Додаток 1 до Положення про розроблення робочих програм навчальних дисциплін і

силабусів у дніпропетровському державному університеті внутрішніх справ

**МІНІСТЕРСТВО ВНУТРІШНІХ СПРАВ УКРАЇНИ**

**ДНІПРОПЕТРОВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**ВНУТРІШНІХ СПРАВ**

**ФАКУЛЬТЕТ ЮРИДИЧНИЙ**

**КАФЕДРА ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВИХ ДИСЦИПЛІН**

**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Ректор

Дніпропетровського державного університету внутрішніх справ

Полковник поліції

**Андрій ФОМЕНКО**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

**ФІНАНСОВЕ ПРАВО**

Рівень вищої освіти: перший (бакалаврський)

Спеціальність: 051 «Економіка»

Освітня програма: 25.06.2019 р. №491

Статус навчальної дисципліни: вибіркова

Мова навчання: українська

**Дніпро – 2021**

Фінансове право // Робоча програма навчальної дисципліни. - Дніпро: Дніпропетровський державний університет внутрішніх справ, 2021. – 12 с.

**РОЗРОБНИК**:

Косяченко К. Е., доцент кафедри цивільно-правових дисциплін, кандидат юридичних наук.

**РЕЦЕНЗЕНТИ:**

Олександр ОБУШЕНКО – Заступник начальника управління роботи з персоналом центрального органу управління Служби судової охорони, доктор юридичних наук, професор.

Тетяна АЛФЬОРОВА – Проректор з навчальної та наукової роботи Вищий навчальний приватний заклад (Дніпровський гуманітарний університет), кандидат юридичних наук, доцент.

 ГАРАНТ ОСВІТНЬОЇ ПРОГРАМИ:

Розглянуто на засіданні кафедри цивільно-правових дисциплін від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ р., протокол № \_\_\_\_

Рекомендовано Науково-методичною радою університету протокол від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ р., №\_\_\_\_\_\_

Схвалено Вченою радою університету, рекомендовано для використання в освітньому процесі протягом \_\_\_\_\_ років «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ р.

**Метою** вивчення навчальної дисципліни «Фінансове право» є ознайомлення із змістом основних правових інститутів, що регулюють фінансову діяльність та фінансові правовідносини в Україні, формування умінь та навиків правильного застосування норм фінансового законодавства на практиці.

**Інтегральна компетентність –** Здатність розв’язувати складні спеціалізовані задачі та практичні проблеми, які характеризуються комплексністю і невизначеністю умов, у сфері менеджменту або у процесі навчання, що передбачає застосування теорій та методів соціальних та поведінкових наук.

**Фахові (спеціальні) компетентності:**

СК1 – Здатність виявляти знання та розуміння проблем предметної області, основ функціонування сучасної економіки на мікро-, мезо-, макрота міжнародному рівнях.

СК2 – Здатність здійснювати професійну діяльність у відповідності з чинними нормативними та правовими актами.

СК10 – Здатність використовувати сучасні джерела економічної, соціальної, управлінської, облікової інформації для складання службових документів та аналітичних звітів.

СК11 – Здатність обґрунтовувати економічні рішення на основі розуміння закономірностей економічних систем і процесів та із застосуванням сучасного методичного інструментарію.

**Спеціальні компетентності:**

ПК1.1 - Здатність поєднувати в професійній діяльності питання теорії і практики захисту економіки, основні положення теорії ризиків і загроз.

ПК1.2 - Здатність визначати взаємозв’язки економічних процесів та динаміки правопорушень і злочинів в економічній та фінансовій сферах.

ПК1.3 - Здатність використовувати особливості та визначати органічний взаємозв'язок економічної та фінансової сфери з інтересами особистості, суспільства і держави.

ПК1.4 - Здатність аналізувати нормативно-правові акти та інші документи з метою правильно кваліфікувати факти, події та обставини, що становлять загрозу безпеці економіки.

**Обсяг навчальної дисципліни:** Додатки 1.1, 1.2. *(Оновлюються щорічно).*

**Програма навчальної дисципліни**

**тема 1. фІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ ДЕРЖАВИ. пРЕДМЕТ, МЕТОД, СИСТЕМА ТА ДЖЕРЕЛА ФІНАНСОВОГО ПРАВА.**

Фінанси – це система економічних відносин, які виникають у процесі акумуляції, розподілу та використання фондів коштів, необхідних для виконання державою, органами місцевого самоврядування своїх завдань та функцій, у тому числі задоволення соціальних потреб.

Фінанси як фонди коштів можуть бути централізовані та децентралізовані. Централізовані фінанси – відображають відносини, що пов’язані з формуванням (утворенням), розподілом і перерозподілом централізованих грошових фондів, які надходять у розпорядження держави.

Особливості фінансів визначаються таким:

1.Фінанси тісно пов’язані з природою і функціями держави.

2.Фінанси становлять особливі, однорідні відносини між державою, юридичними й фізичними особами з приводу формування, розподілу та використання централізованих і децентралізованих грошових фондів.

3. Фінанси нерозривно пов’язані з існуванням товарно-грошових відносин.

4. Фінанси пов’язані з розподілом і перерозподілом частини сукупного суспільного продукту.

Предметом фінансового права є суспільні відносини у сфері фінансової діяльності, тобто відносини з планомірного утворення, розподілу та використання централізованих і децентралізованих фондів коштів державою, органами місцевого самоврядування для реалізації їх завдань і функцій.

**Тема 2. ФІНАНСОВО-ПРАВОВІ НОРМИ І ФІНАНСОВІ ПРАВОВІДНОСИНИ.**

Фінансове право як галузь права становить складну систему, первинним елементом якої є фінансово-правові норми. Саме фінансово-правові норми регулюють відносини, що виникають, змінюються й припиняються в процесі мобілізації, розподілу та використання централізованих і децентралізованих фондів фінансових ресурсів. Норми фінансового права, як і будь-якої іншої галузі права, є загальнообов’язковими правилами поведінки суб’єктів суспільних відносин, що встановлені державою та забезпечені її примусовою силою.

Фінансово-правові норми – це встановлені державою та забезпечені її примусовою силою загальнообов’язкові правила поведінки суб’єктів суспільних відносин, що виникають в процесі мобілізації, розподілу й витрачання централізованих і децентралізованих фондів коштів, встановлюють права та обов’язки їх учасників і мають імперативний характер.

Фінансові правовідносини є юридичною формою вираження й закріплення фінансових (економічних) відносин, що можуть існувати лише в правовій формі.

Фінансові правовідносини можна визначити як урегульовані нормами фінансового права економічні відносини, що виникають, змінюються та припиняються в процесі мобілізації, розподілу й використання централізованих і децентралізованих фондів фінансових ресурсів та мають державно-владний і майновий характер.

**Тема 3.** **Правове регулювання фінансового контролю в україні.**

Однією з найважливіших функцій державного управління є контрольна діяльність і, зокрема, фінансовий контроль. Державний фiнансовий контроль охоплює процес формування та виконання Державного бюджету, а також мiсцевих бюджетів, міжбюджетні трансферти, випуск державних та мiсцевих позик тощо. Виходить за рамки державного фінансового контролю внутрішній фiнансовий контроль, що здійснюється у сфері діяльності юридичних осіб приватного права.

Під фінансовим контролем слід розуміти особливу сферу контролю, що становить собою діяльність державних органів, органів місцевого самоврядування та інших уповноважених суб’єктів з виявлення порушень законності, фінансової дисципліни й доцільності під час формування, розподілу й використання державних і муніципальних грошових фондів.

**Тема 4. Бюджетне право, БЮДЖЕТНі правовідносини та бюджетна система україни.**

Об’єктивною необхідністю функціонування будь-якої держави та органів місцевої влади є існування в них бюджету як розпису доходів та видатків, в якому відображається зміст їх діяльності, соціально-економічні функції та завдання.

Основні принципи формування бюджету: 1) принцип єдності бюджету; 2) принцип повноти; 3) принцип періодичності або плановості; 4) принцип збалансованості або рівноваги; 5) принцип обґрунтованості; 6) принцип цільового використання бюджетних коштів; 7) принцип публічності та прозорості; 8) принцип гласності; 9) принцип спеціалізації показників бюджетів; 10) принцип відповідальності (кожен учасник бюджетного процесу несе відповідальність за свої дії або бездіяльність на кожній стадії бюджетного процесу).

Бюджетне право України – це підгалузь фінансового права, яка складається з системи фінансово-правових норм, що регулюють відносини у сфері бюджетної діяльності. Оскільки бюджетне право є підгалуззю фінансового права, то воно використовує у правовому регулюванні метод фінансового права.

Норми бюджетного права визначають основи бюджетного устрою, структуру бюджетної системи України, становище суб’єктів бюджетного права, порядок складання, затвердження і виконання бюджетів, а також складання та затвердження звітів про їх виконання.

У фінансово-правовій літературі під бюджетною системою України мають на увазі засновану на економічних відносинах, врегульованих правовими нормами, сукупність видів бюджетів, які існують на території держави.

ТЕМА 5. БЮДЖЕТНИЙ ПРОЦЕС В УКРАЇНІ

Традиційним є визначення бюджетного процесу як сукупності дій уповноважених органів держави та місцевого самоврядування щодо складання, розгляду, затвердження й виконання бюджетів, а також складання, розгляду й затвердження звітів про їхнє виконання, здійснюваних на підставі норм бюджетного права.

На всіх стадіях бюджетного процесу здійснюються контроль за дотриманням бюджетного законодавства, аудит та оцінка ефективності управління бюджетними коштами відповідно до законодавства.

Учасниками бюджетного процесу є органи, установи та посадові особи, наділені бюджетними повноваженнями (правами та обов’язками з управління бюджетними коштами).

Складання проектів Державного і місцевих бюджетів становить одну з найважливіших і відповідальних стадій бюджетного процесу, оскільки саме тут закладають політичний і економічний курси держави на поточний рік, визначають пріоритети щодо розв’язання внутрішніх соціально-економічних проблем, обсяг доходів і видатків, основні напрями використання коштів, засоби покриття дефіциту бюджету.

**Тема 6. ПравовІ ОСНОВИ державнИХ І МІСЦЕВИХ ЗАПОЗИЧЕНЬ, державного і МІСЦЕВОГО боргу та державного кредиту**

Державний кредит посідає важливе місце в фінансовій системі України. За допомогою публічного кредиту держава здійснює перерозподіл тимчасово вільних коштів та забезпечує стимулювання розвитку пріоритетних галузей економіки, прискорення грошового обігу, виконання державних програм соціального розвитку.

Під державним кредитом слід розуміти систему економічних відносин, які виникають у процесі перерозподілу коштів між державою в особі її органів влади і управління та юридичними і фізичними особами (як резидентами, так і нерезидентами), іншими державами і міжнародними фінансовими організаціями, в яких держава може виступати в ролі позичальника, кредитора або гаранта. Відповідно, держава вступає в правовідносини запозичення, кредитування та гарантування.

ТЕМА 7. ПОДАТКОВА СИСТЕМА УКРАЇНИ. ПОНЯТТЯ ТА ВИДИ ПОДАТКІВ

Виникнення податків зумовлено потребою належного функціонування держави, виконання нею суспільно необхідних завдань і функцій. Податки з’явилися пізніше, ніж виникли перші держави, фінансова діяльність яких супроводжувалася збиранням митних зборів у сучасному їх розумінні. Наразі системи оподаткування у різних країнах світу різняться за структурою, набором податків, зборів та обов’язкових платежів, методами їх стягнення, податковими ставками, податковими пільгами тощо.

В основі побудови механізму стягнення податків лежать елементи податків. Всі елементи правового механізму податку поділяють на основні (платник податку, об’єкт оподаткування та ставка податку) та додаткові (строк і порядок сплати, податкова звітність тощо).

Сукупність загальнодержавних та місцевих податків і зборів, що справляються в установленому законом порядку, становить податкову систему України.

**Тема 8. правові основи банківської діяльності**

Розвиток ринкової економіки в будь-якій демократичній державі важко уявити без банківської системи. Питання ефективності роботи банківської системи в Україні стоїть особливо гостро, оскільки в останні роки в нашій державі проходить складний процес ринкової трансформації економіки. Ефективна діяльність банківських інститутів істотно підвищує конкурентоздатність підприємств і економіки в цілому, сприяє досягненню позитивних результатів у її реформуванні.

Джерелами правового регулювання банківської діяльності в Україні є нормативно-правові акти, які містять в собі норми різних галузей права (в основному фінансового), об’єднаних за сферою правового регулювання – банківською діяльністю, і при їх застосуванні використовуються різні методи правового регулювання.

Правове регулювання банківської системи України здійснюється Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України “Про банки і банківську діяльність”, “Про Національний банк України”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” та ін.

Для ринкової економіки важливим елементом є розвиток діяльності банків, розширення сфери банківських послуг та операцій, що потребує відповідного контролю та нагляду з боку державних органів грошово-кредитного регулювання. В Україні такі функції реалізує Національний банк України, в тому числі через інструменти відповідної грошово-кредитної політики.

**Тема 9. Правові основи банківської діяльності, ВАЛЮТНОГО РЕГУЛЮВАННЯ І КОНТРОЛЮ**

Банківська система України складається з Національного банку України та комерційних банків, що створені й діють на території України відповідно до закону.

Національний банк України *–* центральний банк держави, основною функцією якого є забезпечення стабільності грошової одиниці України – гривні. Правовий статус НБУ визначається Законом України «Про Національний банк України».

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» **банки** – це фінансові установи, функціями яких є залучення у вклади грошових коштів громадян і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах і на власний ризик, відкриття та ведення банківських рахунків громадян та юридичних осіб.

Банки с юридичними особами. Вони можуть функціонувати як універсальні або як спеціалізовані: – ощадні, інвестиційні, іпотечні, розрахункові (клірингові).

**Тема 10. Правове регулювання валютного законодавства і валютного контролю**

Режим здійснення валютних операцій на території України, загальні принципи валютного регулювання, повноваження державних органів і функції банків та інших фінансових установ України в регулюванні валютних операцій, порядок здійснення валютного контролю, відповідальність за порушення валютного законодавства визначає Декрет КМУ “Про систему валютного регулювання і валютного контролю”.

Валютне регулювання здійснює Національний банк України та Кабінет Міністрів України. До повноважень Національного банку України належать: здійснення валютної політики; складання платіжного балансу; нагромадження, зберігання і використання резервів валютних цінностей; видання генеральних та індивідуальних ліцензій; визначення курсу валют; здійснення валютного контролю. Національний банк України зобов’язаний проводити політику, спрямовану на підтримання валюти України, і з цією метою може виступати суб’єктом міжбанківського валютного ринку України.

Валютний контроль здійснюється з метою дотримання валютного законодавства у сфері здійснення валютних операцій спеціально уповноваженими контролюючими органами. Органи, що здійснюють валютний контроль, мають право вимагати і одержувати від резидентів і нерезидентів повну інформацію про здійснення ними валютних операцій, стан банківських рахунків в іноземній валюті.

**Форма підсумкового контролю успішності навчання**

З навчальної дисципліни «Фінансове право» передбачено:

- для денної форми навчання – залік;

- для заочної форми навчання – залік.

**Критерії та засоби оцінювання успішності навчання**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **За 100-бальною шкалою** | **За національною шкалою** | **За шкалою****ECTS** | **Пояснення** |
| **90–100** | **Відмінно** | **А** | Теоретичний зміст курсу засвоєний **у повному обсязі** (***повна здатність*** застосовувати знання завдань, принципів і доктрин фінансового права, а також змісту його правових інститутів; знання і розуміння особливостей реалізації та застосування норм фінансового права); **сформовані** необхідні практичні навички ***(повна здатність*** до критичного та системного аналізу фінансово-правових явищ і застосування набутих знань у професійній діяльності – розуміння суті реформування фінансового права, відображення їх в наукових публікаціях) |
| **83–89** | **Добре** | **B** | Теоретичний зміст курсу засвоєний **у повному обсязі** (здатність застосовувати знання завдань, принципів і доктрин фінансового права, а також змісту його правових інститутів ***в достатньому обсязі***; знання і розуміння особливостей реалізації та застосування норм фінансового права); **в основному сформовані** необхідні практичні навички (здатністьдо критичного та системного аналізу розумінні суті реформування фінансового права відображення їх в наукових публікаціях ***в достатньому обсязі)*** |
| **75–82** | **C** | Теоретичний зміст курсу **переважно** засвоєний (здатність застосовувати знання завдань, принципів і доктрин фінансового права, а також змісту його правових інститутів ***на належному для правника рівні***; знання і розуміння особливостей реалізації та застосування норм фінансового права); **в основному** **сформовані** практичні навички (здатністьдо критичного та системного аналізу фінансово-правових явищ і застосування набутих знань у професійній діяльності – розумінні суті реформування фінансового права відображення їх в наукових публікаціях ***на належному для науковця рівні)*** |
| **68–74** | **Задовільно** | **D** | Теоретичний зміст курсу засвоєний **не повністю**, але **прогалини** **не носять істотного** характеру (***неповна*** здатність застосовувати знання завдань, принципів і доктрин фінансового права, а також змісту його правових інститутів ***на належному для правника рівні***; знання і розуміння особливостей реалізації та застосування норм фінансового права); **в основному** **сформовані** практичні навички (***неповна*** здатністьдо критичного та системного аналізу фінансово-правових явищ і застосування набутих знань у професійній діяльності – відображення проблем галузі в наукових публікаціях ***на належному для науковця рівні)*** |
| **60–67** | **E** | Теоретичний зміст курсу засвоєний **частково** (***часткова*** здатність застосовувати знання завдань, принципів і доктрин фінансового права, а також змісту його правових інститутів; **не сформовані деякі** практичні навички (***часткова*** здатністьдо аналізу фінансово-правових явищ і застосування набутих знань у професійній діяльності – при кваліфікації правопорушень в сфері фінансового права, відмежування *їх* від інших правопорушень, відображення їх в наукових публікаціях) |
| **35–59** | **Незадовільно** | **FX** | Теоретичний зміст курсу засвоєний **частково з істотними прогалинами** (***НЕЗДАТНІСТЬ*** застосовувати знання завдань, принципів і доктрин фінансового права, а також змісту його правових інститутів**;** **не сформовані** необхідні практичні навички (***НЕЗДАТНІСТЬ*** до аналізу фінансово-правових явищ і застосування набутих знань у професійній діяльності, відображення їх в наукових публікаціях) |
| **1–34** | **F** | Теоретичний зміст курсу **не засвоєний** (***ПОВНА НЕЗДАТНІСТЬ*** застосовувати знання завдань, принципів і доктрин фінансового права, а також змісту його правових інститутів); **не** **сформовані** необхідні практичні навички ***(ПОВНА НЕЗДАТНІСТЬ*** до аналізу фінансово-правових явищ і застосування набутих знань у професійній діяльності, відображення їх в наукових публікаціях)  |

Для навчальної дисципліни «Фінансове право» засобами діагностики знань (успішності навчання) виступають:

Діагностика знань здійснюється з допомогою:

1) усних опитувань на семінарських заняттях;

2) практичних завдань;

3) тестових завдань;

4) результати участі в наукових форумах різного рівня;

5) рівень журналів, в яких опубліковано статті.

#### **Інформаційне та методичне забезпечення навчальної дисципліни (рекомендовані джерела інформації)**

Додаток 1.3 *(оновлюється щорічно та/або в разі необхідності)*