і додаткові види самостійної роботи, такі як: підготовка повідомлень до виступу на семінарі, конференції, підготовка рефератів і складання бібліографії, тематичних кросвордів, підготовка до ділових (тренінгових) ігор.

Завдання для індивідуальної самостійної роботи вибираються кожним студентом на першому семінарському занятті і виконуються на підставі аналізу наукової літератури, нормативних актів, публікацій в наукових журналах, матеріалів правозастосовчої практики (судових органів, органів ДФС України та ін.) Результати виконання самостійної роботи оформляються студентом у вигляді реферату, правового аналізу спорів обсягом до 10 сторінок. Термін здачі виконаних завдань з самостійної роботи — не пізніше дати проведення відповідного семінарського заняття, по темі за якою виконується самостійна робота.

**3. ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЮ ТА ТЕСТИ**

**3.1. Перелік задач.**

**Завдання 1.**

Постановою Кабінету Міністрів України «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів» від 25 грудня 1999 р. було внесено зміни та доповнення до Декрету Кабінету Міністрів «Про місцеві податки та збори». Зокрема, було скорочено перелік місцевих податків та зборів та змінено елементи деяких місцевих податків та зборів.

Дайте правову характеристику ситуації. Якими нормативно- правовими актами встановлюються податки та збори? Який порядок введення, зміни та скасування загальнодержавних та місцевих податків в Україні?

**Завдання 2.**

Законом України «Про Державний бюджет на 2009 рік» внесено зміни до Указу Президента України «Про спрощену систему оподаткування, обліку та звітності суб’єктів малого підприємництва» стосовно розмірів ставок єдиного податку.

Дайте правову характеристику ситуації. Яка правова природа зазначеного Указу? На підставі якого нормативного акту та протягом якого періоду Президент мав право приймати Укази з економічних питань не врегульованих законами України? Який порядок внесення змін до таких Указів?

**Завдання 3.**

Визначте гіпотезу, диспозицію та санкцію наведених нижче правових норм та їх вид за способом правового регулювання:

• ст. 67 Конституції України: «Кожен зобов’язаний сплачувати податки і збори в порядку і розмірах, встановлених законом. Усі громадяни щорічно подають до податкових інспекцій за місцем проживання декларації про свій майновий стан та доходи за минулий рік у порядку, встановленому законом.»;

• ст. 211 Кримінального кодексу України: «Видання службовою особою нормативно-правових або розпорядчих актів, які змінюють доходи і видатки бюджету всупереч встановленому законом порядку, якщо предметом таких дій були бюджетні кошти у великих розмірах, — карається штрафом від ста до чотирьохсот НМДГ, або виправними роботами на строк до двох років, або обмеженням волі на строк до п’яти років, або позбавленням волі на строк до чотирьох років, з позбавленням права обіймати певні посади чи займатись певною діяльністю на строк до трьох років.»;

• ст. 212 Кримінального кодексу України: «Умисне ухилення від сплати податків, зборів, інших обов’язкових платежів, що входять в систему оподаткування, введених у встановленому законом порядку, вчинене службовою особою підприємства, установи, організації, незалежно від форми власності або особою, що займається підприємницькою діяльністю без створення юридичної особи чи будь-якою іншою особою, яка зобов’язана їх сплачувати, якщо ці діяння призвели до фактичного ненадходження до бюджетів чи державних цільових фондів коштів у значних розмірах, — карається штрафом від трьохсот до п’ятисот НМДГ або позбавленням права обіймати певні посади чи займатись певною діяльністю на строк до трьох років»;

• ст. 162 Кодексу України про адміністративні правопорушення: «Незаконні скуповування, продаж, обмін, використання валютних цінностей як засобу платежу або як застави — тягнуть за собою попередження або накладення штрафу від тридцяти до 44 НМДГ з конфіскацією валютних цінностей»;

• ст. 162 Кодексу України про адміністративні правопорушення: «Невиконання керівниками та іншими посадовими особами підприємств, установ, організацій, включаючи установи Національного банку України, комерційні банки та інші фінансово-кредитні установи, законних вимог посадових осіб органів державної податкової служби, перелічених у пунктах 5-8 частини першої статті 11 Закону України «Про державну податкову службу в Україні», — тягне за собою попередження або накладання штрафу у розмірі від п’яти до десяти НМДГ.»

• ст. 118 Бюджетного кодексу України: «У разі виявлення бюджетного правопорушення Міністерство фінансів України, Державне казначейство України, органи Державної контрольно-ревізійної служби України, місцеві фінансові органи, голови виконавчих органів міських міст районного значення, селищних та сільських рад і головні розпорядники бюджетних коштів у межах своєї компетенції можуть ... щодо тих розпорядників бюджетних коштів та одержувачів, яким вони довели відповідні бюджетні асигнування: ... 2) зупинити операції з бюджетними коштами».

• ч. 8 ст. 13 Бюджетного кодексу України: «Створення позабюджетних фондів органами державної влади, органами влади Автономної Республіки Крим, органами місцевого самоврядування та іншими бюджетними установами не допускається».

• ст. 16 Декрету Кабінету Міністрів «Про систему валютного регулювання і валютного контролю»: «До резидентів, нерезидентів за здійснення операцій з валютними цінностями, що передбачені п. 2 ст. 5 цього Декрету, без одержання генеральної ліцензії Національного банку України — накладається штраф у сумі, еквівалентній сумі (вартості) зазначених валютних цінностей, перерахованій у валюту України за обмінним курсом Національного банку України на день здійснення таких операцій, з виключенням банку із книги реєстрації банків або без такого виключення».

**Завдання 4.**

До компетенції якого з органів управління публічними фінансами належить кожне з наведених повноважень:

1. встановлення загальнодержавних податків;

2. встановлення місцевих податків і зборів відповідно до закону;

3. забезпечення проведення фінансової, цінової, інвестиційної та податкової політики;

4. затвердження бюджетів адміністративно-територіальних одиниць і здійснення контролю їх виконання;

5. звітування про виконання відповідних обласних і районних бюджетів;

6. здійснення державного контролю за витрачанням коштів і матеріальних цінностей в міністерствах, відомствах, державних комітетах, державних фондах, бюджетних установах;

7. здійснення контролю за додержанням податкового законодавства, правильністю обчислення, повнотою і своєчасністю сплати до бюджетів, державних цільових фондів податків і зборів (обов’язкових платежів);

8. здійснення контролю за дотриманням законності щодо надання Україною позик і економічної допомоги іноземним державам, міжнародним організаціям, передбачених у Державному бюджеті України;

9. здійснення контролю за законністю та своєчасністю руху коштів Державного бюджету України та коштів позабюджетних фондів в установах Національного банку України та уповноважених банках;

10. здійснення контролю за утворенням і погашенням внутрішнього і зовнішнього боргу України;

11. здійснення контролю за фінансуванням загальнодержавних програм економічного, науково-технічного, соціального і національно- культурного розвитку, охорони довкілля;

12. здійснення ревізій та перевірок на підприємствах і в організаціях, які отримують кошти з бюджетів усіх рівнів та державних валютних фондів;

13. організація і здійснення контролю за своєчасним виконанням видаткової частини Державного бюджету України за обсягами, структурою та їх цільовим призначенням;

14. підготовка та виконання відповідних обласних і районних бюджетів;

15. подання Верховній Раді України звіту про виконання державного бюджету України;

16. прийняття рішень про місцеві бюджети;

17. розробка Основних напрямків бюджетної політики на наступний бюджетний період;

18. розробка проекту Закону України про державний бюджет на відповідний рік;

19. роз’яснення законодавства з питань оподаткування серед платників податків;

20. управління наявними коштами Державного бюджету України;

21. утворення, реорганізація та ліквідація відповідно до закону міністерств та інших центральні органи виконавчої влади;

22. фінансування видатків Державного бюджету України.

Визначте нормативно-правовий акт, яким закріплені вказані положення.

**Завдання 5.**

Рахунковою палатою за дорученням Президента України проведено перевірку Національного банку України на предмет повноти внесення до Державного бюджету України наступного за звітним року позитивної різниці між кошторисними доходами та кошторисними витратами.

Дайте правовий аналіз ситуації.

**Завдання 6.**

Контрольно-ревізійним управлінням у м. Харків у січні 2009 р. було без попередження проведено планову виїзну ревізію підприємства «ПрофАвтоматика» щодо дотримання законодавства з фінансових питань. Ревізія тривала 30 днів.

У березні того ж року за поданням Державного комітету фінансового моніторингу цим же управлінням проведено позапланову виїзну ревізію вказаного підприємства.

Оцініть правомірність ситуації.

**Завдання 7.**

ПП «Сатурн» здійснило виплату заробітної плати за вересень 2009р. за рахунок виручки від реалізації продукції без сплати обов’язкових платежів від фонду заробітної плати. На підставі якого нормативного акту і який контролюючий орган буде застосовувати фінансову санкцію до підприємства? На підставі яких нормативних актів здійснюється формування Пенсійного фонду, Фонду соціального страхування та Фонду соціального страхування на випадок безробіття?

**Завдання 8.**

Державна податкова інспекція встановила податкове зобов’язання ТОВ «Мрія» з податку на додану вартість у розмірі 25000 гривень. ТОВ «Мрія» не погоджується сплачувати зазначену суму податку і намагається її оскаржити.

Яким нормативним актом визначається процедура оскарження рішень та дій контролюючих органів? Чи може ДПА безспірно стягнути суму неузгодженого податкового зобов’язання? Визначте розмір фінансових санкцій, що будуть застосовано до ТОВ «Мрія».

**Завдання 9.**

В результаті планової документальної виїзної перевірки акціонерного товариства «Веселка» Державною податковою інспекцією в Київському районі м. Харкова виявлено заниження податкового зобов’язання, що раніше було заявлено в податковій декларації з податку на прибуток підприємств на суму 15 тис. грн. На підставі яких нормативних актів до AT «Веселка» будуть застосовані фінансові санкції? Підрахуйте розмір штрафу та пені, враховуючи, що правопорушення скоєно 6 місяців тому і пройшло вже два повних податкових періоди. Вкажіть підстави та порядок проведення планових документальних виїзних перевірок та порядок оформлення їх результатів. Яким документом буде оформлено та направлено на підприємство загальна сума штрафу та пені, що належить до сплати, чи достатньо вказати її в акті перевірки?

**Завдання 10.**

Оптова торгівельна база «Європейські будматеріали» впродовж 2002-2005 років декларує збиткову діяльність і не сплачує податок на прибуток підприємств, регулярно подає податкові декларації з податку на додану вартість з від’ємним значенням.

Начальником Державної податкової інспекції в Дзержинському районі м. Харкова було викликано телефоном для співбесіди директора торгі- вельної бази Конєва О.П. з бізнес-планом стосовно налагодження беззбиткової роботи «Європейських будматеріалів». Конєв О.П. на запрошення ніяк не зреагував, до податкового органу не з’явився, письмових пояснень не надіслав. На цій підставі та, враховуючи подані податкові декларації з ПДВ з від’ємним значенням, начальником ДІЛ в Дзержинському р-ні м. Харкова було призначено позапланову виїзну документальну перевірку діяльності торгівельної бази «Європейські будматеріали».

Перед перевіркою, не відрекомендувавшись, податкові інспектори здійснили контрольну закупівлю і придбали в «Європейських будматеріалах» шпалери на суму 400 гр. Касовий чек продавець не видав. Податковими інспекторами факт невидачі розрахункового документа був використаний в якості доказу того, що торгівельна база «Європейські будматеріали» не оприбутковує готівкові кошти і має приховані прибутки. Використовуючи непрямі методи встановлення податкових зобов’язань, податківці нарахували торгівельній базі податок на прибуток підприємств, податок на додану вартість, штрафні санкції (в тому числі за неоприбуткування в касі готівки).

Дайте правову оцінку діям податківців. Чи має право податкова інспекція викликати керівників підприємств в податкові органи для надання певних пояснень, назвіть підстави для позапланових документальних перевірок, хто і в якому випадку може здійснити контрольну закупівлю товарів, чи правомірно було застосовано непрямі методи нарахування податків?

**Завдання 11.**

Підприємство «Світ», що здійснює торгівлю за готівкові кошти із застосуванням реєстраторів розрахункових операцій, виплатило працівникам заробітну плату з готівкової виручки, що накопичилась за два дні роботи понад встановлений ліміт каси.

Оцініть правомірність дій підприємства використовуючи нормативно-правові акти. Чи є підстави для притягнення до фінансової відповідальності? Якщо так, визначте розмір санкцій. Визначте, чи вважається готівкова виручка, одержана в вечірні та нічні години роботи підприємства і яку здали в касу підприємства наступного робочого дня, такою, що перевищила встановлений ліміт.

**Завдання 12.**

Підприємство «Будівельник» отримало валютні кошти готівкою при продажу фірмі-нерезиденту трьох квартир у щойно зведеному підприємством багатоквартирному будинку. Вказані кошти три місяці зберігалися офісі підприємства, де були знайдені представниками податкової міліції.

Оцініть правомірність ситуації.

**Завдання 13.**

Підприємство «Комунальник», яке є бюджетною установою внаслідок надання платних послуг населенню отримало значні кошти, які не були заплановані в кошторисі на поточний рік. За вказівкою вищестоящої організації вказані кошти були перераховані на її рахунок та витрачені та капітальний ремонт приміщень. Під час перевірки органами державної контрольно-ревізійної служби вказані дії були кваліфіковані як нецільове використання бюджетних коштів.

Оцініть правомірність ситуації.

**Завдання 14.**

За результатами оперативної перевірки на ПП "Сокіл» посадовими особами податкової міліції були виявлені наступні порушення чинного законодавства: виявлено не оприбутковану в касі готівку в сумі 400 гр.; в складських приміщеннях зберігалось сто пляшок алкогольних напоїв без марок акцизного збору. На підставі якій нормативних актів настає фінансова відповідальність ПП "Сокіл», визначте розмір фінансових санкцій та опишіть наступні дії податкової міліції щодо виявленого підакцизного товару.

**Завдання 15.**

За підсумками виконання Державного бюджету України за результатами трьох кварталів фактичне перевищення показників доходів, врахованих у розписі Державного бюджету України на відповідний період, склало більш ніж 15 відсотків.

Комітет Верховної Ради України з питань бюджету подав відповідний проект закону про внесення змін до закону про Державний бюджет України.

Оцініть правомірність ситуації. Вкажіть, які дії повинен здійснити комітет Верховної Ради України з питань бюджету в ситуації, що склалася.

**Завдання 16.**

За результатами місячного звіту про виконання загального фонду Державного бюджету України виявилося, що отриманих надходжень недостатньо для здійснення бюджетних асигнувань відповідно до бюджетних призначень з урахуванням граничного рівня дефіциту, затвердженого законом про Державний бюджет України. У зв’язку з цим Уряд України вжив таких заходів:

— випустив короткострокову позику у вигляді цінних паперів;

—тимчасово обмежив асигнування загального фонду Державного бюджету України;

— використав кошти резервного фонду для фінансування пріоритетних напрямків. Оцініть правомірність ситуації.

**Завдання 17.**

У Законі України «Про Державний бюджет України на 2009 рік» визначено, що доходами загального фонду Державного бюджету України в 2009 р. є:

а) доходи від плати за послуги, що надаються бюджетними установами, які утримуються за рахунок бюджету;

б) 100 відсотків загального обсягу податку з доходів фізичних осіб;

в) гранти і дарунки у вартісному обрахунку.

Дайте правову оцінку цій ситуації.

Завдання 18.

Ініціативною групою депутатів Верховної Ради України було підготовлено законопроект про внесення змін та доповнень до Закону України «Про Державний бюджет України на 2009 рік». Законопроект передбачав зміни, пов’язані зі збільшенням доходів бюджету завдяки введенню нового загальнодержавного податку до кінця фінансового року.

Оцініть правомірність ситуації. Вкажіть, за яких умов можуть бути внесені зміни до Закону України «Про Державний бюджет України на 2006 рік» та зміни до законів про податки та збори.

**Завдання 19.**

При формуванні доходів селищного бюджету на наступний рік сільська рада планувала отримати такі надходження: а) прибутковий податок з громадян; б) плату за землю; в) державне мито; г) находження від штрафів; д) комунальний податок; е) податок на додану вартість; ж) ринковий збір; з) акцизний збір; і) фіксований сільськогосподарський податок; к) плата за торговий патент.

Які з цих платежів не можуть бути зараховані до сільського бюджету і чому? Назвіть нормативну базу, що регулює формування бюджетів місцевого самоврядування. Які ще джерела направляються на формування бюджетів місцевого самоврядування?

**Завдання 20.**

Для того, щоб дотриматися строків прийняття проекту закону про Державний бюджет України у другому читанні, Верховна Рада України на прохання голови комітету Верховної Ради з питань бюджету погодилася відкласти прийняття рішення, про загальний обсяг дефіциту (профіциту) Державного бюджету України на наступний бюджетний період під час розгляду проекту закону про Державний бюджет України у третьому читанні.

Дайте правову оцінку цій ситуації.

**Завдання 21.**

У Верховній Раді України 10 червня року, що передує плановому, розпочалися Парламентські слухання з питань бюджетної політики на наступний бюджетний період. З доповіддю про Основні напрями бюджетної політики на наступний бюджетний період виступив голова комітету Верховної Ради України з питань бюджетної політики.

Міністерство фінансів України подало до Верховної Ради України проект Основних напрямів бюджетної політики на наступний бюджетний період за два дні до початку парламентських слухань.

За результатами парламентських слухань Верховна Рада України прийняла Постанову про взяття до відома Основних напрямів бюджетної політики на наступний бюджетний період.

Оцініть правомірність ситуації.

**Завдання 22.**

Кабінет Міністрів України 28 квітня 2009 р. подав до Верховної Ради України річний звіт про виконання Закону України «Про Державний бюджет України на 2008 рік». 15 травня 2009 р. цей звіт, представлений Прем’єр-міністром України, було розглянуто у Верховній Раді України.

Чи відповідають дії зазначених державних органів та їхніх посадових осіб чинному законодавству?

**Завдання 23.**

ТОВ «Метелик» не сплатило суму донарахування зазначену у податковому-рішенні у розмірі 13 000 гривень

Директор ТОВ «Ромашка» дав хабар робітнику ДПІ Іваненко В.А., що би той не робив донарахування з податкових зобов’язань у розмірі 2000 гривень.

ТОВ «Іскра» не сплатила суму податкового боргу після надання другого податкової вимоги у розмірі 20000 гривень.

Головний ТОВ «Лютик» не подав декларацію до податкового органу у визначений податковим законодавством термін.

Майно ТОВ «Цветік» знаходилось у податковій заставі але директор продав товарні запаси, що здійснити нову закупку товару, що повнити оборотні кошти підприємства, без згоди керівника ДПІ.

ТОВ «Самоцветік» отримало податкову накладну від свого постачальника — ТОВ «Джерельце» та включила суму зазначену у податковій накладний до податкового кредиту. Потім ДПІ виявила, що за адресою, яка була вказана у податковий накладний не має ТОВ «Джерельце», крім того податкова накладна не відповідає формі, яка визначена податковим законодавством

Визначте податкові правопорушення та з яких підстав, вони можуть бути визнано такими? Хто має бути нести відповідальність? Визначте яка передбачена відповідальність за податкове правопорушення та у якому розмірі?

**Завдання 24.**

Громадянину Сидоркіну А.В, належать на праві власності гараж та двокімнатна квартира. При цьому він використовує, належне йому майно, таким чином:

гараж здає в оренду по цивільно-правовому договору ТОВ «Елавус»;

квартиру використовує, як готель.

Установити під об’єкти яких податків підпадають дії гр. Сидоркіна?

При здійсненні якої операції гр. Сидоркін повинен зареєструватися, як СПД?

Визначте податкового агента та його податкові обов’язки?

**Завдання 25.**

Громадянин Іванкін С.П. працює електромонтером в СМУ-13 та отримує щомісячний оклад у розмірі 300 грн, але 13 квітня він здійснив послуги по ремонту устаткування для AT «Індустрія» по цивільно- правовому договору на загальну суму 4000 грн.

Установити об’єкти та одиницю оподаткування?

Розрахувати, яку суму податку на доходи фізичних осіб повинен сплатити громадянин Іванкін С.П. щомісячно тау 2009 p.?

Установити податкових агентів та їх податкові обов’язки?

**Завдання 26.**

ТОВ «Сиріус» в І кварталі 2009 року здійснило такі операції:

– отримало кредит в розмірі 1 000 000 гривень під 21 відсоток річних (1, 75 % щомісячно);

– отримало плату за орендне користування майном у розмірі 10 000 гривень;

– придбало товар на суму 700 000 гривень та продало його за 900 000 гривень,

– здійснило плату за комунальні послуги у розмірі 25 000 гривень.

– отримало дивіденди у розмірі 40 000 гривень.

– продало нерухомості на загальну суму 100 000 гривень.

– сплатило за аудиторські послугу суму 20 000 гривень.

— сплатило страховку по страхуванню збитків від знищення нерухомості у розмірі 25 000 гривень.

При цьому на балансі підприємства знаходиться нерухомість (складські приміщення) за балансовою вартістю — 300 000 гривень.

Визначте до якої групи основних засобів відноситься дане майно підприємства. Визначте оподатковану базу (у т.ч. валові витрати, валові доходи та суму амортизаційних відрахувань) та суму податку на прибуток яку повинне сплатити ТОВ «Сиріус» у І кварталі 2009 року.

**Завдання 27.**

У листопаді 2009 року ТОВ «Екомед» здійснило продаж продуктів харчування на загальну суму 300 000 гривень при цьому отримало за нього передплату 5 листопада 2009 року, а відвантаження 10 листопада 2009 року. У цьому же податковому періоді ТОВ придбало лікарське засоби на загальну суму 300 000 гривень та здійснило їх продаж за 500 000 гривень.

Визначте суму ПДВ, що повинно бути сплачено до бюджету, за умовою, що податковий кредит при покупці продуктів харчування ТОВ отримало у розмірі 20 000 гривень та по даним податкової декларації за минулий податковий період сума бюджетного відшкодування, що повинна бути зарахована за рахунок податкових зобов’язань майбутніх податкових зобов’язань склала 10 000 гривень. Встановити дату виникнення податкових зобов’язань при продажу продуктів харчування.

**Завдання 28.**

ВАТ «Лінос» здійснив переробку власної нафти сирої і виробив з неї 200 тон бензину А-95 на загальну суму 400 000 гривень та переробив нафту сиру на умовах договору про переробку на давальницьких умовах і виробив з неї 500 тон бензину А-95 на загальну суму 1 000 000 гривень.

Визначте яку суму акцизного збору підприємство повинно сплатити до бюджету? В якому разі у ВАТ «Лінос» виникають обов’язки податкового агента та на яку суму?

**Завдання 29.**

Товариство «Бланкет» протягом місяцю здійснювало такі операції: виробництво та продаж лікарських препаратів загальним обсягом 10 000 грн.; виробництво та продаж спирту етилового загальним обсягом 15 000 грн.; роздрібна торгівля продуктами питання загальним обсягом 3500 грн. Визначте, яки податки повинно буде заплатите ТОВ «Бланкет»? В якому розмірі? Яки з цих податків мають ознаки прямих, яки непрямих? В якому разі ТОВ «Бланкет» виконує функції податкового агента?

**Завдання 30.**

Громадянин Пустиренко Г.А. написав книгу про рибальство та надрукував її у видавництві «Петрис» отримав гонорар у розмірі 10 відсотків від суми виручки від реалізації тиражу книги, яка складає 15 000 грн.

Встановити під об’єкти, яких податків підпадають дії гр. Пустиренко Г.А. та під об’єкти, яких податків та за якими ставками, підпадають дії AT «Петрис». Встановити об’єкти та одиницю оподаткування?

Розрахувати, яку суму податку на доходи фізичних осіб повинен сплати громадянин Пустиренко Г.А. у 2009 p.?

Встановити податкових агентів та відносно кого вони ними являються?

**3.2. Перелік тестових завдань**

1. Фінансова система — це:

а) сукупність методів організації фінансових відносин;

б) сукупність засобів фінансових відносин;

в) сукупність заходів держави з метою мобілізації фінансових ресурсів;

г) сукупність фінансових інститутів, що забезпечують формування та виконання фондів грошових коштів.

2. До сфери загальнодержавних фінансів відносять такі ланки:

а) доброчинні фонди;

б) фінанси громадських організацій;

в) державний кредит та державні цільові фонди;

г) фінанси домогосподарств.

3. Верховна Рада України у сфері управління фінансами має такі повноваження:

а) приймає закони з фінансових питань та затверджує Державний бюджет України;

б) визначає засади внутрішньої і зовнішньої фінансової політики;

в) складає проект Державного бюджету України;

г) складає проекти місцевих бюджетів; затверджує місцеві бюджети.

4. Завданням якого органу є аналіз встановлених відхилень від показників Державного бюджету України та підготовка пропозицій про їх усунення, а також про удосконалення бюджетного процесу в цілому?

а) Міністерства фінансів України;

б) Рахункової палати;

в) Державного казначейства України;

г) Міністерства економіки України.

5. Повноваження Президента України в сфері управління фінансами:

а) має право встановити місцеві податки;

б) підписує закони, прийняті Верховною Радою України та має право вето щодо прийнятих Верховною Радою законів;

в) розробляє пропозиції щодо вдосконалення податкової політики;

г) складає проект Державного бюджету України.

6. Функції Кабінету Міністрів у сфері фінансів:

а) організація розробки проекту та забезпечення виконання Державного бюджету України;

б) надає відповідно до законодавства відстрочку та розстрочку за платежами Державного бюджету України;

в) забезпечення проведення економічної політики держави;

г) контролює ефективність управління коштами Державного бюджету України Державним казначейством України.

7. Міністерство фінансів України виконує такі функції:

а) складає проект Державного бюджету України; здійснює управління державнім зовнішнім і внутрішнім боргом; вивчає валютно-фінансові проблеми в галузі міжнародного співробітництва;

б) затверджує Державний бюджет України;

в) здійснює контроль за випуском і обігом цінних паперів;

г) здійснює контроль за фінансуванням загальнодержавних програм економічного, науково-технічного, соціального і національно-культурного розвитку, охорони довкілля.

8. Основним завданням якого органу є розроблення та проведення єдиної державної фінансової, бюджетної, податкової політики:

а) Головне контрольно-ревізійне управління України;

б) податкова міліція;

в) Державна податкова адміністрація України;

г) Міністерство фінансів України.

9. Який орган здійснює фінансування видатків державного бюджету?

а) Державне казначейство України;

б) Міністерство економіки України;

в) Рахункова палата;

г) Державна пробірна служба України.

10. Основним завданням якого органу є проведення разом з іншими органами виконавчої влади аналізу фінансово-економічного становища держави, перспектив її подальшого розвитку?

а) Головного контрольно-ревізійного управління України;

б) Державної податкової служби України;

в) Державного казначейства України;

г) Міністерства фінансів України.

11. Чим відрізняється одна галузь права від іншої галузі права?

а) системою права;

б) структурною будовою правових норм;

в) предметом і методом правового регулювання;

г) джерелами права.

12. Назвіть основні критерії поділу права кожної держави на окремі галузі права.

а) предмет правового регулювання і метод правового регулювання;

б) метод правового регулювання;

в) предмет правового регулювання;

г) об’єкти галузі права.

13. До яких галузей правової системи належить фінансове право?

а) фундаментальних;

б) спеціальних;

в) комплексних;

г) спеціалізованих.

14. Що є джерелом права?

а) правова норма;

б) система права;

в) нормативно­правовий акт;

г) рішення державного органу.

15. Який з перелічених правових актів не є джерелом фінансового права?

а) Конституція України;

б) Митний кодекс України;

в) Бюджетний кодекс України;

г) Сімейний кодекс України.

16. Фінансове право є:

а) публічною галуззю права;

б) приватною галуззю права;

в) муніципальною галуззю права;

г) державною галуззю права

17. Відносини, що становлять предмет фінансового права, характеризуються такими особливостями:

а) їх учасниками є громадяни;

б) їх учасником завжди є Міністерство фінансів України;

в) вони виникають тільки в результаті державно-управлінської (владної) діяльності;

г) їх учасниками є фінансові менеджери.

18. Підберіть до наступного речення пропущені слова — “Під методом фінансово-правового регулювання слід розуміти ..., за допомогою яких встановлюється юридично владне і юридично підвладне становище суб’єктів у правовідносинах.

а) форми державного управління;

б) види діяльності органів виконавчої влади;

в) правове забезпечення державного управління;

г) сукупність прийомів (способів та засобів) впливу.

19. Яке регулювання формує метод субординації ?

а) диспозитивне;

б) імперативне;

в) децентралізоване;

г) фінансове.

20. Якої складової системи фінансового права не існує ?

а) загальної;

б) спеціальної;

в) особливої;

г) такої не вказано.

21. Удосконалення фінансового управління притаманне:

а) країнам колишнього СРСР ;

б) Україні та країнам СНД;

в) країнам розвинутої ринкової економіки;

г) будь яким державам.

22. Які з перелічених правових актів мають найвищу (ієрархічну) силу?

а) укази та розпорядження Президента України;

б) розпорядження Кабінету Міністрів України;

в) постанови Кабінету Міністрів України;

г) акти міністерств і відомств.

23. Які з названих нормативно-правових актів, що містять фінансово-правові норми належать до галузевих?

а) Закон України “Про фінансовий контроль”;

б) Закон України “Про систему оподаткування”;

в) Закон України “Про Конституційний Суд України”;

г) Закон України “Про власність” від 7 лютого 1991 р.

24. Реалізація фінансово-правових норм є умовою виконання їх:

а) призначення;

б) змісту;

в) приписів;

г) функції.

25. З якою галуззю права найтісніший зв’язок фінансового права?

а) з конституційним правом;

б) з трудовим правом;

в) цивільним правом;

г) підприємницьким правом.

26. Норма в перекладі з латинської означає:

а) рівноважний стан;

б) еталон;

в) правило, точне розпорядження, зразок;

г) стандарт.

27. Правило поведінки, що міститься у правовій нормі, поширюється на:

а) учасників відносин, які регламентуються даною нормою;

б) законослухняних громадян;

в) правопорушників;

г) підвладних учасників відносин.

28. Який з термінів не є структурним елементом правової норми?

а) санація;

б) санкція;

в) гіпотеза;

г) диспозиція.

29. Що є основою поділу фінансових правовідносин на види?

а) управлінське рішення;

б) конституційні норми;

в) сила закону;

г) характерні ознаки.

30. Що є необхідною умовою виникнення, зміни або припинення правовідносин?

а) рішення органу державної влади;

б) згода сторін;

в) юридичні факти та правосуб’єктність;

г) рішення суду.

31. Яке з визначень норми права не є істинним?

а) норма права — це правило поведінки, що формулюється або санкціонується державою і має загальнообов’язковий характер;

б) норма права — це правило поведінки загального характеру;

в) норма права — це правило поведінки конкретної особи;

г) норма права — це правило поведінки, межі якого завжди точно визначені.

32. Підберіть до наступного речення необхідні пропущені слова — “фінансово-правова норма — це обов’язкове правило поведінки, яке встановлюється державою, метою якого є регулювання суспільних відносин, що ... ”.

а) є механізмом правового регулювання;

б) здатні посилити регулюючий вплив виконавчої влади;

в) забезпечує існування державної влади;

г) виникають змінюються і припиняються у сфері державного управління.

33. Завершіть речення — “Структура правової норми — це її … .”

а) сукупність фактичних обставин;

б) внутрішня будова, яка складається з трьох елементів;

в) фактичне правило поведінки;

г) вказівка до дії.

34. Фінансово-правові норми за галузевою належністю поділяються на :

а) забороняючи та дозвільні;

б) матеріальні та процесуальні;

в) визначені та бланкетні;

г) розпорядчі.

35. Який структурний елемент фінансово-правової норми визначає порядок отримання податкового кредиту?

а) диспозиція;

б) санкція;

в) гіпотеза;

г) заохочення.

36. Реалізація фінансово-правових норм є умовою виконання їх:

а) функції;

б) призначення;

в) змісту;

г) приписів.

37. Чим пояснюється існування фінансових відносини у формі правовідносин?

а) правовими наслідками їх існування;

б) правовим полем в якому вони існують;

в) правовими нормами з якими пов’язане їх виникнення, зміна та припинення;

г) правовим статусом їх учасників.

38. Імперативний (владний) характер фінансових правовідносин пояснюється … .

а) особливим статусом їх суб’єкта — держави, в особі уповноважених нею органів;

б) надзвичайно великою кількістю законодавчих актів, які містять фінансово-правові норми, що їх регулюють;

в) суворістю санкцій, що застосовуються до їх порушників;

г) правовою основою їх виникнення, зміни та припинення.

39. До особливостей фінансово-правових відносин можна віднести те, що вони виникають:

а) за наявності згоди всіх учасників таких правовідносин;

б) на базі цивільно-правових відносин;

в) за обов’язкової участі відповідного органу державного управління або іншого носія повноважень державно-владного характеру;

г) у разі вчинення фінансового правопорушення.

40. Що є юридичним фактом для виходу особи на пенсію?

а) бажання відпочити;

б) поганий стан здоров’я;

в) досягнення відповідного віку;

г) труднощі у працевлаштуванні.

41. Фінансовий контроль є різновидом:

а) громадського;

б) приватного;

в) комунального;

г) державного.

42. Фінансовий стан підприємства — це

а) бухгалтерські документи;

б) фінансові показники діяльності суб’єкта;

в) стан фінансової дисципліни;

г) процес виробничо-господарської діяльності.

43. Що виступає фактичним об’єктом фінансового контролю?

а) бухгалтерські документи;

б) фінансові показники діяльності суб’єкта;

в) стан фінансової дисципліни;

г) процес виробничо-господарської діяльності.

44. Назвіть орган виконавчої влади спеціальної компетенції;

а) Національний банк України;

б) Міністерство фінансів України;

в) Міністерство економіки України;

г) Міністерство транспорту та зв’язку України.

45. Назвіть орган виконавчої влади загальної компетенції;

а) Державна податкова служба України;

б) Міністерство фінансів України;

в) Міністерство економіки України;

г) Державна пробірна служба України.

46. Ревізія це:

а) загальне ознайомлення зі станом фінансової діяльності об’єкта контролю;

б) обстеження і вивчення окремих ділянок фінансово-господарської діяльності підприємства, установи;

в) метод документального контролю за фінансово-господарською діяльністю підприємства, установи, організації, дотриманням фінансового законодавства, спосіб документального викриття та попередження фінансових зловживань;

г) ознайомлення з окремими сторонами фінансової діяльності з використанням широкого кола показників.

47. Які органи фінансового контролю здійснюють контроль за цільовим використанням і своєчасним поверненням кредитів, одержаних під гарантію Кабінету Міністрів України?

а) Рахункова палата;

б) Державне казначейство України;

в) Національний банк України;

г) Державна контрольно-ревізійна служба України.

48. З якою періодичністю ДКРС України надає ВР України та Міністерству фінансів України узагальнені результати звітів про проведені перевірки.

а) щомісячно;

б) щоквартально;

в) раз у півроку;

г) раз у рік.

49. Завданням якого органу є здійснення контролю за утворенням і погашенням внутрішнього і зовнішнього боргу України?

а) Рахункової палати;

б) Міністерства фінансів України;

в) Національного банку України;

г) Міністерства економіки України.

50. Який державний орган здійснює відповідно до визначених спеціальним законом повноважень валютне регулювання та визначає порядок здійснення операцій в іноземній валюті?

а) Міністерство фінансів України;

б) Міністерство економіки України;

в) Національний банк України;

г) Державна митна служба України.

51. Який орган збирає, аналізує, узагальнює інформацію про порушення податкового законодавства?

а) Рахункова палата;

б) податкова міліція;

в) Державна податкова адміністрація України;

г) Державна контрольно-ревізійна служба України.

52. Який орган здійснює фінансування видатків Державного бюджету України?

а) Міністерство фінансів України;

б) Міністерство економіки України;

в) Державне казначейство України;

г) Державна митна служба України.

53. Який орган виконавчої влади здійснює контроль за додержанням суб’єктами підприємницької діяльності законодавства, що регулює видобуток, виробництво, використання та реалізацію дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння?

а) Міністерство фінансів України;

б) Міністерство економіки України;

в) Державне казначейство України;

г) Державна митна служба України.

54. За наслідками перевірки складається

а) план службового розслідування;

б) довідка або доповідна записка;

в) наказ;

г) акт.

55. За результатами проведеної ревізії складається:

а) план службового розслідування;

б) доповідна записка;

в) наказ;

г) акт.

56. Бюджет — це:

а) сумарний обсяг доходів та видатків органу влади;

б) план фінансування втілення міжнародної, оборонної, соціальної та економічної політики держави;

в) план формування та використання фінансових ресурсів для забезпечення завдань і функцій, які здійснюються органами державної влади, органами влади АРК та органами місцевого самоврядування протягом бюджетного періоду;

г) загальна сума доходів держави, АРК та органів місцевого самоврядування;

57. Дайте визначення місцевих бюджетів.

а) це бюджети територіальних громад сіл, селищ, міст та їх об’єднань;

б) це бюджет АРК, обласні, районні бюджети, бюджети районів у містах та бюджети місцевого самоврядування;

в) це бюджети міст республіканського значення;

г) це бюджети адміністративно-територіальних одиниць місцевого значення.

58. Дайте визначення видатків бюджету

а) це сукупність форм і способів передачі бюджетних ресурсів їх одержувачам, а також контроль за правомірністю здійснення фінансування і кредитування з бюджетних джерел;

б) це кошти, що спрямовуються на здійснення програм та заходів, передбачених відповідним бюджетом, за винятком коштів на погашення основної суми боргу та повернення надміру сплачених до бюджету сум;

в) це порядок фінансування, кредитування, а також контролю і застосування заходів відповідальності за порушення відповідних положень бюджетного законодавства;

г) це порядок передачі і наступного використання одержувачами бюджетних коштів, а також доходів, що отримані державними підприємствами й установами.

59. Дайте визначення профіциту бюджету.

а) це ті доходи, що призначені для передачі державним позабюджетним фондам протягом поточного фінансового року;

б) це перевищення видатків бюджету над його доходами;

в) це перевищення доходів бюджету над його видатками;

г) це ті доходи, що отримані додатково до затвердженого плану державними підприємствами.

60. З якого часу починається та закінчується бюджетний період?

а) починається з дати розробки проекту бюджету і закінчується затвердженням звіту про виконання бюджету;

б) починається з дати прийняття бюджету і закінчується 31 грудня того ж року;

в) починається 1 січня кожного року і закінчується 31 грудня того ж року;

г) починається з дати прийняття бюджету, але не раніше 1 січня кожного року і закінчується 31 грудня того ж року

61. Який максимальний розмір резервного фонду бюджету?

а) резервний фонд бюджету не може перевищувати одного відсотка обсягу видатків загального фонду відповідного бюджету;

б) він не повинен перевищувати 10% від обсягу всіх видатків бюджету;

в) він не може перевищувати 3% затверджених видатків бюджету;

г) його розмір не повинен перевищувати 1% від затвердженого обсягу внутрішнього валового продукту.

62. Що розуміється під міжбюджетними трансфертами?

а) це виплати на користь унітарних підприємств для реалізації інвестиційних програм;

б) кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого;

в) це всі види грошових коштів, що перераховуються до бюджету нижчого рівня;

г) це кошти, одержані від інших органів державної влади, органів влади АРК, органів місцевого самоврядування, інших держав або міжнародних організацій на безоплатній та безповоротній основі

63. Хто відповідальний за складання і розгляд проектів місцевих бюджетів, а також за їх затвердження, виконання і контроль за їх виконання?

а) органи місцевого самоврядування;

б) це залежить від обсягу отриманих з Державного бюджету України коштів;

в) це вирішується Міністерством фінансів України;

г) органи місцевого самоврядування разом з місцевими органами виконавчої влади.

64. Яку складова частина не входить до бюджетної класифікації?

а) класифікація доходів бюджету;

б) класифікація витрат бюджету;

в) класифікація фінансування бюджету;

г) класифікація боргу.

65. За яких обставин Державний бюджет України не може бути прийнято на інший, ніж передбачено Бюджетним кодексом України, бюджетний період?

а) введення воєнного стану;

б) оголошення надзвичайного стану в Україні або в окремих її місцевостях;

в) оголошення окремих місцевостей зонами надзвичайної екологічної ситуації, необхідність усунення природних чи техногенних катастроф;

г) у випадку перевищення граничного розміру дефіциту бюджету.

66. Що не є підставою для призупинення бюджетних асигнувань?

а) несвоєчасного і неповного подання звітності про виконання бюджету;

б) подання недостовірних звітів та інформації про виконання бюджету;

в) неефективне використання бюджетних коштів

г) порушення розпорядниками бюджетних коштів вимог щодо прийняття ними бюджетних зобов’язань;

67. Кому належить право на здійснення державних внутрішніх та зовнішніх запозичень у межах і на умовах, передбачених законом про Державний бюджет України?

а) Кабінету Міністрів України;

б) Верховній Раді України ;

в) Національному банку України;

г) державі в особі Міністра фінансів України за дорученням КМ України.

68. Величина основної суми державного боргу не повинна перевищувати … відсотків фактичного річного обсягу валового внутрішнього продукту України.

а) 70;

б) 60;

в) 50;

г) 40

69. Проект закону про державний бюджет підлягає обов’язковій публікації в газеті “Урядовий кур’єр” не пізніше ...

а) ніж через сім днів після його подання Верховній Раді України;

б) ніж через п’ять днів після його подання Верховній Раді України;

в) трьох днів з дати надходження його до редакції газети "Урядовий кур’єр";

г) 15 вересня року, що передує плановому.

70. Дайте визначення бюджетного розпису.

а) це документ про щоквартальний розподіл доходів і видатків бюджету та надходжень з джерел фінансування дефіциту бюджету;

б) це документ, що надається бюджетною установою до ВР України, з метою одержання передбачених державним бюджетом бюджетні асигнування на наступний рік;

в) це документ, в якому встановлюється розподіл доходів та фінансування бюджету, бюджетних асигнувань головним розпорядникам бюджетних коштів по певних періодах року відповідно до бюджетної класифікації;

г) це документ, що розсилається Міністерством фінансів України всім одержувачам бюджетних коштів з державного бюджету, з метою підтвердження їх погодження на встановлений в бюджетному розпису режиму їх фінансування.

71. Які статті видатків Державного бюджету України визнаються захищеними?

а) статті, обсяг яких не може змінюватися при проведенні скорочення затверджених бюджетних призначень;

б) статті, що несуть закритий характер;

в) статті, що затверджуються обмеженим колом депутатського корпусу;

г) статті, що передбачають фінансування закритих об’єктів.

72. Проект закону про державний бюджет України розробляє:

а) Верховна Рада України;

б) Кабінет Міністрів України;

в) Міністерство фінансів України;

г) Комітет Верховної Ради з питань бюджету.

73. Бюджетний процес включає такі стадії:

а) складання, розгляд проекту бюджету;

б) складання, виконання бюджету;

в) розгляд, прийняття, виконання бюджету;

г) повна відповідь відсутня.

74. Закон про Державний бюджет України приймається ВР України ... .

а) не пізніше 17 січня планового року;

б) до 31 грудня року, що передує плановому;

в) до 1 грудня року, що передує плановому;

г) до 6 грудня року, що передує плановому.

75. Яка тривалість повного циклу бюджетного процесу?

а) три роки;

б) один рік;

в) понад два роки;

г) понад три роки.

76. Якою мінімальною кількістю народних депутатів приймається Закон про Державний бюджет України?

а) повним складом (450 парламентарів);

б) абсолютною більшістю;

в) двома третинами;

г) конституційною більшістю.

77. КМ України приймає постанову щодо схвалення проекту закону про Державний бюджет України та подає його разом з відповідними матеріалами ВР України не пізніше ... .

а) трьох днів після запиту Апарату ВР України;

б) 15 вересня року, що передує плановому;

в) 31 грудня, що передує плановому;

г) 30 днів після прийняття постанови.

78. Не пізніше якого терміну після подання Кабінетом Міністрів України проекту закону про Державний бюджет України до ВР України Міністр фінансів України представляє його на пленарному засіданні Верховної Ради України?

а) через п’ять днів;

б) через 30 днів;

в) після його ознайомлення народними депутатами;

г) термін визначає Голова Комітету ВР України з питань бюджету.

79. Перше читання проекту закону про Державний бюджет України починається з доповіді ... .

а) Прем’єр-міністра України;

б) Міністра фінансів України;

в) Голови ВР України;

г) Голови Комітету ВР України з питань бюджету.

80. Друге читання проекту закону про Державний бюджет України починається з доповіді ... .

а) Прем’єр-міністра України;

б) Міністра фінансів України;

в) Голови ВР України;

г) Голови Комітету ВР України з питань бюджету.

81. Третє читання проекту закону про Державний бюджет України починається з доповіді <...>.

а) Прем’єр-міністра України;

б) Міністра фінансів України;

в) Голови ВР України;

г) Голови Комітету ВР України з питань бюджету.

82. Не пізніше якого часу має бути прийнятий Верховною Радою України Закон про Державний бюджет України?

а) термін категорично не встановлений;

б) до 1 січня;

в) до 1 грудня року, що передує плановому;

г) до 31 грудня року, що передує плановому.

83. Звіт перед Верховною Радою України про виконання закону про Державний бюджет України представляє ... .

а) Прем’єр-міністр;

б) Рахункова палата;

в) Міністр економіки;

г) Міністр фінансів України.

84. Який відсоток від загального обсягу прибуткового податку з громадян, що справляється на території міст Києва і Севастополя зараховується до доходів їх бюджетів?

а) 25%;

б) 50%;

в) 75 %;

г) 100 %.

85. Який відсоток від загального обсягу прибуткового податку з громадян, що справляється на території міст республіканського (в АРК) та обласного значення зараховується до доходів їх бюджетів?

а) 25%;

б) 50%;

в) 75 %;

г) 100 %.

86. Який відсоток від загального обсягу прибуткового податку з громадян, що справляється на території міст районного значення, сіл, селищ чи їх об’єднань зараховується до доходів їх бюджетів?

а) 25%;

б) 50%;

в) 75 %;

г) 100 %.

87. Доходи бюджету — це

а) результат впливу правових норм на приватні фінанси;

б) система грошові відносин, що виникають з приводу формування фінансових ресурсів держави;

в) усі податкові, неподаткові та інші надходження на безповоротній основі, справляння яких передбачено законодавством України;

г) частина фінансових ресурсів держави.

88. Державні доходи класифікуються за територіальним принципом на:

а) загальнодержавні та місцеві;

б) обов’язкові та добровільні;

в) загальні та цільові;

г) податкові та неподаткові.

3. Що є предметом податкового права?

а) податки, збори (обов’язкові платежі);

б) платники податків та податкові органи;

в) доходи та прибуток платників податків;

г) відносини з приводу надходження податків, зборів (обов’язкових платежів) від платників до бюджетів.

89. Який метод використовується для регулювання податкових правовідносин?

а) диспозитивний;

б) імперативний;

в) конструктивний;

г) консультативний.

90. Яке з визначень податків є найвичерпнішим?

а) сукупність платежів на користь держави, встановлені чинним законодавством;

б) будь-який платіж на користь держави;

в) обов’язковий внесок до бюджету відповідного рівня або державного цільового фонду, здійснюваний платниками відповідно до чинного законодавства;

г) добровільні пожертви на користь держави.

91. Залежно від порядку формування системи державних доходів їх можна поділити на:

а) контрольовані;

б) нетрудові;

в) систематизовані;

г) централізовані.

92. З якого віку настає податкова дієздатність фізичних осіб?

а) з 18 років;

б) з 16 років, а в окремих випадках з 14 років;

в) наразі в податковому законодавстві України не визначена;

г) з моменту набуття об’єкта оподаткування, але не раніше 14 років.

93. Які вимоги для переходу суб’єкта підприємницької діяльності-фізичної особи на спрощену систему оподаткування?

а) перебування з ним у трудових відносинах не більше 10 осіб;

б) отримання ним виручки в розмірі 500 тис. грн.;

в) наявність у нього податкової заборгованості;

г) перебування з ним у трудових відносинах не більше 10 осіб та отримання виручки в розмірі 500 тис. грн.;

94. Хто такий податковий агент?

а) найманий працівник;

б) особа, що працює з податковою міліцією на конфіденційних умовах;

в) співробітник податкової міліції;

г) роботодавець, що зобов’язаний нараховувати, утримувати та сплачувати податок на доходи з фізичних осіб до бюджету від імені та за рахунок платника податку;

95. Що таке податковий кредит?

а) сума (вартість) витрат, понесених платником податку — резидентом у зв’язку з придбанням товарів у резидентів-фізичних або юридичних осіб протягом звітного року, на суму яких дозволяється зменшення суми його загального річного оподатковуваного доходу, одержаного за наслідками такого звітного року;

б) кошти, отримані в банку на сплату податків;

в) кошти, отримані в органах податкової служби на сплату податків;

г) кошти, що сплачуються платником податку до бюджету раніше встановленої дати.

96. Хто така самозайнята особа?

а) це платник податку, який є суб’єктом підприємницької діяльності або здійснює незалежну професійну діяльність та не є найманою особою у межах такої підприємницької чи незалежної професійної діяльності;

б) це громадянин України, фізична особа без громадянства або громадянин іноземної держави, що має високий рівень майнового статку.

в) це домогосподарка;

г) це фізична особа, яка має місце проживання в Україні.

97. Які доходи не включаються до складу загального місячного або річного оподатковуваного доходу?

а) сума надміру витрачених коштів, отриманих платником податку на відрядження або під звіт та не повернутих у встановлені законодавством строки;

б) сума (вартість) подарунків у межах, що підлягають оподаткуванню;

в) сума пенсій, отримуваних платником податку з Пенсійного фонду України чи бюджету;

г) кошти або майно (немайнові активи), отримані платником податку як хабар, викрадені чи знайдені як скарб, не зданий державі згідно із законом, у сумах, підтверджених обвинувальним вироком суду, незалежно від призначеної ним міри покарання.

98. Споживач товару чи послуги, в ціну якого включається податок, є:

а) платником податку;

б) суб’єктом оподаткування;

в) об’єктом оподаткування;

г) носієм податку.

99. Які санкції фінансового законодавства застосовуються у разі порушення податкового законодавства?

а) штраф, позбавлення волі, конфіскація майна;

б) пеня, звільнення з посади, догана;

в) стягнення донарахованих сум податків, штрафи, пеня;

г) виклик через засоби масової інформації до МВС України на чай.

100. Податок з власників транспортних засобів є:

а) загальнодержавним;

б) місцевим;

в) непрямим;

г) змішаним.

101. Державний кредит — це

а) система кредитних відносин, в яких держава виступає посередником;

б) система кредитних відносин, в яких держава виступає гарантом;

в) система відносин, в яких держава виступає позичальником вільних коштів у фізичних та юридичних осіб;

г) кредит, що надається державою для фізичних та юридичних осіб.

102. В яких формах існує державний кредит?

а) ощадна справа, гарантії Уряду, державні позики;

б) кредити НБУ та комерційних банків;

в) дотація, субсидія, субвенція;

г) кредити Уряду та органів місцевого самоврядування.

103. Відносини державного кредиту породжують ... .

а) бюджетний дефіцит;

б) державний борг;

в) бюджетний профіцит;

г) міжбюджетні трансферти.

104. Джерелами фінансування дефіциту бюджетів є:

а) державні внутрішні та зовнішні запозичення;

б) додаткова емісія грошової маси;

в) скорочення видатків;

г) збільшення доходів.

105. Державний внутрішній борг гарантується:

а) політичним авторитетом правлячої влади;

б) державним бюджетом;

в) всім майном, що перебуває у загальнодержавній власності;

г) зведеним бюджетом.

106. Хто має право вибирати кредитора, вид позики і валюту запозичення?

а) Голова Правління Нацбанку України;

б) Міністр фінансів України;

в) Прем’єр-міністр України;

г) Міністр економіки України.

107. Якщо витрати на обслуговування та погашення державного боргу перевищать обсяг коштів, передбачений в законі про Державний бюджет України на таку мету, то Міністр фінансів України невідкладно інформує про це:

а) Президента України;

б) Верховну Раду України;

в) Кабінет Міністрів України;

г) Міжнародний валютний фонд.

108. Якого відсотку фактичного річного обсягу валового внутрішнього продукту України не повинна перевищувати величина основної суми державного боргу?

а) 20 %;

б) 30 %;

в) 50 %;

г) 60 %.

109. Яка мінімальна номінальна вартість облігації?

а) залежно від ринкової кон’юнктури;

б) не може бути меншою 50 грн.;

в) 100 грн.;

г) 75 грн.

110. Зовнішні запозичення можуть здійснювати лише міські ради міст з чисельністю населення понад ... тисяч мешканців за офіційними даними державної статистики на час ухвалення рішення про здійснення запозичень.

а) 300;

б) 100;

в) 500;

г) 800.

111. Кому з числа органів місцевого самоврядування надається право здійснювати внутрішні запозичення?

а) усім радам, незалежно від рівня;

б) виключно ВР АРК та міським радам;

в) виключно ВР АРК;

г) виключно міським радам міст Києва та Севастополя.

112. Покриття тимчасових касових розривів, що виникають під час виконання загального фонду місцевого бюджету може відбуватися за рахунок ... .

а) доходів комунальних підприємств;

б) короткотермінових позичок у фінансово-кредитних установах на термін до трьох місяців, але у межах поточного бюджетного періоду;

в) державного кредиту;

г) випуску цінних паперів.

113. Який орган державної влади приймає рішення про випуск довгострокових і середньострокових казначейських зобов’язань?

а) Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

б) Міністерство економіки України;

в) Кабінет Міністрів України;

г) Міністерство фінансів України.

114. Який орган державної влади приймає рішення про випуск короткострокових казначейських зобов’язань?

а) Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

б) Міністерство економіки України;

в) Кабінет Міністрів України;

г) Міністерство фінансів України.

115. Хто здійснює контроль за утворенням і погашенням державного внутрішнього боргу України?

а) Рахункова палата;

б) Міністерство економіки України;

в) Кабінет Міністрів України;

г) Міністерство фінансів України.

116. Кого називають страховиками?

а) страхові агенти;

б) застраховані особи;

в) юридичні особи та дієздатні громадяни, які уклали договори страхування відповідно до законодавства України;

г) фінансові установи, які створені у формі акціонерних, повних, командитних товариств або товариств з додатковою, а також одержали у встановленому порядку ліцензію на здійснення страхової діяльності.

117. Назвіть види добровільного страхування.

а) особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;

б) страхування залізничного транспорту;

в) авіаційне страхування цивільної авіації;

г) страхування засобів водного транспорту.

118. Назвіть види обов’язкового страхування.

а) страхування інвестицій;

б) страхування фінансових ризиків

в) страхування судових витрат;

г) страхування відповідальності морського судновласника.

119. Що таке страховий платіж?

а) страхова виплата, яка здійснюється страховиком у межах страхової суми за договорами майнового страхування і страхування відповідальності при настанні страхового випадку;

б) це ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за визначений період страхування;

в) це плата за страхування, яку страхувальник зобов’язаний внести страховику згідно з договором страхування;

г) це частина збитків, що не відшкодовується страховиком згідно з договором страхування.

120. Що таке страхове відшкодування?

а) це сума, яка виплачується страховиком у разі дострокового припинення дії договору страхування;

б) страхова виплата, яка здійснюється страховиком у межах страхової суми за договорами майнового страхування і страхування відповідальності при настанні страхового випадку;

в) грошова сума, в межах якої страховик відповідно до умов страхування зобов’язаний провести виплату при настанні страхового випадку;

г) це частка власних коштів страховика, яка резервується з метою забезпечення платоспроможності страховика відповідно до прийнятої методики здійснення страхової діяльності.

121. Об’єктами страхування можуть бути:

а) фінансові ризики;

б) життя та здоров’я особи;

в) основні засоби виробництва (будівлі, транспортні засоби та ін.);

г) майнові інтереси, пов’язані з життям, здоров’ям, працездатністю та додатковою пенсією страхувальника або застрахованої особи (особисте страхування).

122. Які форми страхування передбачені вітчизняним законодавством?

а) залежно від об’єкта страхування встановлено: обов’язкове, майнове, особисте, страхування відповідальності при грі на тоталізаторі та ін.;

б) обов’язкове та добровільне;

в) страхування, що здійснюється українськими і зарубіжними страховиками;

г) обов’язкове, особисте, на випадок пожежі, страхування життя, при поїздках за кордон, грі на тоталізаторі та ін.

123. Страхування за одним договором страхування та за згодою страхувальника кількома страховиками — це ... .

а) об’єднання страховиків;

б) співстрахування;

в) перестрахування;

г) страхування відповідальності.

124. У який термін затверджується Бюджет Пенсійного фонду України?

а) не пізніше 1 січня року, на який складено бюджет;

б) одночасно із затвердженням Державного бюджету України;

в) не пізніше 1 грудня року, що передує рокові, на який складено бюджет;

г) не пізніше 10 грудня року, що передує рокові, на який складено бюджет.

125. За яких умов страховик має право подати регресний позов до страхувальника або водія забезпеченого транспортного засобу, який спричинив дорожньо-транспортну пригоду?

а) якщо він керував транспортним засобом у стані сп’яніння під впливом алкоголю, наркотичних, психотоксичних чи інших одурманюючих речовин;

б) якщо він керував не зареєстрованим транспортним засобом;

в) якщо він є учасником бойових дій або інвалідом I групи.

г) якщо він керував транспортним засобом з робочим об’ємом двигуна більше 1600 куб. см.

126. Протягом якого терміну здійснюється виплата страхового відшкодування за договором страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів?

а) згідно з умовами договору;

б) протягом одного місяця з дня отримання страховиком документів або в строки та в обсягах, визначених рішенням суду;

в) протягом трьох місяців з дня отримання страховиком документів або в строки та в обсягах, визначених рішенням суду;

г) строки та в обсягах, визначених рішенням суду.

127. До страхових випадків, з настанням яких надаються матеріальне забезпечення та соціальні послуги, належать:

а) тимчасова непрацездатність;

б) досягнення пенсійного віку;

в) вагітність і пологи, догляд за малолітньою дитиною;

г) усі перераховані випадки.

128. Який мінімальний розмір статутного фонду страховика, що займається страхуванням життя?

а) в сумі, еквівалентній 1,5 млн. євро;

б) в сумі, еквівалентній 2,5 млн. євро;

в) в сумі, еквівалентній 3,5 млн. євро;

г) в сумі, еквівалентній 5,5 млн. євро.

129. Який мінімальний розмір статутного фонду страховика, що займається видами страхування іншими, ніж страхування життя?

а) в сумі, еквівалентній 5 млн. євро;

б) в сумі, еквівалентній 3 млн. євро;

в) в сумі, еквівалентній 2 млн. євро;

г) в сумі, еквівалентній 1 млн. євро.

130. Який орган держави забезпечує державний нагляд за страховою діяльністю?

а) Верховна Рада України;

б) Міністерство економіки України;

в) Міністерство фінансів України;

г) Кабінет Міністрів України.

131. Що таке видатки бюджету?

а) це кошти, що спрямовуються на здійснення програм та заходів, передбачених відповідним бюджетом, за винятком коштів на погашення основної суми боргу та повернення надміру сплачених до бюджету сум;

б) це операції, пов’язані з отриманням бюджетом коштів на умовах повернення, платності та строковості;

в) видатки бюджету та кошти на погашення основної суми боргу;

г) це операції, пов’язані з наданням коштів з бюджету на умовах повернення, платності та строковості.

132. Що таке міжбюджетні трансферти?

а) це операції, пов’язані з отриманням бюджетом коштів на умовах повернення, платності та строковості;

б) кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого;

в) усі податкові, неподаткові та інші надходження на безповоротній основі;

г) це погашення зобов’язання, що виникло в поточному або попередніх бюджетних періодах.

133. Видатки бюджету класифікуються за:

а) функціями, з виконанням яких пов’язані доходи бюджету;

б) фінансово-правовою характеристикою операцій, при проведенні яких держава виконує покладені на неї обов’язки;

в) ознакою походження бюджетних коштів;

г) за бюджетними програмами.

134. Стипендія призначається студентам, які мають середній бал успішності ... .

а) не нижче 3,5;

б) не нижче 4,5;

в) 3 і вище ;

г) 4 і вище.

135. Який орган виконавчої влади здійснює фінансування видатків бюджетів?

а) Міністерство економіки України;

б) Державне казначейство України;

в) Міністерство фінансів України;

г) Кабінет Міністрів України.

136. Головні розпорядники встановлюються шляхом:

а) взяття бюджетних зобов’язань;

б) складання бюджетних запитів;

в) встановлення бюджетних призначень;

г) встановлення бюджетного розпису.

137. За економічною класифікацією видатки бюджету поділяються на:

а) непередбачені видатки;

б) поточні видатки;

в) тимчасові видатки;

г) резервні видатки.

138. На основі чого Державне казначейство України та місцеві фінансові органи ведуть реєстр усіх розпорядників бюджетних коштів?

а) відомчої класифікації;

б) шнурової книги;

в) Закону про Державний бюджет України;

г) реєстраційного журналу.

139. Класифікація фінансування бюджету здійснюється за такими ознаками:

а) за територіальністю бюджетів;

б) за потребами кредиторів або власників боргових зобов’язань;

в) за категоріями кредиторів або власників боргових зобов’язань;

г) за доходами бюджету.

140. За рахунок яких коштів фінансуються видатки на забезпечення конституційного ладу держави, державної цілісності та суверенітету, незалежного судочинства?

а) за рахунок податків;

б) за рахунок коштів місцевих бюджетів;

в) за рахунок коштів державного бюджету та місцевих бюджетів;

г) за рахунок коштів державного бюджету.

141. Посадові оклади державних службовців установлюються залежно від ... .

а) попереднього посадового окладу;

б) складності та рівня відповідальності виконуваних службових обов’язків;

в) займаної посади;

г) вислуги років.

142. До якої групи оборонних видатків належать витрати на утримання та навчання особового складу Збройних сил України?

а) до прихованих;

б) до побічних;

в) до прямих;

г) до непрямих.

143. Що є вихідною базою для визначення розміру асигнувань кошторису загальноосвітніх шкіл?

а) кількість учнів і класів;

б) кількість класів та число педагогічних ставок;

в) кількість класів;

г) кількість учнів.

144. Що є головним сітьовим показником для визначення витрат на утримання стаціонарних відділень?

а) кількість ліжок і ліжко-днів;

б) рівень захворюваності в районі;

в) кількість лікарняних ліжок;

г) структура штатного персоналу.

145. Найбільшу питому вагу у складі видатків влади й управління займають

а) оплата комунальних і транспортних послуг;

б) кошти на оплату праці;

в) видатки на відрядження;

г) податкові нарахування.

146. Який порядок регулювання розміру статутного капіталу комерційних банків?

а) банки самостійно вирішують це питання у відповідності із законодавством;

б) мінімальний розмір статутного капіталу встановлює Нацбанк України;

в) мінімальний розмір статутного капіталу комерційних банків визначений Законом України “Про банки і банківську діяльність”;

г) це питання вирішується для кожного банку окремо Нацбанком України.

147. Кому підзвітний Національний банк України?

а) Кабінету Міністрів України;

б) Рахункові палаті;

в) Президенту України та Верховній Раді України;

г) Міністерству фінансів України.

148. Який орган держави наділений правом здійснення емісії нацвалюти України?

а) Міністерство фінансів України;

б) Кабінет Міністрів України;

в) Рахункова палата;

г) Національний банк України.

149. Дайте визначення валюти України.

а) це грошові знаки у вигляді банкнотів, казначейських білетів, монет та в інших формах, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території України;

б) це грошова маса, що знаходиться в обігу, емітована різними державами;

в) це долари США, що перебуває в користуванні громадян України;

г) це частина гривневої маси, що використовується на внутрішньому валютному ринку для конвертування в долари США.

150. Визначте максимальний розмір готівкової грошової суми, яку юридичні особи вправі передавати іншим юридичним особам як платіж, впродовж одного дня?

а) 10 тис. грн.;

б) 15 тис. грн.;

в) 50 тис. грн.;

г) до 100 тис. грн., якщо отримано дозвіл банку, в якому відкрито рахунок.

151. Який орган держави має функціональні обов’язки щодо забезпечення стабільності грошової одиниці України?

а) Міністерство фінансів України;

б) Уряд країни;

в) Національний банк України.

г) Президент України;

152. Що таке офіційний валютний курс?

а) курс валюти, що офіційно публікується в пресі;

б) курс валюти, що є результатом офіційної домовленості комерційних банків;

в) курс валюти, що є результатом офіційних торгів;

г) курс валюти, офіційно встановлений НБУ як уповноваженим органом держави.

153. З ким зобов’язана юридична особа погоджувати ліміт готівки в касі?

а) з податковою інспекцією за місцем знаходження юридичної особи;

б) з комерційним банком, в якому відкрито розрахунковий рахунок;

в) визначає самостійно;

г) з територіальним підрозділом Національного банку України.

154. Дайте визначення іноземної валюти.

а) це іноземні грошові знаки, що застосовуються як засіб платежу на території України;

б) це іноземні грошові знаки, що застосовуються як засіб платежу поза територією України та країн СНД;

в) це іноземні грошові знаки у вигляді банкнотів, казначейських білетів, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави, кошти у грошових одиницях іноземних держав і міжнародних розрахункових (клірингових) одиницях, що перебувають на рахунках або вносяться до банківських та інших кредитно-фінансових установ за межами України;

г) це грошові знаки деяких країн, що мають режим легітимного обігу на території України згідно міжнародних договорів з цими країнами.

155. Що не складає зміст банківської таємниці?

а) відомості про фінансові показники діяльності банку та його економічний стан;

б) відомості про стан рахунків клієнтів, у тому числі стан кореспондентських рахунків банків у Національному банку України;

в) операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;

г) фінансово-економічний стан клієнтів;

156. Афілійована особа банку — це

а) будь-яка юридична особа, в якій банк має істотну участь або яка має істотну участь у банку;

б) керівник філії банку;

в) власник пролонгованого кредиту;

г) юридична або фізична особа, яка має документально підтверджені вимоги до боржника щодо його майнових зобов’язань.

157. Коли банк набуває статусу спеціалізованого банку?

а) за умови проведення спеціальних операцій, передбачених ліцензією Нацбанку України;

б) у разі, якщо більше 50 % його активів є активами одного типу;

в) за умови надання ним кредитів на спеціальних (вигідних для клієнта) умовах;

г) за умови надання ним кредитів в іноземній валюті.

158. Хто не може бути учасниками банків?

а) юридичні і фізичні особи;

б) резиденти та нерезиденти;

в) держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів;

г) об’єднання громадян.

159. Вищим органом управління банку є ...

а) ревізійна комісія банку;

б) загальні збори учасників банку;

в) правління банку;

г) наглядова рада банку.

160. Девальвація — це ...

а) збільшення золотого змісту грошової одиниці або підвищенні її курсу щодо валют інших країн, яке здійснюється державою в офіційному порядку;

б) зменшення офіційного золотого змісту грошової одиниці країни або зниження її курсу щодо валют інших країн, яке здійснюється у законодавчому порядку;

в) втручання центральних банків у валютні операції з метою підвищити або знизити курс валюти своєї країни або іноземної валюти;

г) зниження курсу національної валюти, коли здійснюється масова купівля іноземної та продаж національної валюти.

**4. Питання до іспиту з навчальної дисципліни «фінансове право»**

1. Фінанси як юридична та економічна категорії. Поняття публічних фінансів, їх функції та види.
2. Поняття, принципи, мета та методи фінансової діяльності держави.
3. Суб’єкти та об’єкти фінансової діяльності держави. Форми та засоби фінансової діяльності держави.
4. Фінансова система: характеристика її складових.
5. Характеристика фінансового механізму держави.
6. Характеристика нормативно-правових актів, які регулюють діяльність органів, що здійснюють фінансову діяльність держави.
7. Повноваження контролюючих органів у галузі фінансової діяльності держави.
8. Повноваження Державної пробірної служби у галузі фінансової діяльності держави.
9. Повноваження Верховної Ради України у галузі фінансової діяльності держави.
10. Повноваження Рахункової палати у галузі фінансової діяльності держави.
11. Повноваження Президента України у галузі фінансової діяльності держави.
12. Повноваження Кабінету Міністрів України у галузі фінансової діяльності держави.
13. Повноваження Верховної Ради АР Крим у галузі фінансової діяльності держави.
14. Повноваження Міністерства фінансів України у галузі фінансової діяльності держави.
15. Повноваження Державної казначейської служби України у галузі фінансової діяльності держави.
16. Повноваження Державної фінансової інспекції у галузі фінансової діяльності держави.
17. Повноваження Національного банку України у галузі фінансової діяльності держави.
18. Поняття, предмет, метод та джерела фінансового права.
19. Взаємодія фінансового права з іншими провідними галузями права України.
20. Система фінансового права та система фінансового законодавства.
21. Джерела фінансового права та їх характеристика.
22. Поняття науки фінансового права, її функції та методологія.
23. Завдання і актуальні проблеми науки фінансового права.
24. Поняття, структура та особливості фінансово-правових норм.
25. Поняття та класифікація фінансово-правових норм.
26. Реалізація фінансово-правових норм.
27. Поняття, зміст, особливості та види фінансових правовідносин.
28. Суб’єкти фінансового права. Суб’єкти та об’єкти фінансових правовідносин.
29. Поняття та принципи фінансового контролю.
30. Поняття та види фінансового контролю.
31. Поняття та форми фінансового контролю.
32. Поняття та методи фінансового контролю.
33. Загальна характеристика аудиторського контролю.
34. Класифікація та особливості проведення перевірок.
35. Особливості проведення планових і позапланових перевірок.
36. Повноваження Верховної Ради України та її комітетів у галузі фінансового контролю.
37. Повноваження органів загальної компетенції у галузі фінансового контролю.
38. Повноваження Державної казначейської служби України у галузі фінансового контролю.
39. Повноваження Рахункової палати України у галузі фінансового контролю.
40. Повноваження Державної фінансової інспекції України у галузі фінансового контролю.
41. Повноваження контролюючих органів у галузі фінансового контролю.
42. Поняття, ознаки та функції фінансово-правової відповідальності.
43. Фінансове правопорушення, його ознаки та склад.
44. Поняття, ознаки та види фінансових санкцій.
45. Загальна характеристика відповідальності за фінансові правопорушення.
46. Відповідальність за бюджетні правопорушення.
47. Порядок застосування фінансових санкцій. Обставини, що пом’якшують і обтяжують відповідальність.
48. Фінансова відповідальність за податкові правопорушення.
49. Поняття та значення бюджету для функціонування держави й органів місцевого самоврядування.
50. Поняття, ознаки, принципи та функції бюджету.
51. Поняття, складові та види бюджетів.
52. Поняття, предмет, метод та джерела бюджетного права.
53. Поняття, особливості та класифікація бюджетно-правових норм.
54. Бюджетна система України: склад та принципи побудови.
55. Структура та призначення бюджетної класифікації, її складові.
56. Поняття, зміст та види бюджетних повноважень.
57. Поняття, зміст та принципи бюджетного процесу.
58. Загальна характеристика першої стадії бюджетного процесу — складання проекту Державного бюджету.
59. Розгляд та затвердження Державного бюджету України.
60. Виконання Державного бюджету України.
61. Доступність інформації про бюджет.
62. Бухгалтерський облік та звітність про виконання Державного бюджету України.
63. Правові засади організації та діяльності Пенсійного фонду України.
64. Правові засади організації та діяльності Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань.
65. Правові засади організації та діяльності Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності.
66. Правові засади організації та діяльності Фонду загальнообов’язкового державного соціального страхування на випадок безробіття.
67. Правові засади організації та діяльності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
68. Правові гарантії у сфері соціального захисту та реабілітації інвалідів.
69. Загальна характеристика фінансових органів зарубіжних країн.
70. Основи бюджетного права зарубіжних країн.

**5. Критерії оцінювання знань студентів з навчальної дисципліни «фінансове право»**

*Поточний контроль* оцінюється максимально в 50 балів. Складається з залікового модуля 1 і залікового модуля 2.

Заліковий модуль 1 оцінюється за такими показниками:

- Організаційно-учбова робота студентів в аудиторії;

- Залікова модульні робота 1.

Максимальна кількість балів, яку може набрати студент за заліковий модуль 1, становить 25 балів, з яких:

- За організаційно навчальну роботу студентів в аудиторії — 20 балів максимально;

- За залікову модульну роботу 1 — 5 балів максимально. У заліковій модульної роботі 1 наводяться по 10 тестових завдань в кожному з варіантів. При правильній відповіді на тест студент отримує 0,5 балу

Заліковий модуль 2 оцінюється за такими показниками:

- Організаційно-навчальна робота студентів в аудиторії;

- Індивідуальна робота;

- Залікова модульні робота 2.

Максимальна кількість балів, яку може набрати студент за заліковий модуль 2, становить 25 балів, з яких:

- За організаційно-навчальну роботу студентів в аудиторії — 15 балів максимально;

- За індивідуальну роботу — 5 балів максимально;

- За залікову модульну роботу 2 — 5 балів максимально.

У заліковій модульної роботі 2 наводяться по 10 тестових завдань в кожному з варіантів. При правильній відповіді на тест студент отримує 0,5 бала.

*Організаційно-навчальна робота студентів* в аудиторії повинна оцінюватися з урахуванням таких критеріїв:

- Участь у семінарських заняттях (виступи, доповнення, доповіді, реферати, вирішення практичних завдань);

- Відвідування лекційних занять.

Оцінювання організаційно-навчальної роботи студентів в аудиторії за семінарське заняття:

|  |  |
| --- | --- |
| Бали | Оцінка |
| 5 балів | 5 |
| 4 бали | 4 |
| 3 бали | 3 |
| - 2 бали | 2 |

Оцінка «5» балів виставляється студенту, який показав всебічні і глибокі знання передбаченого програмою матеріалу, законодавства, додаткової літератури, яка передбачена програмою курсу, проявив творчі здібності в розумінні, викладі, використанні програмного матеріалу, правильному вирішенні практичних завдань.

Оцінка «4» бали виставляється студенту, який показав повне знання передбаченого програмою матеріалу, засвоїв основну літературу, яка передбачена програмою курсу, продемонстрував стабільний характер знань, проте, мали місце незначні неточності у відповідях протягом заняття.

Оцінка «3» бали виставляється студенту, який показав знання основного матеріалу в обсязі навчальної програми, знайомий з основною літературою, яка передбачена програмою курсу, однак, допустив неточності у відповіді на занятті (неточність формулювань окремих понять, поверхневе знання питань семінарського заняття або контрольних питань ). Ця оцінка виставляється і в випадку недостатньо аргументованого викладу матеріалу, за відсутності чітких і послідовних відповідей.

Оцінка «2» бали виставляється студенту, який продемонстрував суттєві прогалини в знанні основного програмного матеріалу, що виражається в незнанні основних понять і положень навчального курсу, в невмінні пов’язати теоретичний матеріал із прикладами з чинного законодавства, юридичної практики, що і свідчить про непідготовленість студента до професійної діяльності за спеціальністю «Правознавство».

Оцінювання організаційно-навчальної роботи студентів в аудиторії по модулю 1 здійснюється за формулою 1:

**Бал = S / D \* K, де**

**S** — це підсумовані оцінки за семінарські заняття;

**D** — це кількість семінарських занять, на яких були отримані оцінки;

**K** — це коефіцієнт, що дорівнює 4.

Наприклад, за модуль студент До отримав наступні оцінки 5,4,4,4. Відповідно до зазначеної формули його бали складуть: (5 +4 +4 +4) / 4 \* 4 = 17 балів.

Оцінювання організаційно-навчальної роботи студентів в аудиторії за модуль 2 здійснюється за формулою 2:

**Бал = S / D \* K, де**

**S** — це підсумовані оцінки за семінарські заняття;

**D** — це кількість семінарських занять, на яких були отримані оцінки;

**K** — це коефіцієнт, що дорівнює 3.

Наприклад, за модуль студент До отримав наступні оцінки 5,4,4,4,5. Відповідно до зазначеної формули його бали складуть: (5 +4 +4 +4 +5) / 5 \* 3 = 13,2 балів.

Крім того, на розсуд викладача можуть бути передбачені додаткові бали (наприклад: одне доповнення — 1 бал, три напрацьованих поспіль додатки за роботу на семінарі — 5 балів).

Порядок оцінювання роботи (знань) студентів у разі пропусків семінарського заняття:

- Неявка без поважної причини — (-2 бали);

- Неявка з поважної причини — (0 балів) (поважна причина: хвороба, яка підтверджується відповідною медичною довідкою; участь у науковій конференції, науково-практичному семінарі).

Порядок оцінювання роботи (знань) студентів у разі пропусків лекційного заняття:

- Неявка без поважної причини — (-1 бал);

- Неявка з поважної причини — (0 балів) (поважна причина: хвороба, яка підтверджується відповідною медичною довідкою; участь у науковій конференції, науково-практичному семінарі).

*Індивідуальна (самостійна) робота включає три види робіт* (види робіт пропонує викладач):

- Теоретичні завдання, які пропонуються в кінці кожної теми з дисципліни;

- Ведення юридичної словника основних термінів з дисципліни;

- Робота з періодичними юридичними та економічними виданнями з відповідної тематики (напр.: Фінанси і право, Право України, Юридичний журнал тощо);

- Складання фабул, кросвордів по певній категорії справ на підставі аналізу правозастосовної практики.

Індивідуальна (самостійна) робота студентів повинна оцінюватися з урахуванням повноти виконаного завдання, своєчасного його надання до перевірки.

Максимальна кількість балів — 5 виставляється при повному розкритті змісту обраного завдання, критичному аналізі чинного законодавства і практики його застосування, приведення власної точки зору щодо вирішення досліджуваної проблематики. 4 бали отримує студент, який розкрив зміст певного питання, проте, допустив окремі неточності при викладі матеріалу, не відобразив власне бачення щодо вирішення конкретної проблеми. Викладач має право виставити 3 бали у разі поверхневого виконання самостійного завдання, порушення строків здачі роботи або неналежного оформлення.

Таким чином, студент за поточний контроль може максимально отримати 50 балів.

*Підсумковий контроль* оцінюється максимально в 50 балів. Екзаменаційний квиток містить 3 теоретичних питання, кожен з яких оцінюються в 15 балів і тестове завдання, яке оцінюється в 5 балів при правильному його рішенні.

Повторна здача іспиту з дисципліни дозволяється двічі: перший раз — викладачеві, другий — комісії.

*Загальна кількість балів* з дисципліни «Фінансове право» складається з суми балів, отриманих за поточний і підсумковий контролі.

**Шкала оцінювання: національна та ECTS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сума балів за всі види навчальної діяльності | ОцінкаECTS | Оцінка за національною шкалою |
| для екзамену, курсового проекту (роботи), практики | Для заліку |
| 90 — 100 | **А** | відмінно  | Зараховано |
| 82-89 | **В** | добре  |
| 75-81 | **С** |
| 67-74 | **D** | задовільно  |
| 60-66 | **Е**  |
| 35-59 | **FX** | незадовільно з можливістю повторного складання | не зараховано з можливістю повторного складання |
| 1-34 | **F** | незадовільно з обов’язковим повторним вивченням дисципліни | не зараховано з обов’язковим повторним вивченням дисципліни |

**6. Основні поняття та терміни**

**Акредитив —** договір, що містить зобов’язання банку — емітента, згідно з яким цей банк за дорученням клієнта виконує платіж на користь бенефіціара (особи , якій призначається платіж чи доручає іншому банку здійснити платіж);

**Аудит —** перевірка даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності суб’єкта господарювання з метою висловлення незалежної думки аудитора про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, положень бухгалтерського обліку або інших правил згідно із вимогами користувачів.

**Аудиторський (недержавний) фінансовий контроль** здійснюють незалежні аудитори або аудиторські фірми, які уповноважені суб’єктами господарювання на його проведення.

**Банк** — юридична особа, яка має виключне право на підставі ліцензії Національного банку України здійснювати в сукупності такі операції: залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

**Банк з іноземним капіталом** — це банк, у якому частка капіталу, що належить хоча б одному іноземному інвестору, становить не менше 10 відсотків.

**Банківська діяльність** — залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

**Банківська корпорація** — це юридична особа (банк), засновниками та акціонерами якої можуть бути виключно банки.

**Банківська систе́ма** — сукупність різних видів національних банків і кредитних установ, що діють в рамках загального грошово-кредитного механізму. Включає Центральний банк, мережу комерційних банків і інших кредитно-розрахункових центрів. Центральний банк проводить державну емісійну і валютну політику, і є ядром резервної системи. Комерційні банки здійснюють усі види банківських операцій.

**Банківська таємниця** — інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг банку і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту.

**Банківське регулювання** полягає у створенні системи норм, що регулюють діяльність банків, визначають загальні принципи банківської діяльності, порядок здійснення банківського нагляду.

**Банківський нагляд —** це система контролю та активних впорядкованих дій, спрямованих на забезпечення дотримання банками, щодо яких НБУ здійснює наглядову діяльність, встановлених нормативів.

**Банківський платіжний інструмент** — засіб, що містить реквізити, які ідентифікують його емітента, платіжну систему, в якій він використовується, та, як правило, держателя цього банківського платіжного інструмента. За допомогою банківських платіжних інструментів формуються відповідні документи за операціями, що здійснені з використанням банківських платіжних інструментів, на підставі яких проводиться переказ грошей або надаються інші послуги держателям банківських платіжних інструментів.

**Банківські рахунки** — рахунки, на яких обліковуються власні кошти, вимоги, зобов’язання банку стосовно його клієнтів і контрагентів та які дають можливість здійснювати переказ коштів за допомогою банківських платіжних інструментів.

**Безготівкові розрахунки** — це грошові розрахунки, які здійснюються шляхом записів за рахунками в банках, коли гроші списують банками з рахунку платника і зараховують на рахунок одержувача.

**Боргове зобов’язання** — зобов’язання позичальника перед кредитором за кредитом (позикою), що виникло внаслідок випуску і розміщення боргових цінних паперів та/або укладання кредитних договорів.

**Бюджет** — план формування та використання фінансових ресурсів для забезпечення завдань та функцій, що їх здійснюють органи державної влади, органи влади Автономної Республіки Крим та органів місцевого самоврядування протягом бюджетного періоду.

**Бюджети місцевого самоврядування** — бюджети територіальних громад сіл, їх об’єднань, селищ, міст (у тому числі районів у містах).

**Бюджетна програма** — сукупність заходів, спрямованих на досягнення єдиної мети, завдань та очікуваного результату, визначення та реалізацію яких здійснює розпорядник бюджетних коштів відповідно до покладених на нього функцій.

**Бюджетна класифікація** —єдине систематизоване групування доходів, видатків і фінансування бюджету за ознаками економічної сутності, функціональної діяльності, організаційного устрою тощо відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів.

**Бюджетна політика** — діяльність органів державної влади щодо формування бюджету держави, його збалансування, розподілу й перерозподілу бюджетних ресурсів та забезпечення всеохоплюючого контролю за їх використанням.

**Бюджетна система України** — сукупність державного та місцевих бюджетів, побудована з урахування економічних відносин державного й адміністративно — територіального устрів і врегульована нормами права.

**Бюджетне асигнування** — повноваження розпорядника бюджетних
коштів, надане відповідно до бюджетного призначення, на взяття
бюджетного зобов’язання та здійснення платежів, яке має кількісні,
часові та цільові обмеження.

**Бюджетне асигнування —** це повноваження, надане розпоряднику бюджетних коштів відповідно до бюджетного призначення на взяття бюджетного зобов’язання та здійснення платежів із конкретною метою в процесі виконання бюджету.

Бюджетне зобов’язання — це будь-яке здійснене відповідно до бюджетного асигнування розміщення замовлення, укладення договору, придбання товару, послуги чи здійснення інших аналогічних операцій протягом бюджетного періоду, згідно з яким необхідно здійснити платежі протягом цього ж періоду або в майбутньому.

**Бюджетне право —** це сукупність бюджетно-правових норм, що регулюють фінансові відносини, які виникають у зв’язку із бюджетною діяльністю, тобто утворенням, розподілом, перерозподілом і використанням коштів державного та місцевих бюджетів.

**Бюджетне призначення** — повноваження головного розпорядника
бюджетних коштів, надане цим Кодексом, законом про Державний
бюджет України (рішенням про місцевий бюджет), яке має кількісні,
часові і цільові обмеження та дозволяє надавати бюджетні асигнування.

**Бюджетний процес** — регламентований бюджетним законодавством процес складання, розгляду, затвердження, виконання бюджетів, звітування про їх виконання, а також

контролю за дотриманням бюджетного законодавства.

**Бюджетний запит** — документ, підготовлений головним розпорядником бюджетних коштів, що містить пропозиції з відповідним обґрунтуванням щодо обсягу бюджетних коштів, необхідних для його діяльності на наступні бюджетні періоди.

**Бюджетний контроль** — це сукупність заходів, які проводять державні органи, пов’язані з перевіркою законності, доцільності й ефективності утворення, розподілу і використання грошових фондів держави та місцевих органів самоврядування.

**Бюджетний процес** — це регламентована нормами права діяльність, пов’язана зі складанням, розглядом, затвердженням бюджетів, їх виконанням і контролем за їх виконанням, розглядом звітів про виконання бюджетів, що складають бюджетну систему України.

**Бюджетний розпис** — це документ, у якому встановлено розподіл доходів та фінансування бюджету, бюджетних асигнувань головним розпорядникам бюджетних коштів на певні бюджетні періоди відповідно до бюджетної класифікації.

**Бюджетний цикл** — діяльність органів державної влади й органів місцевого самоврядування, починаючи з розробки й складання проекту акта про бюджет, його розгляду й затвердження, виконання та закінчуючи складанням, розглядом і затвердженням звітності про виконання відповідного бюджету.

**Бюджетні установи** — органи державної влади, органи місцевого самоврядування, а також організації, створені ними у встановленому порядку, що повністю утримуються за рахунок відповідно державного бюджету чи місцевого бюджету. Бюджетні установи є неприбутковими.

Бюд­жетні запити — документи із відповідним обґрунтуванням обсягу бюджетних коштів, необхідних для діяльності головного розпорядника.

**Бюджетні кошти (кошти бюджету)** — належні відповідно до законодавства надходження бюджету та витрати бюджету.

**Бюджетні правовідносини —** це суспільні відносини, що регулюються бюджетно — правовими нормами і пов’язані з розподілом, перерозподілом і витрачанням фінансових ресурсів, акумульованих бюджетною системою країни.

**Бюджетно — правові норми —** регулюють суспільні відносини при формуванні бюджетної системи, розподілі доходів і видатків між окремими її ланками та здійснення міжбюджетних трансфертів, а також визначають правову регламентацію бюджетного процесу й компетенцію його учасників.

**Валютне регулювання —** це спеціальний правовий режим реалізації валютних відносин, який передбачає комплекс заходів, що здійснюють уповноважені державні органи, спрямовані на організацію функціонування внутрішнього валютного ринку в державі та визначення порядку проведення валютних операцій.

**Валютний контроль** — це комплекс заходів, що здійснюють спеціально уповноважені державні органи та інші суб’єкти, спрямовані на забезпечення дотримання учасниками валютних правовідносин, валютного законодавства України під час проведення валютних операцій.

**Валютні кошти** — валютні цінності: іноземна валюта готівкою, платіжні документи (чеки, векселі, тратти, депозитні сертифікати, акредитиви та ін.) в іноземній валюті, цінні папери (акції, облігації, купони до них, бони, векселі та ін.) в іноземній валюті, золото й інші дорогоцінні метали у вигляді зливків, пластин і монет, а також сертифікати, облігації та інші цінні папери, номінал яких виражено у золоті; дорогоцінне каміння.

**Валютні операції —** певні банківські та фінансові операції, пов’язані з переходом права власності на валютні цінності.

**Валютні цінності** — це золото, срібло, платина, дорогоцінне каміння, іноземна валюта, платіжні документи та фондові цінності в іноземній валюті.

**Вексель —** цінний папір який підтверджує безумовне грошове зобов’язання боржника (векселедавця) сплатити векселедержателю певну суму коштів після настання певного терміну.

**Видатки —** це безперервне використання державою коштів бюджету і позабюджетних фондів та власних коштів підприємств, організацій, установ на потреби, що визначені державним завданням.

**Видатки бюджету** — кошти, спрямовані на здійснення програм
та заходів, передбачених відповідним бюджетом. До видатків бюджету
не належать: погашення боргу; надання кредитів з бюджету; розміщення бюджетних коштів на депозитах; придбання цінних паперів; повернення надміру сплачених до бюджету сум податків і зборів (обов’язкових платежів) та інших доходів бюджету, проведення їх бюджетного відшкодування.

**Витрати бюджету** — видатки бюджету, надання кредитів з бюджету, погашення боргу та розміщення бюджетних коштів на депозитах, придбання цінних паперів.

**Відомчий фінансовий контроль** здійснюють конкретні контрольно-ревізійні управління (відділи, групи) міністерств, відомств, державних комітетів та інших органів державного управління. Такий контроль спрямований на забезпечення законності та фінансової дисципліни як підпорядкованими підприємствами, установами, організаціями, так і всередині самого відомства.

**Вільні ціни і тарифи** — установлюються за угодою осіб, які вступають у договірні відносини і визначаються волею сторін.

**Власні надходження бюджетних установ** — кошти, отримані в
установленому порядку бюджетними установами як плата за надання послуг (включаючи плату за надання адміністративних послуг), виконання робіт, гранти, дарунки та благодійні внески, а також кошти від реалізації в установленому порядку продукції чи майна та іншої діяльності.

**Внутрішній державний борг** — заборгованість держави громадянам та юридичним особам, які придбали цінні папери.

**Внутрішній** **фінансовий контроль —** це самоконтроль організацій, підприємств, установ як за власною фінансовою діяльністю, так і за фінансовою діяльністю підрозділів, що входять до їх складу.

**Гарантійне зобов’язання** — зобов’язання гаранта повністю або частково виконати боргові зобов’язання суб’єкта господарювання — резидента України перед кредитором у разі невиконання таким суб’єктом його зобов’язань за кредитом (позикою), залученим під державну чи місцеву гарантію.

**Гарантований державою борг** — загальна сума боргових
зобов’язань суб’єктів господарювання — резидентів України щодо повернення отриманих та непогашених станом на звітну дату кредитів (позик), виконання яких забезпечено державними гарантіями.

**Головні розпорядники бюджетних коштів** — бюджетні установи
в особі їх керівників, які відповідно до статті 22 Бюджетного Кодексу
отримують повноваження шляхом встановлення бюджетних призначень.

**Готівковий грошовий обіг —** це обіг готівки (банкнот, монет), які передаються від одного суб’єкта до іншого за товари, роботи, послуги або в інших випадках, передбачених законодавством (сплата штрафу).

**Готівкові розрахунки** — платежі готівкою підприємств (підприємців) та фізичних осіб за реалізовану продукцію (товари, виконані роботи, надані послуги), а також за операціями, які безпосередньо не пов’язані з реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг) та іншого майна.

**Грошова маса —** грошові знаки, які перебувають в обігу, кошти на рахунках і вкладах юридичних і фізичних осіб, інші грошові зобов’язання фінансових установ.

**Грошово-кредитна політика** — це комплекс взаємозв’язаних, скоординованих на досягнення заздалегідь визначених соціально-економічних цілей, заходів щодо регулювання грошового ринку, які здійснює держава через центральний банк країни.

**Державне запозичення** — операції, пов’язані з отриманням
державою кредитів (позик) на умовах повернення, платності та
строковості з метою фінансування державного бюджету.

**Державний борг** — загальна сума боргових зобов’язань
держави з повернення отриманих та непогашених кредитів (позик)
станом на звітну дату, що виникають внаслідок державного
запозичення.

**Державний кредит** — це суспільні фінансові відносини з приводу утворення державою фінансових ресурсів, що надходять від резидентів і нерезидентів для використання їх з метою виконання функцій держави, а також погашення державного боргу.

**Державний фінансовий контроль** здійснюють органи державної влади насамперед законодавчої й виконавчої; спрямований на об’єкти, що підлягають контролю незалежно від їх відомчого підпорядкування.

**Державні доходи —** це частина внутрішнього валового продукту, що надходить у вигляді різних грошових платежів і надходжень у власність держави для використання їх компетентними державними органами для забезпечення мети й завдань, що стоять перед державою.

**Державні доходи як правова категорія** — це різноманітні грошові надходження, які в процесі розподілу і перерозподілу національного доходу надходять державі і використовуються нею для здійснення своїх завдань і функцій.

**Державні публічні видатки** — це врегульовані нормами права суспільні відносини, пов’язані з планомірним використанням державних грошових ресурсів з метою матеріального забезпечення процесу розширеного відтворення виробництва, утримання соціальної сфери, обороноздатності і державного управління.

**Державні цільові позабюджетні фонди коштів** — форма утворення, розподілу і використання грошових коштів, особлива ланка фінансової системи. Їх створюють з метою акумуляції та використання коштів на строго визначені публічні цілі, що мають значення для усієї держави.

**Дефіцит бюджету** — перевищення видатків бюджету над його
доходами (з урахуванням різниці між наданням кредитів з бюджету та
поверненням кредитів до бюджету).

**Децентралізовані фонди коштів** — це кошти, що перебувають у розпорядженні окремих суб’єктів господарської діяльності і створюються за рахунок їх власних прибутків.

**Джерела податкового права** — це форма вираження правотворчої діяльності держави з приводу прийняття компетентними державними органами нормативних актів, що встановлюють норми податкового права.

**Дотація вирівнювання** — міжбюджетний трансферт на
вирівнювання дохідної спроможності бюджету, який його отримує.

**Дотація —** безповоротний, безвідсотковий, не обумовлений цільовим призначенням міжбюджетний трансферт, що надається на підставі юридичного акта в чітко визначеній сумі з одного бюджету іншому з метою вирівнювання мінімальної бюджетної спроможності, збалансування доходів і видатків бюджету отримувача.

**Доходи бюджету** — податкові, неподаткові та інші
надходження на безповоротній основі, справляння яких передбачено
законодавством України (включаючи трансферти, власні надходження
бюджетних установ).

**Загальний оподатковуваний дохід —** будь-який дохід, який підлягає оподаткуванню, нарахований (виплачений, наданий) на користь платника податку протягом звітного податкового періоду.

**Загальні податкові закони** — законодавчі акти, які містять положення , що регулюють податкову систему в цілому, її основи, головні характеристики податкових важелів. В них не деталізується конкретні види податків.

**Закон про Державний бюджет України** — закон, який
затверджує Державний бюджет України та містить положення щодо
забезпечення його виконання протягом бюджетного періоду.

**Залишок бюджетних коштів** — обсяг коштів відповідного
бюджету, розпорядників та одержувачів бюджетних коштів цього
бюджету на кінець звітного періоду.

**Збір** — це плата що стягується державою за право участі у чому-небудь чи право користування чим-небудь або здійснювати певний вид діяльності.

**Зовнішній фінансовий контроль —** здійснює сторонній орган, уповноважений на компетентні дії у сфері перевірки стану дотримання фінансової дисципліни окремими учасниками фінансових відносин.

**Інвентаризація** — це перевірка фактичної наявності коштів і матеріальних цінностей, бланків суворого обліку, цінностей нагородного фонду і звірка відповідності їх залишків даним обліку.

**Інвестиційна програма (проект)** — комплекс заходів,
визначених на основі національної системи цінностей і завдань інноваційного розвитку економіки та спрямованих на розвиток окремих галузей, секторів економіки, виробництв, регіонів, виконання яких здійснюється з використанням коштів державного та/або місцевих бюджетів чи шляхом надання державних та/або місцевих гарантій.

**Ініціативний фінансовий контроль —** здійснюється на основі рішень суб’єктів господарювання як власними силами, так і за участю сторонніх органів, насамперед аудиторських організацій.

**Інститут державних та муніципальних запозичень** — це врегульовані правовими нормами відносини, що виникають при запозиченні коштів від резидентів — юридичних та фізичних осіб, а також від інших держав та фінансових організацій на умовах добровільності, повернення, строковості, відплатності.

**Казначейське зобов’язання України** — державний цінний папір, що розміщується виключно на добровільних засадах серед фізичних осіб, посвідчує факт заборгованості Державного бюджету України перед власником казначейського зобов’язання України, дає власнику право на отримання грошового доходу та погашається відповідно до умов розміщення казначейських зобов’язань України.

**Каса** — це спеціально обладнане й ізольоване приміщення для прийняття, видачі та тимчасового зберігання готівки й цінних паперів.

**Касова книга** — це обліковий реєстр, призначений для обліку касових операцій касиром.

**Касовий ордер** — первинний документ (прибутковий або видатковий касовий ордер), що застосовується для оформлення надходжень (видачі) готівки з каси.

**Касові операції** — операції підприємств між собою та з підприємцями і фізичними особами, що пов’язані з прийманням і видачею готівкових коштів при проведенні розрахунків через касу підприємства з відображенням цих операцій у касовій книзі, книзі обліку розрахункових операцій.

**Контроль банківський** — це різні види діяльності щодо виконання завдання забезпечення надійного і стабільного функціонування банків, що доповнюють один одного.

**Кошик доходів місцевих бюджетів** — доходи загального фонду, закріплені БК на постійній основі за місцевими бюджетами, що враховуються при визначенні обсягів міжбюджетних трансфертів.

**Кошик доходів державного бюджету для надання міжбюджетних
трансфертів** — доходи загального фонду державного бюджету, за рахунок яких здійснюється перерахування дотації вирівнювання місцевим бюджетам.

**Кошторис** — основний плановий фінансовий документ бюджетної установи, яким на бюджетний період встановлюються повноваження щодо отримання надходжень і розподіл бюджетних асигнувань на взяття бюджетних зобов’язань та здійснення платежів для виконання бюджетною установою своїх функцій та досягнення результатів, визначених відповідно до бюджетних призначень.

**Кошторисні ціни** — регулюють ціноутворення на будівельну продукцію, роботи, послуги і включають компенсацію витрат підрядника та його прибуток.

**Кредит** — це позичковий капітал банку у грошовій формі, що передається у тимчасове користування на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового характеру використання.

**Кредит банківський** — це позичковий капітал банку у грошовій формі, що передається у тимчасове користування на засадах забезпеченості, повернення,строковості, платності та цільового використання.

**Кредитування бюджету** — операції з надання коштів з бюджету на умовах повернення, платності та строковості, внаслідок чого виникають зобов’язання перед бюджетом (надання кредитів з бюджету), та операції з повернення таких коштів до бюджету (повернення кредитів до бюджету).

**Ліміт залишку готівки в касі** — граничний розмір суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час.

Лімітна довідка про бюджетні асигнування — це доку­мент, який містить затверджені бюджетні призначення (встано­влені бюджетні асигнування) та їх помісячний розподіл, а також інші показники, що згідно із законодавством мають бути визна­чені на основі нормативів, і видається відповідно Мінфіном України, Міністерством фінансів Автономної Республіки Крим, місцевим фінансовим органом, головним розпорядником.

**Метод фінансового права —** спосіб юридичного пізнання, відтворення та організації юридичного знання щодо сфери публічної фінансової діяльності.

**Мито** — це плата, що стягується з платників за вчинення державними органами чи установами певних дій на користь платника.

**Міжбюджетні трансферти** — кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого.

**Міжбюджетні відносини —** це відносини між державою, Автономною Республікою Крим та місцевим самоврядуванням щодо забезпечення відповідних бюджетів фінансовими ресурсами, необхідними для виконання функцій передбачених Конституцією та законами України.

**Міжбюджетні трансферти —** це кошти, які безоплатно і безповоротно передаються з одного бюджету до іншого.

**Міжнародна фінансова система** — це сфера трансграничного руху фінансових ресурсів, а також осіб — постачальників/отримувачів фінансових ресурсів у певних правових та міжнародно — правовому режимах.

**Місцеве запозичення** — операції з отримання до бюджету Автономної Республіки Крим чи міського бюджету кредитів (позик) на умовах повернення, платності та строковості з метою фінансування бюджету Автономної Республіки Крим чи міського бюджету.

**Місцевий борг** — загальна сума боргових зобов’язань Автономної Республіки Крим чи територіальної громади міста з повернення отриманих та непогашених кредитів (позик) станом на звітну дату, що виникають внаслідок місцевого запозичення.

**Місцеві бюджети** — бюджет Автономної Республіки Крим,
обласні, районні бюджети та бюджети місцевого самоврядування.

**Місцеві фінанси — це регульовані у визначеному правовому полі за допомогою спеціальних методів, прийомів та інструментарію потоки коштів, які циркулюють у національній економіці через створювану на місцевому рівні систему фондів фінансових ресурсів, забезпечують здійснення місцевими органами влади своїх повноважень, надання ними послуг соціального характеру та супроводжуються виникненням економічних відносин між всіма учасниками цих процесів.**

**Нагляд —** метод державного фінансового контролю, пов’язаний із спостереженням за дотриманням підконтрольним об’єктом встановлених чинним законодавством правил і нормативів.

**Надходження бюджету** — доходи бюджету, повернення кредитів до бюджету, кошти від державних (місцевих) запозичень, кошти від приватизації державного майна (щодо державного бюджету), повернення бюджетних коштів з депозитів, надходження внаслідок продажу/пред’явлення цінних паперів.

**Наступний фінансовий контроль —** контроль, який здійснюється суб’єктами державного фінансового контролю по закінченню реалізації управлінських рішень і здійснення операцій з фінансовими активами за результатами фінансово-господарської діяльності та/ або по закінченню деякого періоду часу (але не частіше, ніж це встановлено законодавством України) об’єктами державного фінансового контролю з метою виявлення фінансових недоліків і порушень, прийняття управлінських рішень щодо виправлення ситуації та притягнення до відповідальності винних осіб відповідно до законодавства.

**Націона́льний банк Украї́ни (НБУ)** є особливим центральним органом державного управління, його емісійним центром, проводить єдину державну політику в галузі грошового обігу, кредиту, зміцнення грошової одиниці України — гривні.

**Непрямі податки** — це податки на товари і послуги, сплачені в ціні товару або включені в тариф. Оскільки непрямі податки встановлюються в цінах товарів та послуг, їх розмір для окремого платника прямо не залежить від його доходів. Це так звані податки на споживання. До них відносяіься податок на додану вартість, акцизний податок, мито.

**Об’єкт оподаткування** — дохід (прибуток), додаткова вартість продукції, вартість окремих товарів, майно юридичних, фізичних осіб, операції з постачання товарів (робіт, послуг) та інші об’єкти, визначені податковим законодавством, з наявністю яких податкове законодавство пов’язує виникнення у платника податкового обов’язку (ст. 22 ПКУ);

**Обов’язковий фінансовий контроль** здійснюється переважно за участю органів державної або місцевої влади, хоч у деяких випадках передбачає участь і недержавних фінансових інспекторів (особливо у сфері діяльності фінансово-кредитних установ).

**Обслуговування державного (місцевого) боргу** — операції
щодо здійснення плати за користування кредитом (позикою), сплати комісій, штрафів та інших платежів, пов’язаних з управлінням державним (місцевим) боргом. До таких операцій не належить погашення державного (місцевого)боргу.

**Обстеження —** метод державного фінансового контролю пов’язаний із дослідженням більш широкого спектра, поряд із перевіркою, показників з метою визначення фінансового стану підконтрольного об’єкта, перспектив його розвитку.

**Одержувач бюджетних коштів** — суб’єкт господарювання, громадська чи інша організація, яка не має статусу бюджетної установи, уповноважена розпорядником бюджетних коштів на здійснення заходів, передбачених бюджетною програмою, та отримує на їх виконання кошти бюджету.

**Оптові ціни** — застосовуються переважно у відносинах між виробниками, постачальниками, виконавцями й покупцями та замовниками. До них відносяться оптові ціни промисловості, підприємства, закупівельні ціни .

Паспорт бюджетної програми — це документ, що визна­чає суму коштів, затверджену в Державному бюджеті для вико­нання бюджетної програми, законодавчі підстави її реалізації, мету, завдання, напрями діяльності, відповідальних виконавців, результативні показники та інші характеристики бюджетної про­грами.

**Перевірка —** метод державного фінансового контролю, пов’язаний із обстеженням і вивченням окремих ділянок фінансово-господарської діяльності підконтрольного об’єкта, спосіб документального викриття незаконного та нецільового використання коштів і матеріальних цінностей, попередження фінансових зловживань, інших порушень чинного законодавства.

**Платіж** — виконання бюджетних, боргових, гарантійних чи податкових зобов’язань, що виникли в поточному або попередніх бюджетних періодах.

**Платіжна вимога** — **доручення** — складається з двох частин верхньої і нижньої. На верхній одержувач вписує свої вимоги про сплату певно суми і відсилає платнику. Платник заповнює нижню частину і передає в банк якій його обслуговує.

**Платіжна картка** *—* це імітована банком України банківська платіжна картка за допомогою якої власник картки має можливість здійснювати оплату товарів, послуг і одержувати готівку.

**Платіжне доручення** — розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунку вказаної їм суми коштів та перерахування її на рахунок одержувача.

**Платник податку, збору, іншого обов’язкового платежу** — юридичні і фізичні особи, на яких законодавством покладено обов’язок сплачувати податки і інші обов’язкові платежі.

**Погашення державного (місцевого) боргу** — операції з
повернення позичальником кредитів (позик) відповідно до умов кредитних договорів та/або випуску боргових цінних паперів.

**Податкова політика** — це система заходів , спрямованих на формування принципів, механізмів, рівня оподаткування, адміністрування податкових платежів до бюджетів.

**Податкова система —** це сукупність податків, зборів і платежів, законодавчо закріплених у даній державі, принципів, форм і методів їх встановлення, зміни або скасування; дій, які забезпечують їх сплату, контроль і відповідальність за порушення податкового законодавства.

**Податкові правовідносини** — це суспільні відносини, що виникають на підставі податково-правових нори, які встановлюють, змінюють чи скасовують податкові платежі, та у зв’язку з юридичними фактами, учасники яких наділені суб’єктивними правами та несуть юридичні обов’язки, пов’язані зі сплатою податків, зборів, обов’язкових платежів до бюджетів і публічних цільових фондів та наданням податкової звітності.

**Податок** — це вид обов’язкового платежу, який справляється до бюджету з юридичних і фізичних осіб в порядку і на умовах визначених законодавством України.

**Попередній фінансовий контроль —** контроль, який здійснюється суб’єктами державного фінансового контролю на етапі розгляду і прийняття управлінських рішень та здійснення операцій з фінансовими і матеріальними ресурсами іншими активами об’єктами державного фінансового контролю з метою упередження порушення фінансового, у тому числі бюджетного, законодавства об’єктами державного фінансового контролю.

**Поточний фінансовий контроль —** контроль, який здійснюється суб’єктами державного фінансового контролю під час реалізації управлінських рішень та здійснення операцій з фінансовими активами за оперативною інформацією з метою дотримання вимог законодавства та інших нормативно-правових актів України, на підставі яких виконуються управлінські рішення об’єктами державного фінансового контролю.

**Предмет науки фінансового права —** це вся сукупність знань про фінансове право та публічну фінансову діяльність.

**Предмет фінансового права —** це суспільні відносини, що виникають змінюються і припиняються у сфері фінансової діяльності держави.

**Програмно-цільовий метод у бюджетному процесі** — метод управління бюджетними коштами для досягнення конкретних результатів за рахунок коштів бюджету із застосуванням оцінки ефективності використання бюджетних коштів на всіх стадіях бюджетного процессу.

**Проект бюджету** — проект плану формування та використання фінансових ресурсів для забезпечення завдань і функцій, що здійснюються органами державної влади (органами влади Автономної Республіки Крим, органами місцевого самоврядування) протягом бюджетного періоду, який є невід’ємною частиною проекту закону про Державний бюджет України (проекту рішення про місцевий бюджет).

**Профіцит бюджету** — перевищення доходів бюджету над його видатками (з урахуванням різниці між поверненням кредитів до бюджету та наданням кредитів з бюджету).

**Прямі податки** — встановлюються на доход та майно фізичних та юридичних осіб, які проводять сплату податків. Прямі податки встановлюються безпосередньо шодо платника, їх розмір залежить від масштабів об’єкта оподаткування. До таких податків відносяться податок з доходів фізичних осіб, податок на прибуток, податок на майно та ін.

**Публічна фінансова діяльність —** це планова та систематична діяльність держави й органів місцевого самоврядування у сфері мобілізації, розподілу й перерозподілу використання публічних фондів коштів із метою виконання покладених на них завдань та функцій та задоволення публічного інтересу.

**Публічний фонд коштів —** це грошовий фонд, порядок формування та використання якого регулюється нормами акта суб’єкта публічної влади та кошти якого спрямовуються на задоволення публічного інтересу.

**Публічні доходи —** це врегульовані нормами фінансового права доходи до грошових фондів суб’єктів публічного права, що спрямовуються останніми на реалізацію завдань і функцій держави, органів місцевого самоврядування та на задоволення публічного інтересу.

**Публічні фінанси —** економічні відносини з мобілізації, перерозподілу та витрачання публічних фондів коштів держави та органів місцевого самоврядування для забезпеченого розширеного відтворення, гідного рівня життєдіяльності, соціально — культурних потреб, тобто публічних потреб суспільства.

**Ревізія** — метод державного фінансового контролю, пов’язаний із повним та всебічним обстеженням фінансово-господарської діяльності підконтрольного об’єкта, вивченням первинних фінансових документів щодо правильності відображення у них фінансово-економічних операцій.

**Ринки фінансових послуг** — це сфера діяльності учасників ринків фінансових послуг із метою надання та споживання певних фінансових послуг.

**Розпис бюджету** — документ, в якому встановлюється розподіл доходів, фінансування бюджету, повернення кредитів до бюджету, бюджетних асигнувань головним розпорядникам бюджетних коштів за певними періодами року відповідно до бюджетної класифікації.

**Розпорядник бюджетних коштів** — бюджетна установа в особі її керівника, уповноважена на отримання бюджетних асигнувань, взяття бюджетних зобов’язань та здійснення витрат бюджету.

**Розрахункові чеки** — брошуруються у чекові книжки. Чекодавець видає чек під час здійснення платежу за отримані товар чи послуги.

**Соціальний захист —** це надання грошового забезпечення громадянам, які з певних причин не можуть мати власних доходів або не можуть бути на забезпеченні.

**Спеціальні податкові закони** — законодавчі акти, що регулюють окремі групи чи види податків. До них належать закони, що містять характеристику окремого виду податку, детальний механізм його обчислення та сплати.

**Спостереження** — це такий метод фінансового контролю, який зводиться переважно до загального ознайомлення із станом фінансової діяльності бюджетної установи, підприємства, відомства.

**Страхування** — це врегульований правовими нормами процес формування цільових фондів коштів на відшкодування шкоди при виникненні непередбачених явищ, а також надання матеріальної допомоги громадянам при настанні певних подій у їх житті.

**Субвенція —** міжбюджетний трансферт, що надається з чітко обумовленим цільовим призначенням як допомога на часткове фінансування програм із заходів соціального та іншого розвитку і підлягає поверненню за її не використання або за не цільового використання.

**Управління бюджетними коштами** — сукупність дій учасника
бюджетного процесу відповідно до його повноважень, пов’язаних з формуванням та використанням бюджетних коштів, здійсненням контролю за дотриманням бюджетного законодавства, які спрямовані на досягнення цілей, завдань і конкретних результатів своєї діяльності та забезпечення ефективного, результативного і цільового використання бюджетних коштів.

**Управління державним (місцевим) боргом** — сукупність
дій, пов’язаних із здійсненням запозичень, обслуговуванням і погашенням державного (місцевого) боргу, інших правочинів з державним (місцевим) боргом, що спрямовані на досягнення збалансованості бюджету та оптимізацію боргового навантаження.

**Фінанси** — це відносини, що виникають у процесі розподілу і перерозподілу вартості валового суспільного продукту та частини національного багатства у зв’язку із формуванням грошових доходів і накопичень у громадян, суб’єктів господарювання, органів місцевого самоврядування та держави і використанням їх на розширене відтворення, матеріальне стимулювання працюючих,задоволення соціальних та інших потреб суспільства.

**Фінансова послуга** — це операція з фінансовими активами, яку здійснюють, в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи за рахунок цих осіб. У випадках, передбачених законодавством, фінансові послуги надаються за рахунок коштів, залучених від інших осіб з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості фінансових активів.

**Фінансова система —** 1) сукупність фінансових інститутів, кожний з яких сприяє утворенню та використанню відповідних централізованих та децентралізованих фондів коштів для здійснення фінансової діяльності держави; 2) сукупність органів державної влади та місцевого самоврядування, які здійснюють в межах своєї компетенції керівництво фінансовою діяльністю держави та підприємств, установ, організацій, що беруть у ній участь.

**Фінансова система України** — 1) сукупність фінансово-правових інститутів, кожен з яких сприяє утворенню публічних фондів, перерозподілу та використанню їхніх ресурсів або безпосередньо виконанню функцій фондів грошових коштів; 2) суспільні відносини, що супроводжують публічну фінансову діяльність.

**Фінансове право —** це публічна галузь права, яка містить сукупність правових норм, що регулюють суспільні відносини, які виникають у процесі створення, розподілу і використання фондів коштів держави та органів місцевого самоврядування, необхідних для реалізації їх завдань і функцій.

**Фінансовий контроль —** комплексна і цілеспрямована фінансово-правова діяльність органів фінансового контролю або їх підрозділів чи представників, а також осіб, уповноважених здійснювати контроль, що базується на положеннях актів чинного законодавства.

**Фінансово — правова норма** — загальнообов’язкові правила соціальної поведінки встановлені державою у сфері публічної фінансової діяльності, виражені у формально — виражених приписах у письмовій формі, що охороняються державою шляхом контролю за їх дотриманням та вжиття передбачених законом заходів примусу та правопорушення.

**Фінансово — правові правовідносини —** це врегульовані фінансово — правовими нормами суспільні відносини, учасники яких є носіями прав і обов’язків у сфері мобілізації, розподілу й використання публічних фондів коштів.

**Фінансово-правова відповідальність —** це міра державного суду, яка виявляється у нормативному та забезпеченому державним примусом у фінансовому праві обов’язку суб’єкта та фінансового правопорушення зазнавати заходів державного примусу у вигляді фінансових санкцій за вчинене ним правопорушення у сфері публічної фінансової діяльності.

**Фінансування державних видатків** — це планове, цільове, безповоротне та безоплатне відпускання коштів, що здійснюється з урахуванням оптимального поєднання власних, кредитних і бюджетних джерел фінансування, проводиться в міру здійснення планового використання коштів для забезпечення виконання загальнодержавних функцій, а також утримання соціально-культурної сфери та виконання зобов’язань держави.

**Фінмоніторинг —** це специфічна форма державного фінансового контролю, що його проводять уповноважені державні органи.

**Функції фінансово-правової відповідальності** — це основні напрямки її правового впливу на фінансові правовідносини, в яких виявляється її соціальне призначення і за допомогою яких досягаються цілі фінансово — правової відповідальності.

**7. Рекомендована література:**

ЗАКОНИ УКРАЇНИ

1. Конституція України від 28.06.1996 року №254К/ 96-ВР // Відомості Верховної Ради України. — 1996. — № 30.
2. Конституція АРК від 21 жовтня 1998 року № 239k-2/98 // Відомості Верховної Ради України. — 1999 р., № 5-6, ст. 43.
3. Бюджетний кодекс України від 08.07.2010 № 2456-VІ // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2010, N 50-51, ст.572.
4. Господарський кодекс України від 16.01.2003 № 436-ІV // Відомості Верховної Ради України. — 2003. — № 18-22. — Ст. 144.
5. Кодекс України про адміністративні правопорушення від 07.12.84 № 8073-X // Відомості Верховної Ради Української РСР (ВВР) 1984, додаток до № 51, ст.1122.
6. Кримінальний кодекс України від 05.04.2001 № 2341–ІІІ // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2001, N 25-26, ст.131.
7. Митний кодекс України від 13 березня 2012 року № 4495-VI // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2012, № 44-45, № 46-47, № 48, ст.552.
8. Податковий Кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VІ // Відомості Верховної Ради України — 2011. — № 13-14, № 15-16, № 17. — Ст. 112.
9. Цивільний Кодекс України від 16.01.2003 № 435-IV // Офіційний вісник України. — 2003. — № 11. — Ст. 461.
10. Про аудиторську діяльність: Закон України від 22.04.93 № 3125-ХІІ // Відомості Верховної Ради України. — 1993. — № 23. — Ст. 243.
11. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-ІІІ // Відомості Верховної Ради України. — 2001. — № 5-6. — Ст. 30.
12. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16 липня 1999 року № 996-ХIV // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1999, N 40, ст.365.
13. Про Верховну Раду Автономної Республіки Крим: Закон України від 10 лютого 1998р. № 90/98-ВР // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1998, № 29, ст.191.

## Про відповідальність за несвоєчасне виконання грошових зобов’язань: Закон України від 22.11.96 № 543/96-ВР // Відомості Верховної Ради України. — 1997. — № 5. — Ст. 28.

## Про внесення змін до Закону України "Про державні гарантії відновлення заощаджень громадян України": Закон України від **07.06.2012 № 4912-VI //** Відомості Верховної Ради України, 1997 p., № 8, ст. 60, ст. 61; 1998 p., № 35, ст. 240; 2008 р., №№ 5-8, ст. 78.

1. Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні: Закон України від 30.10.96 № 448/96-ВР // Відомості Верховної Ради України. — 1996. — № 51. — Ст. 292.
2. Про Регламент Верховної Ради України: Закон України від 10.02.2012 № 1861-VI // Відомості Верховної Ради України. — 2010. — № 14-15, № 16-17 — Ст. 133.
3. Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті: Закон України від 23.09.1994 № 185/94-ВР // Відомості Верховної Ради. — 1994. — № 40. — ст. 364*.*
4. Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб — підприємців: Закон України від 15.03.2003 р., № № 755-IV // Відомості Верховної Ради України. — 2003. — № 31-32. — Ст. 263.
5. Про джерела фінансування органів державної влади: Закон України від **30.06.1999 № 783-XIV** // Відомості Верховної Ради України. — 1999. — №34.- Ст..274
6. Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування: Закон України від **09.07.2003 № 1058-IV** // Відомості Верховної Ради України. — 2003. — №49-51. — ст.376.

## Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності: Закон України від **23.09.1999 № 1105-XIV** // Відомості Верховної Ради України. — 1999. — № 46-47.

1. Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття: Закон України від **02.03.2000 № 1533-III** // Відомості Верховної Ради України. — 2000. — №22.
2. Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування у зв’яку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими похованням: Закон України від **18.01.2001 № 2240-III** // Відомості Верховної Ради України. — 2001. — № 14. — Ст. 71.
3. Про державні гарантії відновлення заощаджень громадян України: Закон України від 21.11.1996 № 537/96-ВР // Відомості Верховної Ради України. — 1997. — № 8. — Ст. 60.
4. Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди): Закон України від 15.03.2001 № 2299-III // Відомості Верховної Ради України. — 2001. — № 21. — ст.103.
5. Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг: Закон України від 06.07.95 № 265/95-ВР // Відомості Верховної Ради України. — 2005. — № 17-19. — Ст. 267.
6. Про затвердження Конституції Автономної Республіки Крим: Закон України від 23.12.1998 № 350-XIV // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1999, N 5-6, ст.43.
7. Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування : Закон України від 08.07.2010 № 2464-VІ // Відомості Верховної Ради України. — 2011. — № 2-3. — Ст. 11.
8. Про зовнішньоекономічну діяльність: Закон України від 16.04.91 № 959-ХІІ // Відомості Верховної Ради України. — 1991. — № 29. — Ст. 377.
9. Про комітети Верховної Ради України : Закон України від 4 квітня 1995 року N 116/95-ВР // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1995, N 19, ст.134.
10. Про місцеве самоврядування в Україні: Закон України від **21.05.1997 № 280/97-ВР** // Відомості Верховної Ради України. — 1997. — №24.- Ст.170.
11. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.99 № 679-ХІV // Відомості Верховної Ради України. — 1999. — № 29. — Ст. 238.
12. Про обіг векселів в Україні: Закон України від 05.04.2001 № 2374-ІІІ // Відомості Верховної Ради України. — 2001. — № 24. — Ст. 128.
13. Про кредитні спілки: Закон України від 20.12.2001 № 2908-III // Відомості Верховної Ради України. — 2002. — № 15. *—* ст. 101.
14. Про основні засади здійснення державного фінансового контролю в Україні : Закон України від 26. 01. 1993 № 2939 — XII // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1993, N 13, ст.110.
15. Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні: Закон України від 12.07.2001 № 2658-14 // Відомості Верховної Ради України. — 2001. — № 47. — Ст. 251.
16. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 05.04.2001 № 2346-ІІІ // Відомості Верховної Ради України. — 2001. — № 29. — Ст. 137.
17. Про Рахункову палату: Закон України від 11.07.96 № 315/96-ВР // Відомості Верховної Ради України. — 1996. — № 30.
18. Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали в результаті Чорнобильської катастрофи: Закон України від **28.02.1991 № 796-XII** // Відомості Верховної Ради УРСР (ВВР), 1991, N 16, ст.200.
19. Про страхування: Закон України від 07.03.96 № 85/96-ВР // Урядовий кур’єр. — 1996. — № 72-73. — С. 43.
20. [Про фінансовий лізинг](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/ed_2003_12_11/an/7/T031381.html#7): Закон України від **16.12.1997 № 723/97-ВР** // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1998, N 16, ст.68.
21. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від **12.07.2001 № 2664-III** // Відомості Верховної Ради України. — 2002. — № 1. — Ст.1
22. Про пенсійне забезпечення: Закон України від 05.11.1991 № 1788-XII // Відомості Верховної Ради України. — 1992. — №3. — ст.10.
23. Про ціни і ціноутворення: Закон України від **21.06.2012 № 5007-VI //** Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/> laws/show/5007-17.
24. Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 № 3480-ІV // Відомості Верховної Ради України. — 2006. — № 31. — Ст. 268.

Підзаконні нормативні акти:

1. Положення про Державну казначейську службу України: Указ Президента України від 13.04. 2011 № 460/2011.
2. Положення про Державну пробірну службу України затверджене Указом Президента України від 13 квітня 2011 року N 461/201.
3. Положення про Державну фінансову інспекцію України: Указ Президента України від 23.04.2011 № 499/2011.
4. Положення про Міністерство фінансів України: Указ Президента України від 08.04.2011 № 446/2011.
5. [Положення про Міністерство доходів і зборів України](http://www.visnuk.com.ua/ua/pubs/id/5185): Указ Президента України від 18.03.2013 р. № 141/2013 // [Журнал "Вісник Міністерства доходів і зборів України"](http://www.visnuk.com.ua/). — 22.03.2013. — № 12.
6. Про зміцнення фінансової дисципліни та запобігання правопорушенням у бюджетній сфері: Указ Президента України від 25.12.01 № 1251/2001 // Урядовий кур’єр. — 11.01.2002. — № 6.
7. Про систему центральних органів виконавчої влади: Указ Президента України від 15.12.99 №1572/99 // Офіційний вісник України. — 1999. — № 50. — С. 8 — 10.
8. Порядок проведення інспектування Державною фінансовою інспекцією, її територіальними органами затвердженого Постановою КМУ від 20.04.2006 р. № 550.
9. Про утворення територіальних органів Державної фінансової інспекції: Постанова КМУ від 20.07.2011 р. № 765.
10. Про систему валютного регулювання і валютного контролю: Декрет Кабінету Міністрів України від 19.02.93 №15-93 // Відомості Верховної Ради України. — 1993. — № 17. — Ст. 184.
11. Питання проведення органами державної контрольно-ревізійної служби державного фінансового аудиту: Постанова Кабінету Міністрів України від 25 березня 2006 року № 361 // Офіційний вісник України. — 2006. — №13. — ст.868.
12. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: затверджено Постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 № 637.
13. Порядок взаємодії органів державної податкової служби та органів державної казначейської служби в процесі відшкодування податку на додану вартість, затверджений Постановою Кабінету Міністрів України від 17 січня 2011 р. № 39;
14. Про затвердження порядку складання, розгляду, затвердження та основних вимог до виконання кошторисів бюджетних установ: Постанова Кабінет Міністрів України від **28.02.2002 № 228** // Відомості Верховної Ради України. — 2002. — №3.
15. "Порядок підготовки і проведення перевірок та оформлення їх результатів" Cтандарт Рахункової палати, затверджений Постановою Колегії Рахункової палати України від 27.12.2004 № 28-6.
16. Інструкція про порядок проведення перевірок щодо додержання законодавства України при здійсненні операцій з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням затверджена Наказом Міністерства фінансів України 22.12.2008 № 1519.
17. Порядок відкриття та закриття рахунків у національній валюті в органах Державної казначейської служби України, затверджений Наказом Міністерства фінансів України 22.06.2012 № 758.
18. Порядок проведення перевірок Міністерством фінансів України суб’єктів первинного фінансового моніторингу, затверджений Наказом Міністерства фінансів України від 04.04.2011 № 463.
19. Стандарти внутрішнього аудиту, затверджені Наказом Міністерства фінансів України 04.10.2011 № 1247.
20. Положення про єдиний казначейський рахунок, затверджене Наказом Державного казначейства України від 26.06.2002 № 122;
21. Методичні рекомендації з проведення органами державної контрольно-ревізійної служби аудиту фінансової та господарської діяльності бюджетних установ, які затверджені наказом Головного контрольно-ревізійного управління України від 19.12.2005 р. № 451.
22. Зміни до [Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/ed_2011_05_18/an/26/REG8976.html#26): затверджена Постановою Правління Національного банку України від 30.03.2012 № 122.
23. Зміни до Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: затверджена Постановою Правління Національного банку України від 26.06.2012 № 273.
24. Про випуск облігацій внутрішніх державних позик: Постанова КМУ від 31 січня 2001 року №83// Офіційний Вісник України. — 2001. — №5. — ст..185.
25. Про здійснення операцій з використанням спеціальних платіжних засобів: затверджена Постановою Правління Національного банку України від від 30.04.2010 № 223
26. Інструкція про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України: затверджена Постановою Правління Національного банку України від 12.12.2002 № 502.
27. Про Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку: Указ Президента України від 23.11.2011 № 1063/2011.
28. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: Постанова Правління Національного банку України від 14.05.2003 № 189 // Офіційний вісник України. — 2003. — № 22. — Ст. 992.
29. Положення про валютний контроль: Постанова Правління Національного банку України від 08.02.2000 № 49 // Офіційний вісник України. — 2000. — № 14. — Ст. 573.

## Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України: Постанова Правління Національного банку України від **13.07.2010 № 327.**

1. Про випуск казначейських зобов’язань: Постанова Правління НБУ від від 05.09.2012 № 836.
2. Положення про порядок формування обов’язкових резервів для банків України: Постанова Правління НБУ від **27.08.2009 № 512** .

## Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті: затверджено Постановою Правління Національного банку України від 16.08.2006 № 320.

1. Про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: Указ Президента України від 23.11.2011 № 1070.
2. Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці: Постанова Правління НБУ від 14.07.2006 № 267 // Офіційний вісник України. — 2006. — № 32. — Ст. 2330.

Навчальна література:

Основна література:

1. Берлач А.І.Фінансове право України : [навч. посіб. для вищ. навч. закл.] / А. І. Берлач; Відкритий міжнар. ун-т розвитку людини «Україна» — К.: Ун-т «Україна», 2008. — 327с.
2. Воронова Л.К. Фінансове право України: Підруч. — К.: Прецедент: Моя книга, 2007. — 448 с.
3. Дмитренко Е.С. Фінансове право України. Загальна частина: Навч. посібник. — К.: Алерта; КНТ, 2006. — 376 с.
4. Дмитренко Е.С. Фінансове право України. Особлива частина: Навчальний посібник. — К.: Алерта; КНТ, 2007. — 613с.
5. Зюнькін А.Г. Фінансове право: навч. посіб. — 4-те вид., доп. — К.: МАУП, 2008. — 568 с.
6. Іванський А.Й.Фінансово-правова відповідальність: теоретичний аналіз. / А. Й. Іванський. — О.: Юрид. л-ра, 2008. — 501с.
7. Кучерявенко М. П. Податкове право України — підручник / М. П. Кучерявенко. — Х. : Право, 2012. — 528 с;
8. Монаєнко А.О.Бюджетне право України : навч. посіб. / А. О. Монаєнко; Клас. приват. ун-т. — Запоріжжя: КПУ, 2009. — 399 с
9. Музика-Стефанчук О.А. Фінансове право: Навч. посіб./ ДПА України. Академії правових наук України, НДІ Фінансового права. — К.: Атака, 2007 — 263 с..
10. Орлюк О. П. Фінансове право. Академічний курс : підручник / О. П. Орлюк. — К. : Юрінком Інтер, 2010. — 808 с.
11. Савченко Л.А.. Правові основи фінансового контролю. Навчальний посібник. — К.: Юрінком Інтер, — 2008. — 501 с..
12. Фінансове право: навчальний посібник (за кредитно-модульною системою) / за загальною редакцією Д.М. Павлова, О.А. Кузьменко, А.Г. Губенко. — К.: КНТ, — 2009.

Додаткова література:

1. Алісов Є.О. Теоретичні проблеми правового регулювання грошового обігу в Україні. — Х.: Фоліо, 2004. — 288 с.
2. Банківська справа: Навчальний посібник / За ред. проф. Р.І. Тиркала. — Тернопіль: Карт-бланш, 2001. — 314 с.
3. Банківське право України: Навч. посіб. для дистанційного навчання / Берлач А.І., Тараненко Ю.О.; За заг. ред. Берлача А.І. — К.: Університет “Україна”, 2006. — 306 с.
4. Банківські операції: Підручник / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; За ред. А. М. Мороза. — К.: КНЕУ, 2000. — 384 с.
5. Бельский К.С. Финансовое право: наука, история, библиография. — М.: Юрист, 1995. — 208 с.
6. Ващенко Ю.В. Банківське право: Навч. посібник. — К.: Центр навчальної літератури, 2006. — 344 с.
7. Вовчак О.Д. Банківська справа [ текст ] : навчальний посібник: рек. М-вом освіти і науки України / О.Д.Вовчак. Н.М.Рущишин . — Львів : Новий Світ-2000 , 2010 . — 560 с.
8. Воронова Л.К., Мартьянов И.В. Советское финансовое право. — К.: Выща школа, 1983. — 240 с.
9. Гальчинський А.С. Теорія грошей: Навчальний посібник. — 3-тє вид., змін. і доп. — К.: Основи, 1998. — 415 с.
10. Гетманцев Д.О. Банківське право України [ текст ] : навч. посіб. для студ.: рек. Мін-м освіти і науки України / Д.О. Гетманцев, Н.Г. Шукліна . — К. : ЦУЛ, 2007 . — 344 с.
11. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. — М.: Юриспруденция, 2000. — 192 с.
12. Гридчина М. В. Налоговая система Украины : Учеб. пособие. / М. В. Гридчина. — К. : МАУП, 2000. — 128с.
13. Заверуха І. Банківське право: Посібник для студентів. — Львів: Астролябія, 2002. — 222 с.
14. Иванов Ю. Б. Современные проблемы налоговой политики : учебное пособие : реком. Мин-вом образования и науки Украины / Ю. Б. Иванов, А. Н.Тищенко. — Харьков : ИНЖЕК, 2006. — 328 с.
15. Карманов Е.В. Банківське право Украни : Навч. посібник . — Харків : Консум, 2000 . — 463 с. — 463 с.
16. Костенко Ю. О. Фінансове право України : Навч. посіб. / Ю. О. Костенко. — К. : Центр учбової літератури, 2009. — 240 с.
17. Костюченко О.А. Банківське право: Банківська система. Національний банк. Комерційні банки. Кредитування. Ринок цінних паперів. Національне валютне законодавство. Банківські системи зарубіжних країн: Навч. пос. — 2-ге видання. К.: АСК, 2001. — 569 с.
18. Криницький І. Є. Теоретичні проблеми податкового процесу : монографія / І. Є. Криницький. — Х. : Право, 2009. — 320 с.
19. Кротюк В.Л. Національний банк — центр банківської системи України. Організаційно-правовий аналіз. — К.: Ін Юре, 2000. — 248 с.
20. Кучерявенко М. П. Податкове право України : академічний курс : підручник / М. П. Кучерявенко. — К. : Всеукраїнська асоціація видавців «Правова єдність», 2008. — 701 с.
21. Кучерявенко М. П. Податкові процедури: правова природа і класифікація : монографія / М. П. Кучерявенко. — К. : Алерта; КНТ; ЦУЛ, 2009. — 460 с.
22. Кушнарьова Т. Є. Система податкових органів України / Т. Є. Кушнарьова, М. П. Кучерявенко. — X. : Торсінг, 2000. — 240 с.
23. Лагутін В.Д. Гроші та грошовий обіг: Навчальний посібник. — 2-ге вид., перероб. і доп. — К.: Т-во «Знання», КОО, 1999. — 181 с.
24. Лагутін В.Д. Кредитування: теорія і практика: Навч. посібник. — К.: Т-во «Знання», КОО, 2000. — 215 с.
25. Національний банк і грошово-кредитна політика: Підручник / За ред. А. М. Мороза, М. Ф. Пуховкіної. — К.: КНЕУ, 1999. — 368 с.
26. Нечай А.А. Проблеми правового регулювання публічних фінансів та публічних видатків / А. А. Нечай; НДІ фін. права. — Вид. 2-ге, стер. — Чернівці: Рута, 2006. — 262с..
27. Операції комерційних банків: Курс лекцій / За ред. В. Т. Косовцької, Т. Р. Ричаківської. — Львів: Центр Європи, 1997. — 280 с.
28. Орлюк О.П. Банківська система України. Правові засади організації. — К.: Юрінком Інтер, 2003. — 240 с.
29. Орлюк О.П. Банківське право : Навч. посіб. рек. Мін-вом освіти і науки України . — 2-е вид., перероб. і доп. — К. : Юрінком Інтер, 2006 . — 392 с.
30. Основи банківської справи [ текст ]: навчальний посібник: рек. М-вом освіти і науки України / В.В.Іващенко, І.Ш.Невлюдов, Г.А.Краснобрижа та ін. — К. : Кондор, 2008 . — 150 с.
31. Палей С. Б. Налоговая система (основы теории и практики) : учебное пособие / С. Б. Палей; ДонГУУ. — 2- изд., перераб. и доп. — Донецк : Норд-Пресс, 2008. — 248 с.
32. Петрук О.М. Банківська справа : Навч. посіб. / За ред. Ф.Ф.Бутинця . ─ К. : Кондор, 2004. — 461 с.
33. Пирожкова Ю.В. Фінансове право: Навчально-методичний посібник у схемах і таблицях. — Запоріжжя: ЗНУ, 2010. — 121 с.
34. Попова Л. В. Налоговые системы зарубежных стран : учеб.-метод. пособ. / Л. В. Попова, И. А. Дрожжина, Б. Г. Маслов. — М. : Дело и Сервис, 2008. — 368 с.
35. Практикум и программа по курсу налоговое право / О.О. Журавлева, Л.Ю. Исмайлова. — М.: Изд-во «ЮрИнфор», 2011. — 185 с.
36. Пришва Н.Ю. Публічні доходи: поняття та особливості правового регулювання. / Н.Ю.Пришва; НДІ фін. права. — К.: КНТ, 2008. — 197 с.
37. Словник фінансово-правових термінів / [Антипов В.І., Білецька Г.М., Воронова Л.К. та ін.]; За заг. ред. Л.К.Воронової; Нац. акад. держ. податк. служби України. НДІ фін. права. — Ірпінь, 2006. — 343 с.
38. Финансовое право. Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юристъ, 2000. — 600 с.
39. Фінансове право України : Навч. посіб / [Л. К. Воронова, М. П. Кучерявенко, Н. Ю. Пришва] –К. : Правова єдність, 2009. — 395 с.
40. Фінансове право: Хрестоматія. Посібник для студентів юридичних вузів та факультетів. — К.: Вілбор, 1998. –640 с.

##

## Електронні джерела

1. [www.ac-rada.gov.ua](http://www.ac-rada.gov.ua) — Офіційний сайт Рахункової палати України
2. [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua) — Офіційний сайт Верховної Ради України
3. [www.kmu.gov.ua](http://www.kmu.gov.ua) — Офіційний сайт Кабінету Міністрів України
4. [www.mfu.gov.ua](http://www.mfu.gov.ua) — Офіційний сайт Міністерства фінансів України
5. [www.minrd.gov.ua](http://www.minrd.gov.ua) — Офіційний сайт Міністерство доходів і зборів України
6. [www.customs.gov.ua](http://www.customs.gov.ua) — Офіційний сайт Державної митної служби України.
7. www.ukrstat.gov.ua — Офіційний сайт Державної служби статистики України
8. [www.treasury.gov.ua](http://www.treasury.gov.ua) — Офіційний сайт Державного казначейства України
9. [www.nbu.gov.ua](http://www.nbu.gov.ua) — Офіційний сайт Національного банку України
10. [www.finance-law.ru](http://www.finance-law.ru) — Матеріали з фінансового права Російської Федерації
11. [www.ndi-fp.asta.edu.ua](http://www.ndi-fp.asta.edu.ua) — Науково-дослідний інститут фінансового права в Україні
12. [www.pravoznavec.com.ua](http://www.pravoznavec.com.ua) — Електронна бібліотека юридичної літератури "Правознавець"
13. [www.rada.gov.ua/LIBRARY/catalog/afin2.htm](http://www.rada.gov.ua/LIBRARY/catalog/afin2.htm) — Каталог корпоративної колекції перекладів нормативно-правових актів зарубіжних країн з фінансового права (за бібліотечно-бібліографічним класифікатором).
14. [www.zakon.org.ua](http://www.zakon.org.ua) — Публікації на різні теми з фінансового права