

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ "ЧЕРНІГІВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА"**  
**Навчально-науковий інститут права і соціальних технологій**  
**Юридичний факультет**  
**Кафедра публічного та приватного права**

**ФІНАНСОВЕ ПРАВО**

**МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ**

до виконання контрольних робіт для здобувачів вищої освіти спеціальності  
081 Право освітнього ступеня «бакалавр» заочної форми навчання

*Розглянуто та затверджено на засіданні  
кафедри публічного та приватного права  
Протокол № 14 від 5 грудня 2023 року*

ФІНАНСОВЕ ПРАВО: МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ до виконання контрольних робіт для здобувачів вищої освіти спеціальності 081 Право освітнього ступеня «бакалавр» заочної форми навчання / Укладач: Л. В. Шестак. Чернігів: НУ «Чернігівська політехніка», 2023. 26 с.

УКЛАДАЧ:

ШЕСТАК Лілія Володимирівна, доцент кафедри публічного та приватного права, кандидат юридичних наук, доцент.

ВІДПОВІДАЛЬНИЙ ЗА ВИПУСК:

ЛИТВИНЕНКО Валентина Миколаївна, завідувачка кафедри публічного та приватного права, кандидат юридичних наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТ:

СЕЛЕЦЬКИЙ Олексій Вікторович, декан юридичного факультету НУ «Чернігівська політехніка», кандидат юридичних наук, доцент.

## ЗМІСТ

ПЕРЕДМОВА.....	4
ВИМОГИ ДО НАПИСАННЯ ТА КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ .....	5
ЗАВДАННЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ.....	7
Варіант 1. Фінансова діяльність держави та органів місцевого самоврядування	7
Варіант 2. Бюджетна система України .....	9
Варіант 3. Бюджетний процес .....	11
Варіант 4. Податки з фізичних осіб. Місцеві податки і збори .....	13
Варіант 5. Правові основи державного кредиту (боргу). .....	15
Варіант 6. Правове регулювання страхування.....	17
Варіант 7. Правовий статус банків в Україні .....	19
Варіант 8. Правове регулювання грошового обігу в Україні .....	21
Варіант 9. Правові основи валютного регулювання та нагляду .....	23
Варіант 10. Фінансово-правова відповідальність як самостійний вид юридичної відповідальності .....	25

## ПЕРЕДМОВА

Написання контрольної роботи з фінансового права для здобувачів вищої освіти заочної форми навчання є формою перевірки повноти та правильності засвоєння матеріалу, що вивчався у процесі викладання лекцій та під час підготовки до семінарських занять. Контрольні завдання мають на меті допомогти здобувачам вищої освіти краще зрозуміти, засвоїти і закріпити отримані теоретичні знання у галузі фінансового права, а також виробити у них навички користування і застосування нормативних актів. Адже знання з фінансового права не лише дозволяють поглибити свої знання у юриспруденції, але й розуміти сутність та правову основу фінансових процесів, які мають місце в Україні: справляння податків, організації роботи банків та інших фінансових установ, сутність бюджету та бюджетного процесу, порядку здійснення внутрішніх та зовнішніх запозичень тощо.

Методичні рекомендації містять 10 варіантів контрольної роботи, які включають теоретичні питання та практичні завдання. Здобувачі вищої освіти обирають варіант написання контрольної роботи за порядковим номером у контрольному списку групи, виходячи з того, що №№ 1, 11, 21, 31 – це перший варіант роботи; №№ 2, 12, 22, 32 – це 2 варіант і т. д.

Контрольна робота вважається виконаною, якщо теоретичні питання роботи розкриті, а практичні ситуації вирішені.

Для полегшення роботи з написання контрольної роботи до кожного варіанту контрольної роботи подано перелік базової літератури з теми контрольної роботи.

Оскільки фінансове законодавство є дуже динамічним, у процесі підготовки та написання контрольної роботи необхідно перевіряти чинність нормативних актів у "Відомостях Верховної Ради України", "Офіційному віснику України", "Урядовому кур'єрі" тощо. Оперативну інформацію щодо змін у фінансовому законодавстві та їх попередній аналіз можна знайти у газетах "Бухгалтерія. Податки. Бізнес", "Все про бухгалтерський облік" тощо.

## ВИМОГИ ДО НАПИСАННЯ ТА КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Контрольна робота виконується студентами самостійно із забезпеченням необхідних консультацій з окремих питань з боку викладача. Наявність позитивних оцінок, отриманих здобувачем вищої освіти за контрольну роботу, є необхідною умовою допуску до семестрового контролю з даної дисципліни.

Контрольна робота передбачає виконання двох блоків завдань:

- перший блок – теоретичні питання (2 питання);
- другий блок – вирішення практичних ситуацій (2 задачі).

*Критерії оцінювання контрольної роботи:*

5 балів – повна відповідь (не менше 90% потрібної інформації) на всі питання контрольної роботи; ЗВО вільно орієнтується в поданому матеріалі;

3-4 бали – ЗВО надав на 75 % питань контрольної роботи; відповіді на всі питання контрольної потребують уточнень;

2 бали – ЗВО надав відповіді на 60% питань контрольної роботи; відповіді потребують суттєвих уточнень, недостатнє володіння матеріалом;

1-0 балів – ЗВО надав відповіді менше ніж на 50% питань контрольної роботи; відповіді потребують значних уточнень; ЗВО не орієнтується в поданому матеріалі, вкрай обмежена відповідь.

Максимальна кількість балів, яку може отримати ЗВО у процесі виконання контрольної роботи – 5 балів.

Оцінюється робота з урахуванням глибини викладеного матеріалу, самостійності виконання та вміння використовувати теоретичні знання на практиці.

Рівень знань ЗВО дисципліни за підсумками виконання контрольної роботи оцінюється з огляду на наступні критерії:

1. Повнота та правильність виконання завдання – основний критерій.
2. Здатність ЗВО:
  - диференціювати, інтегрувати та уніфікувати знання;

- аналізувати зміст правових актів;
- користуватися законами та нормативно-правовими актами державних органів;
- вірно розв'язувати практичні ситуації.

Не слід включати в контрольну роботу матеріал, який не має прямого відношення до теми. Необхідно, виконуючи контрольну роботу, показати вміння правильно і коротко описувати найбільш актуальні питання теми, виділяючи з них основні, а також продемонструвати вміння розв'язувати практичні задачі, тобто вміння застосовувати теоретичні знання до вирішення практичних ситуацій.

В умовах дистанційного навчання контрольна робота виконується в електронному вигляді. При цьому поля для набору тексту: верхнє, нижнє, ліве, праве – 20 мм. Шрифт – Times New Roman № 14, інтервал – 1,5 рядки. Готова контрольна робота розміщується в системі дистанційного навчання Moodle.

# ЗАВДАННЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ

## Варіант 1. Фінансова діяльність держави та органів місцевого самоврядування

### Теоретичні питання

1. Поняття, ознаки та функції фінансів. Зміст та елементи фінансової системи держави.
2. Принципи, функції та методи фінансової діяльності держави та органів місцевого самоврядування.
3. Предмет і метод правового регулювання фінансового права.
4. Місце фінансового права в системі права України.

### Практичні ситуації

1. Громадянин А. за самовільне перепланування квартири має сплати штраф. Також він має сплатити штраф за порушення правил дорожнього руху. За несвоєчасну сплату податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки йому була нарахована пеня. Громадянин А. є індивідуальним підприємцем та прострочив виконання свого зобов'язання щодо договору купівлі-продажу товару, у зв'язку з чим його контрагент вимагає виконати зобов'язання терміново та сплати пеню за кожний день прострочення.

Нормами яких галузей права регулюються зазначені відносини?

На підставі чого здійснюється розмежування фінансових правовідносин від адміністративних та цивільних?

2. ТОВ "ААА" здійснило розрахунки: сплативши до бюджету податок на землю; сплативши податок на прибуток; з постачальником за поставку товарів, передбачених договором; з аудиторською фірмою за надання аудиторських послуг; із працівниками, сплативши їм зарплату та премії; сплативши судовий збір за позовну заяву до господарського суду; сплативши проценти банку за користування кредитом; сплативши орендну плату за користування приміщенням. Крім того ТОВ "ААА" збільшило розмір свого статутного капіталу на 20%.

Нормами яких галузей права регулюються зазначені відносини?

### Нормативні акти

1. Конституція України від 28.06.1996р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр>
2. Бюджетний кодекс України від 8.07.2010. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>
3. Закон України "Про Рахункову палату" від 02.07.2015р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/576-19>
4. Закон України 27.02.2014 № 794-VII "Про Кабінет Міністрів України". URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/794-18>

5. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.99р. 679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
6. Про основні засади здійснення державного фінансового контролю в Україні: Закон України від 26.01.93р. № 2939-XII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2939-12>
7. Про Міністерство фінансів України: Положення, Затв. пост. Кабінету Міністрів України від 20.08.2014 р. № 375. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/375-2014-п>
8. Про Державну казначейську службу України: Положення, затв. пост. Кабінету Міністрів України від 15.04.2015 р. № 215. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/215-2015-п>
9. Про Державну аудиторську службу України: Положення, затв. пост. КМУ від 03.02. 2016 р. № 43. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/43-2016-п>
10. Про затвердження положень про Державну податкову службу України та Державну митну службу України: Пост. КМУ від 0.03.2019 р. № 227. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/227-2019-п>
11. Про Державну службу фінансового моніторингу України: Положення, затв. пост. КМУ від 29.07.2015 № 537. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/537-2015-п>

#### **Навчально-методична література**

1. Дяченко С.А. Публічні, державні та місцеві фінанси: співвідношення понять. Держава і регіони. 2018. №4 (64). С.59-63.
2. Луніна І. О., Бондарук Т. Г. Публічні фінанси та міжбюджетні відносини: навч. посіб. Київ: ДП "Інформ.-аналіт. агентство", 2019. 304 с
3. Малишко В.В. Державні фінанси України та їх вплив на соціально-економічний розвиток держави. Київ: НІСД, 2020, 380 с.
4. Маринчак Є. С. Фінансово-правовий зв'язок особи і держави: монографія / Київський національний університет імені Тараса Шевченка. Київ: [б. в.], 2019. 344 с.
5. Модернізація державних фінансів України у контексті європейського вибору: монографія; за наук. ред. І. О. Лютого, В. Б. Тропіної. Чернігів: ЧНТУ, 2019. 312 с.
6. Салій С.Л. Правове регулювання публічної фінансової діяльності в Україні у контексті взаємодії з міжнародними фінансовими організаціями: автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07; Тернопіл. нац. екон. ун-т. Тернопіль, 2019. 20 с.



## Варіант 2. Бюджетна система України

### Теоретичні питання

1. Складові бюджету. Співвідношення загального і спеціального фондів бюджету. Дефіцит і профіцит бюджету.
2. Бюджетна система України, її поняття, склад та принципи побудови.
3. Класифікація доходів і видатків бюджету.
4. Порядок розподілу доходів і видатків між ланками бюджетної системи.

### Практичні ситуації

1. Бюджетним кодексом України закріплені два принципи - принцип самостійності бюджетів та принцип єдності бюджетної системи. Визначте їх співвідношення. Який із цих принципів є пріоритетним у бюджетній системі України? Відповідь обґрунтуйте, проаналізувавши зміст відповідних статей Бюджетного кодексу України.

2. Міська рада м. Ніжин прийняла бюджет на наступний бюджетний рік. Рішення про місцевий бюджет було опубліковане в місцевій газеті за виключенням двох додатків до даного рішення. Через місяць було прийнято рішення міської ради про внесення змін в одну із статей бюджету міста, яке не було опубліковане в установлений строк.

Який принцип бюджетної системи був порушений у даному випадку?

### Нормативні акти

1. Конституція України від 28.06.1996р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254к/96-вр>
2. Бюджетний кодекс України від 8.07.2010. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>
3. Закон України "Про Державний бюджет України" (на поточний рік).
4. Інструкція про складання і виконання розпису Державного бюджету України: Затв. наказом Міністерства фінансів України 28.01.02р. №57 (в редакції наказу Міністерства фінансів України 14.06.2004 № 386). URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0086-02>
5. Інструкція щодо застосування економічної класифікації видатків бюджету, затв. наказом МФУ №333 від 12.03.2012р. (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 21 червня 2012 року № 754). URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0456-12>
6. Інструкція щодо застосування класифікації кредитування бюджету, затв. наказом МФУ №333 від 12.03.2012р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0456-12>
7. Положення про Агентство з управління державним боргом України. Затв. пост. КМУ від 12.02.2020 № 127. URL: (<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/127-2020-п#Text>)

8. Порядок покриття тимчасових касових розривів місцевих бюджетів. Затв. Пост. КМУ від 29.12.2010 № 1204. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1204-2010-п>

### **Навчально-методична література**

1. Бюджетна система: навчальний посібник / Піхоцька О. М., Фурдичко Л. Є., Синютка Н. Г. Львів: ТНЕУ, 2019. 328 с.
2. Бюджетна система: підручник / І. В. Алексєєв, Н. Б. Ярошевич, І. Ю. Кондрат, М. В. Ливдар. Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2019. 400 с.
3. Бюджетна система: Практикум: Навчальний посібник / Н.Б.Ярошевич, І.Ю.Кондрат, А.І.Якимів. Львів.: "Новий Світ-2000", 2019. 400 с.
4. Буряк І.В. Фінансово-правове регулювання місцевих гарантій: автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07; Держ. фіск. служба України, Ун-т держ. фіск. служби України. Ірпінь, 2019. 20 с.
5. Козинець І.Г., Приходько В.О. Доходи місцевих бюджетів в умовах децентралізації в Україні. Порівняльно-аналітичне право. 2020. №1. С. 328-331. DOI <https://doi.org/10.32782/2524-0390/2020.1.81>
6. Луніна І. О., Бондарук Т. Г. Публічні фінанси та міжбюджетні відносини: навч. посіб. Київ: ДП "Інформ.-аналіт. агентство", 2019. 304 с
7. Радіонов Ю.Д. Формування видатків бюджету: монографія. Київ : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2019. 616 с.
8. Рядінська В.О., Нефьодов С. В. Фінансово-правове регулювання надання державних (місцевих) гарантій в Україні: монографія; Держ. НДІ МВС України. Херсон : Гельветика, 2019. 211 с.

## Варіант 3. Бюджетний процес

### Теоретичні питання

1. Поняття і зміст бюджетного процесу в Україні. Стадії та загальні положення бюджетного процесу.
2. Складання та розгляд Бюджетної декларації (прогнозу місцевого бюджету) і прийняття рішення щодо них.
3. Складання проектів бюджетів. Повноваження фінансових органів щодо складання проектів бюджетів.
4. Розгляд проекту та прийняття закону про Державний бюджет України (рішення про місцевий бюджет). Контроль за виконанням бюджетів і використанням бюджетних коштів.

### Практичні ситуації

1. Кабінет Міністрів України 30 березня розглянув та схвалив розроблену Міністерством фінансів України спільно з іншими органами центральної виконавчої влади Бюджетної декларації і 2 квітня подав на розгляд Верховної Ради України.

Чи діє Кабінет Міністрів України відповідно до бюджетних повноважень? Розкрийте правову природу Бюджетної декларації.

Який нормативний акт регулює процедуру розгляду Бюджетної декларації?

2. Після березневого звіту про виконання бюджету виявлено недоотримання надходжень до дохідної частини бюджету, що мають стійкий характер, зокрема, суттєво зменшилися (на 25%) надходження від податку на прибуток підприємств.

Для подолання такої ситуації народними депутатами на розгляд Верховною Радою України подані пропозиції про внесення змін до Закону про Державний бюджет на поточний рік, згідно з якими збільшувалися ставки деяких податків.

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

### Нормативні акти

1. Бюджетний кодекс України від 8.07.2010. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>

2. Про місцеві державні адміністрації: Закон України від 09.04. 1999 р. № 586-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/586-14>

3. Про місцеве самоврядування в Україні: Закон України від 21.05.97р. № 280/97-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/280/97-вр>

4. Про Рахункову палату: Закон України від 02.07.2015 р. № 576-VIII URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/576-19>

5. Інструкція про складання і виконання розпису Державного бюджету України: Затв. наказом Міністерства фінансів України 28.01.02р. №57 (в редакції наказу Міністерства фінансів України 14.06.2004 № 386). URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0086-02>

6. Порядок складання, розгляду, затвердження та основні вимоги до виконання кошторисів бюджетних установ, затв. постановою Кабінету Міністрів України 28.02.02р. № 228. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/228-2002-п>

7. Порядок розміщення тимчасово вільних коштів місцевих бюджетів на вкладних (депозитних) рахунках в банках, затв. пост. КМУ від 12.01.2011р. №6. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/6-2011-п>

8. Порядок покриття тимчасових касових розривів місцевих бюджетів. Затв. Пост. КМУ від 29.12.2010 № 1204. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1204-2010-п>

### **Навчально-методична література**

1. Бюджетна система: навчальний посібник / Піхоцька О. М., Фурдичко Л. Є., Синютка Н. Г. Львів: ТНЕУ, 2019. 328 с.

2. Бюджетна система: підручник / І. В. Алексєєв, Н. Б. Ярошевич, І. Ю. Кондрат, М. В. Ливдар. Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2019. 400 с.

3. Бюджетна система: Практикум: Навчальний посібник / Н.Б.Ярошевич, І.Ю.Кондрат, А.І.Якимів. Львів.: "Новий Світ-2000", 2019. 400 с.

4. Гетманець О.П. Бюджетно-правова відповідальність як умова виконання місцевих бюджетів. Публічне право. 2020. № 1 (37). С.50-58.

5. Радіонов Ю.Д. Формування видатків бюджету: монографія. Київ : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2019. 616 с.

6. Фоменко Ю. О. Правове регулювання бюджетного процесу в Україні. дис. ... кан. юрид. наук : 12.00.07 / Університет державної фіскальної служби України. Ірпінь, 2019. 237 с.

## Варіант 4. Податки з фізичних осіб. Місцеві податки і збори

### Теоретичні питання

1. Податок на доходи фізичних осіб. Сутність, суб'єкти, об'єкти, ставки, пільги.
2. Єдиний податок.
3. Загальна характеристика місцевих податків і зборів, які сплачуються на території України.
4. Місцеві збори. Збір за місця для паркування транспортних засобів. Туристичний збір.

### Практичні ситуації

1. Підприємець планує здійснювати прийом платежів за послуги мобільного зв'язку та Інтернет, а також продавати у роздріб карти поповнення мобільного зв'язку та sim-карти операторів мобільного зв'язку.

Чи є карти поповнення мобільного зв'язку та sim-карти товаром? Чи підлягає діяльність щодо їх реалізації переведенню на спрощену систему оподаткування у вигляді єдиного податку?

2. Громадянин Є. видав своєму знайомому Л. доручення на продаж дачі та отримання коштів за договором купівлі-продажу. Л. продав дачу, отримав гроші, але не передав їх громадянину Є., зв'язку з чим Є. відмовився сплатити податок на доходи фізичних осіб з даної суми, мотивую свою відмову тим, що гроші до цього часу він не отримав, вони знаходяться у знайомого Л., і відповідно, саме Л. має внести до бюджету суму податку.

Хто в даному випадку є платником податку? Чи може бути громадянин Є. притягнутий до відповідальності за неповну сплату податку на доходи фізичних осіб?

### Нормативні акти

1. Податковий кодекс від 2.12.2010 р. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>

2. Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: Закон України від 15.05.2003 р. № 755-IV (в ред. Закону від 26.11.2015 р.). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/755-15>

3. Порядок обліку платників податків і зборів. Затв. наказом Міністерства фінансів України від 9.12.2011р. №1588. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/z1562-11>

4. Положення про реєстрацію фізичних осіб у Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. Затв. наказом Міністерства фінансів України від 29.09.2017 №822. URL: <http://sfs.gov.ua/fizichnim-osobam/reestratsiya-ta-oblik-fiz/normativno--pravovi-akti/72593.html>

5. Місцеві податки. Офіційний веб-портал Чернігівської міської ради. URL: <https://chernigiv-rada.gov.ua/fin-miscevi-podatky/>

### **Навчально-методична література**

1. Податкове право України: підручник /О.О. Головашевич, А.М.Котенко, Є.М. Смичок та ін; за ред. М.П. Кучерявенка, Н.А.Маринів. Х.: Право, 2019. 440 с.
2. Бабін І.І. Податкове право: навчальний посібник. К.: Видавничий дім "Кондор", 2018. 488 с.
3. Булавинець В. М. Екологічне оподаткування як інструмент "зелених" фінансів. Ефективна економіка. 2020. № 12. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=8462>
4. Гайдай В. І. Механізми державного регулювання ПДФО в умовах децентралізації влади в Україні. Інвестиції. 2019. №17 С.69-74. URL: [HTTP://www.investplan.com.ua/?op=1&z=6817&i=11](http://www.investplan.com.ua/?op=1&z=6817&i=11)
5. Дмитрик О. О., Токарева К. О. Податкові пільги як форма державної допомоги суб'єктам підприємництва. Право та інноваційне суспільство. 2019. № 1 (12). С. 80-86.
6. Козинець І.Г. Кравченко О.В. Спрощена система оподаткування в Україні: переваги та недоліки. Юридичний науковий електронний журнал. 2020. №3. С. 242-245. DOI <https://doi.org/10.32782/2524-0374/2020-3/58>
7. Кравченко А. В. Особливості оподаткування суб'єктів туристичної діяльності в Україні. Ефективна економіка. 2021. № 4. URL: [http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/4\\_2021/88.pdf](http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/4_2021/88.pdf)
8. Мінка Т.П., Руденко В.О. Повноваження місцевої влади щодо справляння податків. Науковий вісник Дніпропетровського державного університету внутрішніх справ. 2019. № 4. С. 55-62.
9. Полишин Г. Місцеві податки та збори в Україні та за кордоном. Підприємництво, господарство і право. 2019. №4. С. 162-165.
10. Проць В. І. Особливості майнових податків та їх роль у формуванні доходів місцевих бюджетів. Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. 2019. Вип 1 (135). С. 66-70.
11. Теслюк Н. П., Назаренко Я. Я., Наконечна С. А. Транспортний податок та його роль у формуванні місцевих бюджетів. Ефективна економіка. 2021. №2. URL: [http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/2\\_2021/77.pdf](http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/2_2021/77.pdf)

## **Варіант 5. Правові основи державного кредиту (боргу).**

### **Теоретичні питання**

1. Поняття і значення державного кредиту. Відносини у сфері державного кредиту, які регулюються фінансовим правом.
2. Форми державного кредиту.
3. Правове регулювання державного боргу України. Склад, види та форми державного боргу України.
4. Управління та обслуговування державного боргу України.

### **Практичні ситуації**

1. Міська рада залучила до будівництва дороги приватну структуру. За угодою з цією організацією оплата буде проведена з розстрочкою на протязі 3-х років після закінчення будівництва. Визначити, чиє дані відносини відносинами державного (муніципального) кредиту?

2. Міська рада прийняла рішення щодо випуску місцевих цінних паперів. Через півроку з початку розміщення цінних паперів стало зрозуміло, що коштів міського бюджету не вистачить на їх погашення.

Чи можуть місцеві цінні папери забезпечуватися з інших джерел? Чи може держава забезпечити погашення позики, випущеної міською радою?

### **Нормативні акти**

1. Бюджетний кодекс України від 8.07.2010. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>
2. Закон України "Про Державний бюджет" (на поточний рік).
3. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки: Закон України від 19.06. 2020 р. № 738-IX.. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text>
4. Про обіг векселів в Україні: Закон України від 05.04.2001р. 2374-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2374-14>
5. Положення про Агентство з управління державним боргом України. Затв. пост. КМУ від 12.02.2020 № 127. URL: (<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/127-2020-п#Text>)
6. Положення про порядок проведення операцій, пов'язаних з розміщенням облігацій внутрішніх державних позик, затв. Пост. Правління НБУ від 18 червня 2003 року № 248. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0551-03#Text>

### **Навчально-методична література**

1. Слав'юк Н.Р. Зовнішні державні запозичення та економічний розвиток країни: монографія. Київ: НаУКМА, 2019. 172 с.
2. Тернер Е. Між боргом та дияволом: гроші, кредит і реформування глобальних фінансів / пер. з англ. д-ра екон. наук Тетяни Унковської; Growford institute Global Research on Optimal Ways for Development. Львів: Апріорі, 2020. 416 с.

3. Босенко О.С. Управління державним та гарантованим державою боргом як складова євроінтеграційного процесу України, дис. ... кан. юрид. наук: 08.00.08 /Державна навчально-наукова установа "Академія фінансового управління". Київ, 2019. 272 с. URL: [https://afu.kiev.ua/getfile.php?page\\_id=1007&num=2](https://afu.kiev.ua/getfile.php?page_id=1007&num=2)

4. Тулянцева В.А. Фінансово-правове регулювання діяльності позабюджетних державних цільових фондів в Україні: автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07; Запоріз. нац. ун-т. Запоріжжя, 2019. 20 с.



## Варіант 6. Правове регулювання страхування

### Теоретичні питання

1. Поняття, суть і функції страхування.
2. Форми і види страхування.
3. Організація державного страхування в Україні.
4. Відносини у сфері страхування, що регулюються фінансовим правом.

### Практичні ситуації

1. Громадянин З. застрахував свій автомобіль від аварії та викрадення в компанії "Страхкредит". Від'їжджаючи у довготривале відрядження, він передав автомобіль у розпорядження сину за нотаріально посвідченою довіреністю. Син не користувався автомобілем близько місяця, а коли відкрив гараж, виявилось, що автомобіль викрадений. Страхова компанія відмовилася відшкодувати майнову шкоду сину З. Генеральний директор компанії "Страхкредит" заявив, що договір укладав З.-батько, якому і буде виплачена страхова сума.

Оцініть правомірність ситуації.

2. Між ПАТ "Веста" та страховою організацією "Поліс" був укладений договір добровільного страхування майна. Об'єкт страхування - майно, зазначене в переліку, є невід'ємною частиною договору: електронно-обчислювальна техніка, що знаходиться в офісах № 402, 403, 405, 409, розташованих за адресою : вул. І. Мазепи, 53 та в будівлі медичного коледжу за адресою вул. П'ятницька, 75. Частину майна без погодження зі страховиком страхувальник перемістив в інший офіс, що розташований на Гончій, 2. У ніч з 12 на 13 грудня 2018 року частину майна, яка знаходилася в офісі по вул. Гончій, 2 було викрадено.

Чи має право страхувальник на відшкодування? Проаналізуйте ситуацію.

### Нормативні акти

1. Про страхування: Закон України від 4 жовтня 2001р № 85/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-вр#Text>
2. Основи законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування від 14.01.1998 № 16/98-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/16/98-вр>
3. Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування: Закон України від 23.09.1999 р. № 1105-XIV. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1105-14>
4. Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття: Закон України від 02.03.2000 р. № 1533-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1533-14>
5. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 р. № 1058-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15>

6. Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування: Закон України від 8.07.2010 р. № 2464-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2464-17>

7. Перелік видів виплат, що здійснюються за рахунок коштів роботодавців, на які не нараховується єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, затв. пост. КМУ від 22.12.2010 р. №1170. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1170-2010-п>

8. Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється ступінь ризику від провадження господарської діяльності у сфері загальнообов'язкового державного пенсійного страхування та визначається періодичність проведення планових заходів державного нагляду (контролю) органами Пенсійного фонду України. Затв. Пост.КМУ від 29 липня 2015 р. № 528. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/528-2015-п>.

### **Навчально-методична література**

1. Старосельцева О.В. Фінансово-правове регулювання державного соціального страхування в Україні: автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07; Класич. приват. ун-т. Запоріжжя, 2018. 20 с.

2. Тулянцева В.А. Фінансово-правове регулювання діяльності позабюджетних державних цільових фондів в Україні: автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07; Запоріз. нац. ун-т. Запоріжжя, 2019. 20 с.

3. Якимчук Н.Я., Наконечний С. О. Адміністрування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування в Україні: фінансово-правовий аспект : монографія; Київ. нац. ун-т ім. Тараса Шевченка. Київ : Нац. акад. прокуратури України, 2018. 251 с.

## Варіант 7. Правовий статус банків в Україні

### Теоретичні питання

1. Банківська система України: рівні та види банків. Банківські групи.
2. Національний банк у банківській системі України, його призначення, функції та організаційна структура. Операції НБУ.
3. Банки України, їх види, функції, порядок утворення та припинення діяльності. Види діяльності банків.

### Практичні ситуації

1. До НБУ надійшло від комерційного банку клопотання про видачу банківської ліцензії. Згідно з поданими документами встановлено, що банк забезпечений комп'ютерною технікою недостатньою мірою.

Яке рішення буде прийняте НБУ щодо надання банківської ліцензії? Дотримання яких умов надає банку право отримати банківську ліцензію?

2. Громадянин Іваненко О. М. та Петренко С. П. спільно з ПубАТ "Веселка" вирішили займатися банківською діяльністю для чого вирішили зареєструвати банк. Організаційно-правова форма банку - приватне акціонерне товариство. Статутний фонд рішенням засновників був установлений у розмірі 1 млн. євро. Державний реєстратор, розглянувши подані документи, відмовив у реєстрації.

Дайте правову характеристику ситуації. Визначте правомірність відмови та обґрунтуйте.

### Нормативні акти

1. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000р. 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.99р. 679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
3. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 № 2664-III URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>
4. Положення про застосування Національним банком України заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, затв. Пост. Правління НБУ від 28.07.2020 р. № 106. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0106500-20#Text>
5. Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затв. Пост. Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17#Text>
6. Положення про ліцензування банків. Затв. Пост. Правління НБУ від 22 грудня 2018 року № 149. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#Text> (регулює порядок створення банків та ліцензування їх діяльності)
7. Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників, затв. Пост. Правління НБУ від 27 червня 2008 року № 189. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0845-08#Text>

8. Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці. Затв. пост. НБУ 14.07.2006 р. №267. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0935-06#Text>

### **Навчально-методична література**

1. Банківська система: навчальний посібник / Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О.; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
2. Банківське право: навч. посібн. / О. О. Бригінець, А.В. Гарбінська-Руденка, Т.В.Субіна; за заг. ред. Т.О.Мацелик. Ірпінь: УФДСУ, 2020. 222с. URL [http://ir.nusta.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/7477/1/7198\\_IR.pdf](http://ir.nusta.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/7477/1/7198_IR.pdf)
3. Косова Т. Д. Аналіз банківської діяльності : навчальний посібник для студентів. К. : Центр учбової літератури, 2018. 486 с.
4. Гроші та кредит: підручник / О. В. Дзюблюк, Б. П. Адамик, Г. Р. Балянт [та ін.] ; за ред. О. В. Дзюблюка. Тернопіль : ТНЕУ, 2018. 892 с.
5. Ковалко Н.М. Державні та місцеві цінні папери як об'єкти фінансово-правового регулювання: монографія. Київ: Юрінком Інтер, 2019. 327 с.
6. Коваленко Д. І. Гроші та кредит: теорія і практика : навч. посібник 3-є видання. Київ: Центр учбової літератури, 2019. 352 с.
7. Тимохова Г. Б. Фінанси, гроші та кредит : посібник для ст-ів ВНЗ. Київ : Кондор, 2019. 592 с.

## **Варіант 8. Правове регулювання грошового обігу в Україні**

### **Теоретичні питання**

1. Правові основи грошового обігу в Україні. Методи державного регулювання грошового обігу.
2. Готівковий грошовий обіг в Україні. Правила ведення касових операцій.
3. Безготівковий грошовий обіг в Україні. Принципи здійснення безготівкових розрахунків. Види рахунків, порядок їх відкриття, переоформлення, закриття.
4. Правові форми безготівкових розрахунків.

### **Практичні завдання**

1. Відділом Департаменту державної виконавчої служби Міністерства юстиції України було надіслано запит до комерційного банку "Аваль" із проханням надати інформацію про наявність коштів на поточному рахунку та здійснені операції протягом останнього місяця клієнтом банку - ТОВ "Каштан", яке є боржником у відкритому виконавчому провадженні.

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

2. Громадянин В. не сплатив вчасно податок на нерухомість та транспортний податок. Податкова інспекція встановила, що у громадянина В. є рахунок в банку, на який зараховується заробітна плата, направила до банку платіжну вимогу, за якою банк списав суму заборгованості громадянина В. перед бюджетом.

Оцініть правомірність дій податкового органу та банку. Як стягується заборгованість по сплаті податків із фізичних осіб? Чи може притягнути громадянин В. до відповідальності податковий орган та банк за скоєні ними дії?

### **Нормативні акти**

1. Про платіжні послуги: Закон України від 30.06.2021 №1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>
2. Про обіг векселів в Україні: Закон України від 05.04.01р. №2374-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2374-14#Text>
3. Про внесення змін і доповнень до Закону України "Про застосування електронних контрольно-касових апаратів товарно-касових книг при розрахунках із споживачами у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг Закон України від 06.06.1996 р.. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/227/96-вр#Text>
4. Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг: Закон України від 06.07.1995 р. № 265/95-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/265/95-вр#Text>
5. Про іпотечні облигації: Закон України від 22.12.05 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3273-15#Text>

6. Положення про ведення касових операцій у національній валюті України: Затв. пост. Правління Національного банку України 29.12.2017 № 148. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17#Text>

7. Положення про здійснення операцій із валютними цінностями. Затв. Пост. Правління НБУ від 02 січня 2019 року № 2. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0002500-19#Text>

8. Положення про здійснення Національним банком України безвізного банківського нагляду. затв. Пост. Правління НБУ від 06.12.2018 року № 135. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0135500-18#Text>

9. Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури. Затв. пост. НБУ від 04.02.2014 № 43. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0348-14#Text>

### **Навчально-методична література**

1. Глуценко С. В. Монетарна політика: теоретико-методологічні аспекти : підруч. для студ. вищ. навч. закл. К. : НаУКМА, 2017. 64 с. URL: [http://ekmair.ukma.edu.ua/bitstream/handle/123456789/12413/Monetarna\\_polityka%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://ekmair.ukma.edu.ua/bitstream/handle/123456789/12413/Monetarna_polityka%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

2. Гудіма Т. С., Чабан О. А. Щодо доцільності посилення дискреційних повноважень Національного банку України. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії і практики. 2021. № 4 (39). С. 12—20. URL : <https://fkd.ubs.edu.ua/index.php/fkd/article/view/3386/3283>.

3. Пожидаєва М. А. Платіжні системи: теоретичні засади та фінансово-правове регулювання в Україні : монографія. Київ : Юрінком Інтер, 2020. 348 с.

4. Гончаренко А. С. Банківська конкуренція на ринку платіжних послуг в умовах розвитку fintech. Науковий вісник Одеського національного економічного університету. 2021. № 3—4. С. 21—27. URL : <http://nvisnik.oneu.edu.ua/collections/2021/280-281/pdf/21-27.pdf>.

5. Гаврилюк О., Якушев О., Проданова Л., Якушева О., Козловська С. Цифровий банкінг та електронна комерція в контексті діджиталізації управління бізнесом. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. 2021. № 5 (40). С. 4—15.

6. Падалка А. М., Грибінча О., Лесік І. М., Семенда О. В., Барабаш О. О. Захист споживачів при купівлі товарів через Інтернет. Вісник Національної академії правових наук України. 2021. № 2. С. 189—197. URL : <http://visnyk.kh.ua/uk/article/zakhist-spozhyvachiv-pri-kupivli-tovariv-cherez-internet>.

## Варіант 9. Правові основи валютного регулювання та нагляду

### Теоретичні питання

1. Поняття валюти і валютних цінностей.
2. Зміст валютного регулювання.
3. Валютний нагляд.
4. Відповідальність за порушення валютного законодавства.

### Практичні ситуації

1. Які з перерахованих операцій є валютними:

- ТОВ "Вигода" здійснило оплату в іноземній валюті товару поставленого турецькою фірмою "Ердоган" згідно укладеного договору;
- громадянин М. подарував своїй подрузі, що проживає в Німеччині діамантову каблучку;
- громадян України, що проживає у Франції, при в'їзді на Україну, надав митниці декларацію, в якій зазначив 20000 євро;
- громадянин М. згідно контракту з голландським видавництвом написав монографію економіці. У відповідності з контрактом громадянину М. була перерахована сума 10000 євро на його рахунок в Ощадбанку;
- громадянин К. після смерті своєї бабусі, що проживала в Канаді, отримав спадщину. До складу спадщини входили: жилий будинок, іноземна валюта в різних банках Канади, ювелірні вироби, акції канадських фірм.

2. Громадянин Петренко І., будучи резидентом України, вирішив при виїзді на відпочинок в Іспанію взяти з собою готівкою 6000 євро.

Чи законні дії Петренко І.? Який орган здійснює контроль вивозом готівкової іноземної валюти?

### Нормативні акти

1. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000р. 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Про Національний банк України: Закон України від 20.05.99р. 679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>
3. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21 червня 2018 року. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19>
4. Про зовнішньоекономічну діяльність: Закон України від 16 квітня 1991р.. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/959-12>
5. Класифікатор іноземних валют та банківських металів. Затв. постановою Правління Національного банку України від N 34 від 04.02.98, (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0521500-98#Text>

## Навчально-методична література

1. Боднар Т.Ю. Адміністративна відповідальність за порушення порядку здійснення валютних операцій, дис. ... кан. юрид. наук : 12.00.07 / Національна академія внутрішніх справ. Київ, 2020. 267 с. URL: [http://elar.naiu.kiev.ua/bitstream/123456789/17024/1/dys\\_bodnar\\_tyu.pdf](http://elar.naiu.kiev.ua/bitstream/123456789/17024/1/dys_bodnar_tyu.pdf)
2. Валютна еволюція - 2019: особливості валютного регулювання та нагляду. Київ, 2019. URL: <http://www.visnuk.com.ua/uploads/media/file/2019/02/11/635672d0357bfee73c2fefab705bdb21bb420b45.pdf>
3. Піонтківська І., Солтисьяк Р. Валютна лібералізація в Україні: крок у Європу. 2019 р. URL: [https://ces.org.ua/wp-content/uploads/2018/11/бріф\\_валюта.pdf](https://ces.org.ua/wp-content/uploads/2018/11/бріф_валюта.pdf)
4. Мякота К. А. Відповідальність за порушення валютного законодавства України: нові санкції. Правова позиція. 2020. № 2 (27). С.152-156.
5. Швець Н.Р., Полагнин Д.Д. Вибір режимів валютного курсу в умовах мінливості монетарної сфери. Східна Європа: економіка, бізнес та управління. 2020. Випуск 1 (24) С. 238-244. URL: [http://easterneurope-bm.in.ua/journal/24\\_2020/37.pdf](http://easterneurope-bm.in.ua/journal/24_2020/37.pdf)



## Варіант 10. Фінансово-правова відповідальність як самостійний вид юридичної відповідальності

### Теоретичні питання

1. Фінансова відповідальність в системі юридичної відповідальності
2. Види фінансово-правової відповідальності
3. Роль та значення фінансової відповідальності у зміцненні фінансової дисципліни

### Практичні ситуації

Громадянин В. не сплатив вчасно податок на нерухомість та транспортний податок. Податкова інспекція встановила, що у громадянина В. є рахунок в банку, на який зараховується заробітна плата, направила до банку платіжну вимогу, за якою банк списав суму заборгованості громадянина В. перед бюджетом.

Оцініть правомірність дій податкового органу та банку. Як стягується заборгованість по сплаті податків із фізичних осіб? Чи може притягнути громадянин В. до відповідальності податковий орган та банк за скоєні ними дії?

2. Фонд соціального страхування України у першому кварталі поточного року спрямував кошти на такі цілі:

- а) виплата допомоги по тимчасовій непрацездатності;
- б) виплата допомоги по вагітності та пологах;
- в) виплата допомоги по народженню дитини;
- г) часткова оплата путівок до дитячих оздоровчих таборів;
- д) ремонт приміщення Фонду соціального страхування України;
- е) оплата праці тренерсько-викладацького складу дитячо-юнацьких шкіл у Чернігівській області;
- є) придбання державних цінних паперів;
- ж) фінансування дослідних розробок щодо охорони праці у зонах стихійного лиха;
- з) видача позик різним підприємствам на оплатній основі.

*Проаналізуйте ситуацію щодо правомірності витрачання коштів Фондом соціального страхування України.*

### Основні нормативно-правові акти

1. Про інститути спільного інвестування: Закон України від 05.07.2012 №5080-VI. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5080-17#Text>

2. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо національних комісій, що здійснюють державне регулювання природних монополій, у сфері зв'язу та інформатизації, ринків цінних паперів і фінансових послуг: Закон України від 07.07.2011 №3610-VI. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3610-17#Text>

3. Про Фонд державного майна України: Закон України від 09.12.2011 №4107-VI. URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4107-17#Text>

4. Про захист економічної конкуренції: Закон України від 11.01.2001№2210-III.URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2210-14#Text>
5. Про Антимонопольний комітет України: Закон України від 26.11.1993№3659-XII.URL. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3659-12#Text>
6. Про Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку : Указ Президента України від 23.11.2011 р. № 1063/2011. URL. <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1063/2011>
7. Постанова Кабінету Міністрів України від 02.07.2014 № 228 «Про затвердження Положення про Міністерство юстиції України». URL. [zakon.rada.gov.ua/laws/show/228-2014-p](http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/228-2014-p)
8. Рішення Національної комісії з цінних паперів і фондового ринку від 20.04.2017 «Про затвердження Стратегічний план діяльності Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку як головного розпорядника бюджетних коштів на 2018 – 2020 роки». URL. <https://www.nssmc.gov.ua/about-us/strategy/>

#### **Додаткова література**

1. Іванський А.Й. Фінансово-правові санкції: навч. посіб. Видавничий дім «Гельветика», 2019. 500 с.
2. Максимова М.В. Банківська система України: стан та проблеми. Економіка та держава. 2017 . №5.– С.56-60.
3. Мицак О. В. Міжнародні фінанси : навч. посіб. Львів : Вид-во Львів. торг.-екон. ун-ту, 2020. 195 с.
4. Коваленко Ю. М. Управління фінансовими активами : підручник : 2 ч. Ірпінь : УН-т ДФС України, 2019. 497 с.
5. Валютне регулювання по-новому, у зв'язку з прийняттям Закону України «Про валюту і валютні операції». URL: <http://kmp.ua/uk/analytics/infoletters/the-new-rules-of-currency-regulationconsidering-the-adoption-of-the-law-of-ukraine-on-currency-and-currency-transactions>