

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ  
ІНСТИТУТ ДЕРЖАВИ І ПРАВА ІМЕНІ В.М. КОРЕЦЬКОГО НАН УКРАЇНИ  
ДЕРЖАВНИЙ ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД "УКРАЇНСЬКА АКАДЕМІЯ  
БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ"

**АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ  
ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ  
ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ ВІДНОСИН  
В УМОВАХ КРИЗИ:  
практика правозастосування  
і шляхи її вдосконалення**

Збірник тез доповідей  
за матеріалами Міжнародної науково-практичної конференції  
(4-5 червня 2010 року)

Суми  
ДВНЗ "УАБС НБУ"  
2010

УДК 377.73  
ББК 67.402  
А43

Редакційна колегія збірника:  
д-р екон. наук, проф. *А.О. Сніфанов* (голова редколегії);  
д-р екон. наук, проф. *С.М. Козьменко*;  
д-р юрид. наук, доц. *В.В. Сухонос*;  
канд. іст. наук *А.О. Ткаченко*;  
канд. юрид. наук, доц. *В.Д. Чернадчук*;  
канд. юрид. наук *В.М. Завгородня* (відповідальний секретар);  
*М.В. Плотнікова*;  
*М.П. Ткач*

Відповідальний за випуск  
канд. юрид. наук *В.М. Завгородня*

А43 **Актуальні** проблеми правового регулювання фінансово-кредитних відносин в умовах кризи: практика правозастосування і шляхи її вдосконалення [Текст] : збірник тез доповідей за матеріалами Міжнародної науково-практичної конференції (4-5 червня 2010 року) / Державний вищий навчальний заклад “Українська академія банківської справи Національного банку України”. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2010. – 308 с.

У збірнику представлено стислий виклад доповідей і повідомлень, поданих на Міжнародну науково-практичну конференцію “Актуальні проблеми правового регулювання фінансово-кредитних відносин в умовах кризи: практика правозастосування і шляхи її вдосконалення”, яка проводиться на базі юридичного факультету ДВНЗ “Українська академія банківської справи Національного банку України” 4-5 червня 2010 року.

**УДК 377.73**  
**ББК 67.402**

Редагування виконане редколегією збірника. Висловлені в доповідях думки можуть не збігатися з позицією редакційної колегії і не покладають на неї жодних зобов'язань. Доповіді опубліковані мовою оригіналу. Всі права захищені. При використанні матеріалів збірника посилання на них обов'язкові.

© ДВНЗ “Українська академія банківської справи  
Національного банку України”, 2010

# ЗМІСТ

## Секція 1

### ІСТОРИЧНІ ВИТОКИ ТА ТЕОРЕТИЧНІ ПРОБЛЕМИ ФІНАНСОВО-ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ

<b>Бондарук Т.І.</b> ГРОШОВІ ПОКАРАННЯ В СЕРЕДНЬОВІЧНІЙ РУСІ.....	12
<b>Волошенюк О.В.</b> ФІНАНСОВА СИСТЕМА ЯК НЕВІД'ЄМНИЙ КОМПОНЕНТ ДЕРЖАВНОСТІ .....	14
<b>Гавриленко О.А.</b> СТАНОВЛЕННЯ ОСНОВ БЮДЖЕТНОГО ПРАВА АНТИЧНИХ ДЕРЖАВ ПІВНІЧНОГО ПРИЧОРНОМОР'Я .....	17
<b>Головко Б.Г.</b> М.Х. БУНГЕ ПРО ОСНОВНІ НАПРЯМИ ТА ІДЕОЛОГІЮ ФІНАНСОВОЇ РЕФОРМИ В РОСІЙСЬКІЙ ІМПЕРІЇ У ДРУГІЙ ПОЛОВИНІ ХІХ СТ.....	19
<b>Дронів Б.М.</b> ФІНАНСОВЕ ПРАВО В КОНТЕКСТІ ПОДІЛУ ПРАВА НА ПРИВАТНЕ ТА ПУБЛІЧНЕ .....	21
<b>Змерзлий Б.В.</b> СТАНОВЛЕННЯ МЕСТНИХ ТАМОЖЕННИХ УЧРЕЖДЕНІЙ В ТАВРИЧЕСКОЙ ГУБЕРНИИ (КОНЕЦ ХVІІІ – ХІХ ВВ.).....	24
<b>Кириченко В.Є.</b> ВІДНОВЛЕННЯ ІНСТИТУТУ ДОВГОСТРОКОВОГО КРЕДИТУ В РОСІЙСЬКІЙ ІМПЕРІЇ В УМОВАХ ПОРЕФОРМЕННОЇ КРИЗИ.....	28
<b>Коваль А.Ф.</b> ВПЛИВ СОЦІАЛЬНИХ ЗВ'ЯЗКІВ НА ФОРМУВАННЯ ЕКОНОМІКИ ТА ПОЛІТИКИ ДЕРЖАВИ В ПОГЛЯДАХ С. ДНІСТРЯНСЬКОГО.....	35
<b>Ковальова С.Г.</b> СУДОВА ДІЯЛЬНІСТЬ РУСЬКИХ КНЯЗІВ ЯК ДжЕРЕЛО ПОПОВНЕННЯ ДЕРЖАВНОЇ СКАРБНИЦІ .....	38
<b>Корогод Г.І.</b> ДЕЯКІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНО-ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ У ПЕРІОД ПЕРШОЇ СВІТОВОЇ ВІЙНИ (ЗА МАТЕРІАЛАМИ СУМЩИНИ) .....	40
<b>Котенко А.М.</b> ДОГОВІР ЯК СПОСІБ РЕГУЛЮВАННЯ ВІДНОСИН, ЩО СТАНОВЛЯТЬ ПРЕДМЕТ ФІНАНСОВОГО ПРАВА.....	44
<b>Лагутин И.Б.</b> О ПРОБЛЕМЕ ПРАВОВОГО ПОНЯТИЯ “РЕГИОН” .....	47
<b>Міхневич Л.В.</b> ФІНАНСОВО-ПРАВОВІ ДОСЛІДЖЕННЯ В КИЇВСЬКОМУ ІНСТИТУТІ НАРОДНОГО ГОСПОДАРСТВА (1920-1930 рр.) .....	51

<b>Музика І.В.</b> ТЕОРЕТИЧНІ ПРОБЛЕМИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВИХ І КРЕДИТНИХ ВІДНОСИН У ПРАЦЯХ УКРАЇНСЬКИХ СОЦІОЛОГІВ ПРАВА .....	56
<b>Нікітін Ю.О.</b> ГОСПОДАРСЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ ХАРКІВСЬКОГО МІСЬКОГО САМОВРЯДУВАННЯ (1870-1900 рр.) .....	58
<b>Нюхіна П.О.</b> ФІНАНСОВІ УНІВЕРСАЛИ КОЗАЦЬКО-ГЕТЬМАНСЬКОЇ ДОБИ.....	62
<b>Окіпнюк В.Т.</b> ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ПОЗАБЮДЖЕТНОГО ФІНАНСУВАННЯ ОРГАНІВ ДПУ УСРР .....	66
<b>Олейников В.В.</b> ФІНАНСОВО-ПРАВОВІ ПОГЛЯДИ М.А. БАЛУГ'ЯНСЬКОГО .....	69
<b>Редькіна О.М.</b> ФІНАНСОВА ПОЛІТИКА КРИМСЬКОГО КРАЙОВОГО УРЯДУ ГЕНЕРАЛ-ЛЕЙТЕНАНТА С. СУЛЬКЕВИЧА В ЧЕРВНІ-ЛИСТОПАДІ 1918 РОКУ .....	75
<b>Ромінський Є.В.</b> ДОГОВОРИ РУСЬКИХ КНЯЗІВСТВ З НІМЕЦЬКИМИ ДЕРЖАВАМИ ЯК ДЖЕРЕЛА ФІНАНСОВО-ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ МІЖНАРОДНОЇ ТОРГІВЛІ .....	77
<b>Самойленко Е.А.</b> ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ КИЕВСКОЙ ГОРОДСКОЙ ПОЛИЦИИ В XIX В.....	82
<b>Ставицкая И.А.</b> ИСТОРИЧЕСКИЕ ИСТОКИ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	86
<b>Сухонос В.В. (мол.)</b> ФІНАНСОВА ФУНКЦІЯ ГЛАВИ ДЕРЖАВИ .....	88
<b>Ткаченко А.О.</b> ІСТОРИЧНИЙ ДОСВІД ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ ВІДНОСИН В УМОВАХ КРИЗИ .....	94
<b>Усенко І.Б.</b> ФІНАНСОВО-ПРАВОВІ ДОСЛІДЖЕННЯ У ВСЕУКРАЇНСЬКІЙ АКАДЕМІЇ НАУК .....	100
<b>Хохуляк В.В.</b> МЕТОДОЛОГІЯ НАУКИ ФІНАНСОВОГО ПРАВА: ПРАКСЕОЛОГІЧНИЙ АСПЕКТ .....	104
<b>Худояр Л.В.</b> ПРАВОВІ АКТИ УКРАЇНИ – ГЕТЬМАНЩИНИ ЯК ПЕРШІ СПРОБИ СТВОРЕННЯ ФІНАНСОВОГО ЗАКОНОДАВСТВА.....	107
<b>Чернявський С.С., Губар С.В.</b> ІСТОРИЧНІ ВИТОКИ ТА РОЗВИТОК ЗАКОНОДАВСТВА ПРО КРИМІНАЛЬНУ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ФІНАНСОВЕ ШАХРАЙСТВО .....	109

**Секція 2**  
**ПРАВОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ**  
**НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ**  
**ТА ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ**  
**БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

<b>Баришніков А.Г.</b> ПРАВОВИЙ СТАТУС ГОЛОВИ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ: ТЕОРЕТИЧНИЙ АНАЛІЗ .....	116
<b>Власова Т.М.</b> ЕВОЛЮЦІЯ АДМІНІСТРАТИВНОГО ПРИМУСУ В ДІЯЛЬНОСТІ НБУ .....	123
<b>Гафуров А.Д.</b> НОРМАТИВНІЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА .....	128
<b>Спіфанов А.О.</b> ДО ПИТАННЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ .....	131
<b>Латковська Т.А.</b> ПРОБЛЕМИ ПРАВОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РЕАЛІЗАЦІЇ ПРИНЦИПУ НЕЗАЛЕЖНОСТІ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ.....	134
<b>Макаренко М.І.</b> ЕКОНОМІКО-ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ РЕЖИМУ ГРОШОВО-КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ .....	136
<b>Мирославський С.В.</b> ДЕЯКІ ПИТАННЯ ЩОДО ЗАСТОСУВАННЯ ВЕКСЕЛЬНОГО ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В БАНКІВСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ.....	139
<b>Огорілко Ю.М.</b> ОРГАНІЗАЦІЯ ТА ФУНКЦІОНУВАННЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКУ В УЯВЛЕННЯХ ПРЕДСТАВНИКІВ МОНЕТАРНОЇ ТЕОРІЇ .....	141
<b>Пасічник А.В.</b> НАБУТТЯ КОМЕРЦІЙНИМ БАНКОМ АДМІНІСТРАТИВНОЇ ПРАВОСУБ'ЄКТНОСТІ .....	143
<b>Плотнікова М.В.</b> ПРАВОВІ АКТИ НБУ ЯК ФОРМА ДЕРЖАВНОГО РЕГУЛЮВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ .....	146
<b>Старинський М.В.</b> ПРОБЛЕМИ ВИЗНАЧЕННЯ ПОНЯТТЯ “ВАЛЮТНЕ РЕГУЛЮВАННЯ” .....	149
<b>Сухонос В.В.</b> ПРАВОВИЙ СТАТУС НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ ТА ЙОГО ВЗАЄМОДІЯ З ОРГАНАМИ ПРОКУРАТУРИ.....	151
<b>Хватик Ю.А.</b> АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ, УКРАИНЕ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	155

<b>Царьова Л.К.</b> РОЛЬ КРЕДИТНИХ ОБМЕЖЕНЬ У РЕГУЛЮВАННІ ЕМІСІЇ БЕЗГОТІВКОВИХ ГРОШЕЙ.....	158
<b>Червякова Т.А.</b> ПРАВОВАЯ ПРИРОДА ОТЗЫВА ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ) .....	160
<b>Чернадчук Т.О.</b> ДЕЯКІ ПИТАННЯ ЩОДО ВИЗНАЧЕННЯ СУБ'ЄКТНОГО СКЛАДУ ІНФОРМАЦІЙНИХ ПРАВОВІДНОСИН У СФЕРІ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	163
<b>Шаєрук Т.И.</b> К ВОПРОСУ О ПРАВОВОМ АСПЕКТЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	166

### Секція 3

## ПРАВОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЮДЖЕТНОЇ ПОЛІТИКИ І РЕФОРМА БЮДЖЕТНОГО ЗАКОНОДАВСТВА

<b>Беляева Л.А.</b> ПРОГАЛИНИ БЮДЖЕТНОГО ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО КОНТРОЛЬНИХ ПОВНОВАЖЕНЬ ДЕРЖАВНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА УКРАЇНИ.....	169
<b>Бобкова Л.Л.</b> РОЛЬ ГОСУДАРСТВА КАК СУБЪЕКТА БЮДЖЕТНОГО ПРАВА В РЕАЛИЯХ СТАНОВЛЕНИЯ И РЕФОРМИРОВАНИЯ БЮДЖЕТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ.....	171
<b>Воротіна Н.В.</b> РОЗГЛЯД І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ДЕРЖАВНОГО БЮДЖЕТУ УКРАЇНИ ЯК СТАДІЯ БЮДЖЕТНОГО ПРОЦЕСУ .....	174
<b>Гетманець О.П.</b> КОЛІЗІЇ БЮДЖЕТНОГО ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО КОНТРОЛЬНИХ ПОВНОВАЖЕНЬ ГОЛОВНОГО КОНТРОЛЬНО-РЕВІЗІЙНОГО УПРАВЛІННЯ УКРАЇНИ.....	177
<b>Гнатівська А.І.</b> АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ДОХОДІВ МІСЦЕВИХ БЮДЖЕТІВ.....	179
<b>Гончаров А.В.</b> ДЕРЖАВНЕ СОЦІАЛЬНЕ СТРАХУВАННЯ ЯК ОДИН З ОСНОВНИХ НАПРЯМКІВ БЮДЖЕТНОЇ ПОЛІТИКИ .....	181
<b>Завальна Ж.В.</b> ДОГОВОРИ ЩОДО РЕГУЛЮВАННЯ ВІДНОСИН У БЮДЖЕТНІЙ СФЕРІ .....	184
<b>Іванова А.Ю.</b> МІСЦЕ ВЛАДНИХ СУБ'ЄКТІВ У СИСТЕМІ УЧАСНИКІВ БЮДЖЕТНИХ ВІДНОСИН.....	186

<b>Клименко М.М.</b> ПОВНОВАЖЕННЯ УКРАЇНИ ЯК СУВЕРЕННОЇ ДЕРЖАВИ В ГАЛУЗІ БЮДЖЕТУ .....	188
<b>Королева М.Н.</b> НЕНАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ В СИСТЕМЕ ДОХОДОВ БЮДЖЕТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .....	190
<b>Кравченко О.В.</b> НАПРЯМКИ РЕФОРМУВАННЯ БЮДЖЕТНОГО ОБЛІКУ І БЮДЖЕТНОГО ЗАКОНОДАВСТВА .....	193
<b>Музика-Стефанчук О.А., Нечипорук С.В.</b> ПРАКТИЧНІ ПРОБЛЕМИ ФІНАНСОВОЇ САМОСТІЙНОСТІ СУДОВОЇ ВЛАДИ В УКРАЇНІ .....	196
<b>Острович С.Е.</b> ПРО АКТУАЛЬНІСТЬ ДОСЛІДЖЕННЯ ФІНАНСОВО-МАТЕРІАЛЬНИХ ПРОБЛЕМ МІСЦЕВОГО САМОВРЯДУВАННЯ .....	198
<b>Пауль А.Г.</b> РЕФОРМИРОВАНИЕ БЮДЖЕТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИИ И МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КРИЗИС .....	200
<b>Самойленко Є.А.</b> БЮДЖЕТНЕ ПРАВО ЯК ПІДГАЛУЗЬ ФІНАНСОВОГО ПРАВА УКРАЇНИ: ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЕ ОБҐРУНТУВАННЯ .....	203
<b>Стогова О.В.</b> РОЛЬ ФІНАНСОВИХ ТРАНСФЕРТІВ У ПОДОЛАННІ ПРОБЛЕМИ ДИСБАЛАНСІВ БЮДЖЕТІВ У СУЧАСНИХ ФЕДЕРАЦІЯХ .....	207
<b>Табачун Б.М.</b> НАПРЯМКИ РЕФОРМУВАННЯ БЮДЖЕТНОЇ ПОЛІТИКИ Й БЮДЖЕТНОГО ЗАКОНОДАВСТВА .....	209
<b>Теленик С.С.</b> ОКРЕМІ АСПЕКТИ ВИКОНАННЯ МІСЦЕВИХ БЮДЖЕТІВ В УКРАЇНІ .....	211
<b>Чернадчук В.Д.</b> РЕАЛІЗАЦІЯ НОРМОТВОРЧОЇ ФУНКЦІЇ У БЮДЖЕТНИХ ПРАВОВІДНОСИНАХ .....	213

#### Секція 4

### ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ПОДАТКОВИХ ВІДНОСИН І ШЛЯХИ ЇХ РЕАЛІЗАЦІЇ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ПОДАТКОВОЇ РЕФОРМИ

<b>Біла В.Р.</b> ПРАВОВИЙ РЕЖИМ ПОДАТКОВИХ УГОД ЯК СПЕЦИФІЧНОГО ВИДУ АДМІНІСТРАТИВНИХ ДОГОВОРІВ .....	217
<b>Головашевич О.О.</b> РЕАЛІЗАЦІЯ ПРИНЦИПУ СОЦІАЛЬНОЇ СПРАВЕДЛИВОСТІ ПРИ ОПОДАТКУВАННІ ФІЗИЧНИХ ОСІБ .....	220

<b>Григорьева Е.Н.</b> ПРИНЦИП ЕДИНСТВА НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ КАК ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	224
<b>Завгородня В.М.</b> ДОСВІД ВИКОРИСТАННЯ ПОДАТКОВИХ ВАЖЕЛІВ ДЛЯ СТИМУЛЮВАННЯ РАЦІОНАЛЬНОГО ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ В РЕСПУБЛІЦІ ЛАТВІЯ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ДЛЯ УКРАЇНИ.....	229
<b>Караченцев И.В.</b> СОДЕРЖАНИЕ НАЛОГОВО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ .....	233
<b>Креницький І.Є.</b> ДО ПИТАННЯ ЩОДО РОЗМЕЖУВАННЯ МАТЕРІАЛЬНИХ І ПРОЦЕСУАЛЬНИХ ПОДАТКОВИХ ПРАВОВІДНОСИН.....	235
<b>Кучерявенко М.П.</b> ПОДАТКОВО-ПРАВОВИЙ РЕЖИМ: ПРОЦЕСУАЛЬНИЙ АСПЕКТ.....	238
<b>Лукашев О.А.</b> ФІНАНСОВІ РЕСУРСИ ЯК ВИХІДНА КАТЕГОРІЯ ПРИ РЕГУЛЮВАННІ РУХУ ПУБЛІЧНИХ ФІНАНСІВ.....	243
<b>Новікова Д.К.</b> ЗАКОНОДАВЧЕ РЕГУЛЮВАННЯ МІСЦЯ ПОДАТКІВ У СИСТЕМІ ОПОДАТКУВАННЯ УКРАЇНИ .....	249
<b>Онищук Н.Ю.</b> ВИКОНАННЯ ПОДАТКОВОГО ОБОВ'ЯЗКУ: ОКРЕМІ АСПЕКТИ ПРОЦЕСУАЛЬНОГО РЕГУЛЮВАННЯ.....	250
<b>Пасічна І.О.</b> КЛАСИФІКАЦІЯ ОБ'ЄКТІВ ПОДАТКОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПРАВОВІДНОСИН .....	252
<b>Свириденко В.М.</b> ПРО ПРАКТИКУ ЗАСТОСУВАННЯ ПОДАТКОВОГО ЗАКОНОДАВСТВА.....	255
<b>Соловьева Н.А.</b> НУЖНЫ ЛИ ГОСУДАРСТВУ НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ?.....	258
<b>Тильчик В.В.</b> ЗАХИСТ ПРАВ ПЛАТНИКІВ ПОДАТКІВ ЯК ПРАВОВА КАТЕГОРІЯ .....	261
<b>Усенко Є.А.</b> ПІДСТАВИ ВИНИКНЕННЯ ТА ХАРАКТЕР ДОЮРИСДИКЦІЙНИХ ПОДАТКОВИХ ПРОЦЕДУР .....	263
<b>Шульженко А.В.</b> СООТНОШЕНИЕ ОБЪЕКТА И БАЗЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В СИСТЕМЕ ЭЛЕМЕНТОВ ПРАВОВОГО МЕХАНИЗМА НАЛОГА.....	267
<b>Якушев А.О.</b> МЕСТО ПАРАФИСКАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВА .....	268

**Секція 5**  
**ПРОБЛЕМИ ЕФЕКТИВНОСТІ**  
**ДЕРЖАВНОГО КОНТРОЛЮ ТА ЮРИДИЧНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ**  
**У ФІНАНСОВІЙ І ГОСПОДАРСЬКІЙ СФЕРАХ**

**Андрійко О.Ф.**

ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ ЗАХОДИ ПРОТИДІЇ КОРУПЦІЇ  
У ФІНАНСОВІЙ СФЕРІ..... 272

**Боярко І.М., Гриценко Л.Л.**

ПРОБЛЕМИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ САНАЦІЇ  
НЕПЛАТОСПРОМОЖНИХ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ В УКРАЇНІ ..... 274

**Губіна А.Л.**

МЕТОДИ ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ ОРГАНІВ ДЕРЖАВНОЇ ВЛАДИ  
ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ ..... 277

**Жорнокуй Ю.М.**

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УЧАСНИКІВ АКЦІОНЕРНИХ ПРАВОВІДНОСИН:  
ПРАВОВІ ПРОБЛЕМИ ЗАСТОСУВАННЯ ДЕЯКИХ ПОЛОЖЕНЬ  
ЧИННОГО ЗАКОНОДАВСТВА ..... 279

**Івашова І.П.**

ОРЕНДА ЖИТЛА З ПРАВОМ ВИКУПУ ЯК СПОСІБ ПОКРАЩЕННЯ  
ІНВЕСТИЦІЙНОГО КЛІМАТУ В БУДІВЕЛЬНІЙ ГАЛУЗІ УКРАЇНИ ..... 285

**Коваленко В.В., Коренєва О.Г.**

АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ У СФЕРІ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ  
(ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ ..... 287

**Корф Д.В.**

ОРГАНІЗАЦІЯ ОТРАСЛЕВОГО ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В США  
(НА ПРИМЕРЕ СФЕРИ ОБРАЗОВАНИЯ)..... 289

**Литвин О.П.**

ПРО УПРАВЛІННЯ МІСЦЕВИМИ ФІНАНСАМИ  
В СУЧАСНИХ УМОВАХ РОЗВИТКУ УКРАЇНИ ..... 292

**Литвин Ю.А.**

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФІНАНСОВОГО МОНИТОРИНГУ ТА НИЗЬКИЙ РІВЕНЬ  
РОЗКРИТТЯ ЗЛОЧИНІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З ВІДМИВАННЯМ БРУДНИХ КОШТІВ..... 294

**Маланчук Т.В.**

ПРОБЛЕМИ ЕФЕКТИВНОСТІ  
ЮРИДИЧНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ  
ЗА НЕНАЛЕЖНЕ ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СПОЖИВАЧІВ ТОВАРІВ ..... 296

**Нагребельний В.П.**

ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ  
ПРО ІНВЕСТИЦІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ ..... 299

**Параниця С.П.**

ОСОБЛИВОСТІ АДМІНІСТРАТИВНОГО ПРОВАДЖЕННЯ  
ПО СПРАВАХ ПРО АДМІНІСТРАТИВНІ ПРАВОПОРУШЕННЯ  
У СФЕРІ ОПОДАТКУВАННЯ ..... 302

<b>Пономарчук О.О.</b> ПЕРЕДУМОВИ ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ПУБЛІЧНОГО ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПОЛІТИЧНИХ ПАРТІЙ В УКРАЇНІ.....	305
<b>Посилкіна О.В.</b> ВПРОВАДЖЕННЯ ЗАСАД СОЦІАЛЬНО ОРІЄНТОВАНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ .....	309
<b>Рябченко О.П.</b> ПРОБЛЕМИ, ПОВ'ЯЗАНІ З ВИЗНАЧЕННЯМ ПРАВОВОЇ ПРИРОДИ ДОГОВОРІВ ЯК АДМІНІСТРАТИВНИХ .....	312
<b>Саєнко М.І.</b> СУЧАСНІ ПРОБЛЕМИ КОНТРОЛЮ ТА РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ В УКРАЇНІ .....	315
<b>Слободяник Ю.Б.</b> ПРАВОВІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ СИСТЕМИ ДЕРЖАВНОГО АУДИТУ В УКРАЇНІ .....	318
<b>Усенко Р.А.</b> ПРОБЛЕМИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ДЕРЖАВНОГО КОНТРОЛЮ У СФЕРІ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ .....	320
<b>Чхиквадзе В.В.</b> ОРГАНИЗАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ: ОПЫТ ИСПАНИИ .....	322

фінансової операції у разі, якщо здійснення ідентифікації клієнта відповідно до вимог законодавства є неможливим, за винятком операцій щодо зарахування коштів, які надходять на рахунок такого клієнта.

По-четверте. Забезпечення зупинення фінансових операцій, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції.

По-п'яте. продовження роботи, спрямованої на подальшу практичну імплементацію міжнародних стандартів у сфері запобігання та протидії легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму шляхом прийняття нових та внесення змін до чинних нормативно-правових актів, на основі досвіду за зазначених питань, набутого іноземними державами, які входять до Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), інших подібних міжнародних організацій, Базельських принципів оцінки ризиків, у тому числі використовуючи типології легалізації незаконних доходів.

По-шосте. Удосконалення інформаційної взаємодії між Спеціально уповноваженим органом та суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

*Д.В. Корф – канд. юрид. наук, ст. преподаватель кафедры финансового права Государственного университета Высшей школы экономики, г. Москва*

## **ОРГАНИЗАЦИЯ ОТРАСЛЕВОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В США (НА ПРИМЕРЕ СФЕРЫ ОБРАЗОВАНИЯ)**

Специфика и значение финансового контроля в сфере образования США определяются рядом факторов, среди которых: существенный удельный вес расходов на образование в региональных и местных бюджетных расходах, а также в расходах консолидированного бюджета; особая роль финансово-правового механизма регулирования сферы образования для федеральных властей; высокая социальная значимость образования; сложность и комплексность определения потребностей участников образовательной системы в финансовом обеспечении; общественные отношения в сфере образования регулируются многими разделами законодательства и права США, что отражается на обширном объеме нормативно-правовой базы, комплексности и множественности юридических норм, действующих в этой сфере.

Объект государственного и муниципального финансового контроля в США представляет собой движение денежных средств в процессе формирования, распределения, перераспределения и использования государственных и муниципальных централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в сфере образования.

Главным органом финансового контроля федерального уровня в США считается Главное контрольно-финансовое управление США. Ведомственный финансовый контроль реализует Министерство финансов США, а внутриведомственный – генеральный инспектор Министерства образования США.

На уровне штатов органами финансового контроля, осуществляющими контрольно-ревизионную деятельность в сфере образования, являются финансовый контролер штата, специализированный контрольно-счётный и аудиторский отдел регионального министерства образования.

Главный финансовый инспектор муниципальной единицы или специализированной муниципальной единицы осуществляет финансовый контроль на местном уровне. Также в самостоятельных образовательных учреждениях, например, чартерных школах, вузах, осуществляется внутриведомственный финансовый контроль, который реализуется через контрольно-ревизионные отделы соответствующих образовательных учреждений.

Непосредственное содержание финансового контроля в области финансирования образования состоит в проведении проверок, ревизий и анализа информации с целью выявления нецелевого, неэффективного либо противозаконного использования публичных финансовых ресурсов, прежде всего, органами управления местных образовательных систем, администрациями чартерных и частных школ, а также распорядительными органами вузов, значительно реже – профильными исполнительными органами штатов.

Характерной особенностью финансового контроля в сфере образования в США является установление значительного количества специфических финансовых нормативов и показателей, которые указывают на эффективность использования публичных финансов.

Так, комиссар образования штата Техас в рамках проведения последующего финансового контроля проверяет, чтобы показатель “благополучие на учащегося” не превышал 305 тыс. долл. США. Этот показатель равен стоимости всего налогооблагаемого имущества школьного округа, поделённой на количество учащихся в округе. Если выявляется, что по итогам отчётного периода данный показатель вышел за рамки установленных границ, региональное законодательство пред-

предписывает комиссару направить властям округа предписание об объединении с соседним округом, либо принятии учеников-нерезидентов из другого округа. Таким образом, можно говорить о высокой превентивной роли финансового контроля в сфере образования, поскольку говорить об эффективности финансового контроля можно только в контексте принятых по его итогам решений.

Оценивание эффективности финансового контроля в США имеет свои особенности, которые несвойственны для понимания контрольной функции публичных финансов в Российской Федерации. Так, эффективность работы Главного контрольно-финансового управления США (ГКФУ), в числе обычных показателей количества выявленных нарушений или общего числа заслушанных Конгрессом США свидетельских показаний, определяется «отношением суммы, которая была возвращена в результате деятельности ГКФУ в федеральный бюджет, к сумме затрат на содержание ГКФУ». Также, результативность работы ГКФУ характеризуется количеством принятых законодательных изменений и поправок на основании рекомендаций ГКФУ.

Финансовый контроль в сфере образования, от эффективности которого во многом зависит уровень финансово-экономического обеспечения образовательной деятельности, имеет, как и сама финансовая система США, трехуровневую структуру. На федеральном уровне осуществляются общегосударственный финансовый контроль (Главное контрольно-финансовое управление США), ведомственный финансовый контроль (Министерство финансов), а также внутриведомственный финансовый контроль (генеральный инспектор Министерства образования США). На региональном уровне органами финансового контроля, осуществляющими контрольно-ревизионную деятельность в сфере образования, являются финансовый контролер штата, специализированный контрольно-счётный и аудиторский отдел регионального министерства образования. На местном уровне институциональную основу финансового контроля в сфере образования составляют главный финансовый инспектор муниципальной единицы или специализированной муниципальной единицы – школьного округа, а также внутриведомственный контрольно-ревизионный отдел школы, включая чартерные школы.