

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»
ФГБОУ ВО «Воронежский государственный
технический университет»
Кафедра экономической безопасности

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к проведению практических занятий и выполнению
самостоятельной работы
по дисциплине «Финансовое право»
для обучающихся по специальности
38.05.01 «Экономическая безопасность»
всех форм обучения



Воронеж 2022

УДК 347.73
ББК 67.402

Составитель:

канд. юрид. наук, доц. Н.Г. Кулакова

Методические указания к проведению практических занятий и выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Финансовое право» для обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» всех форм обучения/ ФГБОУ ВО «ВГТУ»; Н.Г. Кулакова. Воронеж, 2022. 39 с.

Методические рекомендации включают основные темы дисциплины, задания для выполнения на практических занятиях.

Предназначены для изучения дисциплины «Финансовое право», проведению практических заданий и выполнению самостоятельной работы.

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ ФП2022. pdf.

Табл. 3.

УДК 347.73
ББК 67.402

Рецензент - И.Ф. Елфимова, канд. экон. наук, доц.
кафедры экономической безопасности ВГТУ

*Издается по решению учебно-методического совета
Воронежского государственного технического университета*

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания предназначены для специалистов, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность по дисциплине «Финансовое право». Методические указания включают рекомендации по выполнению практических заданий и задания для самостоятельной работы.

В результате изучения дисциплины «Основы финансовой безопасности» обучающиеся получают навыки:

- освоить базовый категориальный аппарат финансового права;
- привить обучающимся устойчивые практические навыки по применению положений норм финансового права в различных сферах деятельности;
- получить навыки выявления нарушений в сфере государственных и муниципальных финансов.

Методические указания включают рекомендации по выполнению практических заданий и задания для самостоятельных работ.

Практическое занятие №1

Принципы финансовой деятельности государства

Вопросы для обсуждения темы

1. Что такое финансы, какие функции им свойственны?
2. Что такое финансовая система Российской Федерации, какие звенья (институты) входят в ее состав?
3. Что понимается под финансовой деятельностью государства, какова ее конституционная основа?
4. Какими методами осуществляется финансовая деятельность государства?
5. Каковы формы осуществления финансовой деятельности государства?
6. Какие органы государственной власти и в какой форме осуществляют финансовую деятельность государства?
7. Как соотносятся понятия «субъект финансового права» и «субъект финансово-правовых отношений»?
8. Каковы основания возникновения, изменения и прекращения финансово-правовых отношений?

Задания для решения

Задание 1.1.

О какой из трех составляющих финансового права – отрасли права, науке или учебной дисциплине – идет речь в следующих отрывках фраз:

- 1) финансовое право регулирует ...
- 2) финансовое право исследует ...
- 3) финансовое право устанавливает ...
- 4) финансовое право изучает ...
- 5) в программу курса финансового права входят ...

Задание 1.2.

Изобразите схему, раскрывающую основные элементы финансовой системы Российской Федерации.

Задание 1.3.

Являются ли тождественными следующие понятия:

- а) «система финансового права» и «финансовая система»;
 - б) «методы финансового права» и «методы финансовой деятельности»?
- Каково их значение?

Задание 1.4.

Определите, какие из перечисленных ниже правоотношений относятся к финансовым. Ответ обоснуйте.

- а) установление земельного налога на территории муниципального образования:

- б) направление части государственных доходов на образовательные программы;
- в) контроль за перемещением товаров за границу;
- г) определение статуса мигранта в Российской Федерации;
- д) установление административных штрафов за нарушение кассовой дисциплины;
- е) приобретение гражданином санаторно-курортной путевки в туристическом агентстве;
- ж) регистрация прав на объект интеллектуальной собственности;
- з) оформление физическим лицом потребительского кредита в банке.

Задание 1.5.

На экзамене на вопрос об особенностях финансово-правовых отношений студент ответил:

- 1) они возникают в процессе финансовой деятельности государства;
- 2) одной из сторон данных отношений всегда выступает государственный орган или его должностное лицо;
- 3) они носят строго вертикальный характер;
- 4) они являются разновидностью имущественных отношений;
- 5) стороны юридически равны;
- 6) права субъектов финансово-правовых отношений защищаются только в административном порядке.

Точен ли ответ студента? Если нет, то, с какими пунктами ответа вы не согласны? Сформулируйте правильный ответ.

Задание 1.6.

Классифицируя нормы финансового права по характеру диспозиций, студентка назвала следующие группы норм: обязывающие, запретительные, поощрительные, управомочивающие, рекомендательные, дозволительные, разрешительные.

Правильно ли сделала классификацию студентка? Как бы вы ответили на заданный вопрос?

Задание 1.7.

Важной особенностью норм финансового права является их преимущественно императивный характер. Назовите признаки внешнего выражения данной особенности в предписаниях финансово-правовых норм. Чем обусловлена данная особенность?

Задание 1.8

Определите основные институты финансового права. Представьте описание институтов финансового права.

Задание 1.9.

На основе классификации финансово-правовых отношений ответьте, какие субъекты являются участниками: налоговых правоотношений, валютных правоотношений, бюджетных правоотношений. На конкретных примерах объясните, что является условием возникновения, изменения и прекращения данных правоотношений.

Задание 1.10.

Определить, как соотносятся понятия «финансы», «деньги», «валюта», «валютные ценности», «драгоценные металлы». Подготовить ответ в виде схемы. Отвечая на поставленный вопрос, покажите, что не все денежные отношения являются финансовыми отношениями, Всегда ли финансовые отношения принимают денежную форму?

Задание 1.11.

Определить соотношение категорий «финансы», «государственные финансы», «публичные финансы», «финансы государственных предприятий и учреждений», «частные финансы». Подготовить ответ в виде схемы.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1.12.

Подготовьте краткое сообщение об основах правового регулирования финансовой деятельности субъектов Российской Федерации. В своем сообщении ответьте на следующие вопросы:

- 1) как можно определить понятие «финансовая деятельность субъектов Федерации»?
- 2) в каких федеральных законах закреплены основные начала правового регулирования финансовой деятельности субъектов Федерации?
- 3) как соотносятся понятия «финансовая деятельность субъекта Федерации» и «финансовая деятельность Российской Федерации»?
- 4) какие органы субъектов Федерации участвуют в осуществлении финансовой деятельности? Какие вам известны специфические методы финансовой деятельности, реализуемые на уровне субъектов Федерации?

Практическое занятие №2 Финансовый государственный контроль. Финансовый мониторинг. Аудит

Вопросы для обсуждения темы

1. Что понимается под финансовым контролем? Каково его значение?
2. В чем различия ведомственного и вневедомственного финансового контроля?

3. Каковы полномочия Счетной палаты Российской Федерации по финансовому контролю?

4. Каковы полномочия Казначейства России по финансовому контролю?

5. Охарактеризуйте функции банков в области финансового контроля.

6. Какие документы оформляются по результатам: а) ревизии; б) аудиторской проверки?

8. Каковы меры, применяемые к нарушителям бюджетного и налогового законодательства? При ответе приведите примеры.

Задания для решения

Задание 2.1.

На основе полученных знаний заполните таблицу «Отличие аудита от ревизии» по следующим признакам:

- 1) цели;
- 2) характеру деятельности;
- 3) правовому регулированию;
- 4) объектам контроля;
- 5) управленческим связям;
- 6) принципу оплаты услуг;
- 7) практическим задачам;
- 8) результатам (итоговый документ).

Задание 2.2.

Приведите примеры органов государственного финансового контроля (по одному на каждый вид контроля), осуществляющих:

- 1) предварительный финансовый контроль;
- 2) текущий финансовый контроль;
- 3) последующий финансовый контроль.

Задание 2.3.

Кто, по вашему мнению, может продлить срок ревизии:

- а) руководитель ревизуемого предприятия (организации);
- б) должностное лицо, назначившее ревизию;
- в) должностное лицо, возглавляющее ревизионную группу;
- г) главный бухгалтер предприятия;
- д) прокурор.

Задание 2.4.

Установите соответствие между приведенными терминами и определениями.

Форма для выполнения задания 2.4

Термины	Определения
1) предварительный контроль	а) осуществляется в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов
2) текущий контроль	б) осуществляется в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам
3) последующий контроль	в) осуществляется в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами

Задание 2.5.

Какие органы финансового контроля проводят: предварительный бюджетный контроль, текущий бюджетный контроль, последующий бюджетный контроль?

Какие органы финансового контроля имеют право издавать: постановления, предписания, представления?

Задание 2.6.

Вправе ли Комитет РФ по финансовому мониторингу применять штрафные санкции к руководителю коммерческого банка?

Ответ обоснуйте со ссылкой на законодательство.

Задание 2.7.

На занятии по финансовому праву студент на вопрос, какие методы финансового контроля он знает, дал следующий ответ: наблюдение, собеседование, ревизия, документальная проверка, обследование, фактический анализ, реальная сверка.

Проанализируйте ответ студента и выскажите свое мнение по заданному вопросу.

Задания для самостоятельной работы**Задание 2.7.**

На основании Конституции РФ определите полномочия Федерального Собрания РФ, Государственной Думы РФ и Совета Федерации РФ в области финансового контроля.

Практическое занятие №3

Основы бюджетного устройства и бюджетный процесс

Вопросы для обсуждения темы

1. Дайте определение бюджета как правовой категории, раскройте понятие «консолидированный бюджет».
2. Что такое бюджетное право, и каково его место в системе финансового права?
3. Что такое бюджетная система, и какова ее структура? Перечислите и раскройте принципы бюджетной системы.
4. Что такое дотация, субвенция, субсидия? Чем они отличаются?
5. Что такое бюджетный процесс, и каковы его стадии? Перечислите основных участников бюджетного процесса применительно к каждой стадии.
6. Какие сведения необходимы для составления проектов бюджетов? Какие этапы включает в себя стадия составления федерального бюджета?
7. Каков порядок рассмотрения и утверждения Федерального закона «О федеральном бюджете Российской Федерации»?
8. Что понимается под нарушением бюджетного законодательства? Перечислите виды нарушений бюджетного законодательства.
9. Какие меры принуждения применяются к нарушителям бюджетного законодательства?

Задания для решения

Задание 3.1.

Муниципальное образование приняло решение о бюджете на очередной финансовый год, в котором размер дефицита составил 18% от доходной части. При этом указанный дефицит полностью покрывался источниками финансирования дефицита бюджета.

Какие последствия для муниципального образования могут наступить при указанных обстоятельствах?

Задание 3.2.

Проанализируйте стадии бюджетного процесса и на этой основе укажите основные временные характеристики каждой стадии.

Задание 3.3.

Раскройте, что включает в себя бюджетное послание Правительства РФ и бюджетное послание Президента РФ, элементами какой стадии бюджетного процесса они являются.

Задание 3.4.

Исходя из классификации финансово-правовых актов, дайте характери-

стику федеральному бюджету Российской Федерации.

Задание 3.5.

Раскрывая этап бюджетного процесса – исполнение бюджета – дайте характеристику следующим понятиям:

- сводная бюджетная роспись;
- лицевые счета бюджетных средств;
- смета доходов и расходов.

Задание 3.6.

На основании норм Конституции РФ и законодательства охарактеризуйте полномочия Президента РФ в бюджетном процессе.

Задание 3.7.

При исполнении Воронежского областного бюджета за текущий год были получены дополнительные средства. Каковы бюджетные полномочия Российской Федерации и Воронежской области (как субъекта РФ) относительно перераспределения данных средств в местный бюджет?

Задание 3.8.

Субъект РФ решил взять кредит в Сбербанке РФ на финансирование дефицита бюджета в сумме 150 млн. рублей. Однако банк отказал в выдаче кредита, ссылаясь на то, что в бюджете субъекта РФ не определен предельный объем заемных средств, направляемых на финансирование дефицита бюджета, а также не содержится никакой информации о видах заимствований. Правильно ли поступил Сбербанк РФ?

Задание 3.9.

В Бюджетном кодексе Российской Федерации, других источниках бюджетного права найдите примеры следующих видов бюджетно-правовых норм (табл. 3.1)

Таблица 3.1

Форма для выполнения задания 3.9

Вариант	Виды норм	Примеры бюджетно-правовых норм
А.	материальные	
	процессуальные	
Б.	регулятивные	
	охранительные	
В.	обязывающие	
	разрешающие	
	запрещающие	

Задание 3.10.

Установите, на каких стадиях бюджетного процесса реализуют свои полномочия перечисленные участники бюджетного процесса:

- 1) администраторы поступлений в бюджет;
- 2) орган, организующий исполнение бюджета (например, Минфин России);
- 3) представительные органы государственной власти (местного самоуправления);
- 4) главные распорядители, распорядители и получатели бюджетных средств;
- 5) глава государства (например, Президент РФ);
- 6) Банк России, уполномоченные кредитные организации;
- 7) орган по управлению единым счетом бюджета;
- 8) Правительство РФ;
- 9) орган, осуществляющий кассовое обслуживание исполнения бюджета (например, Федеральное казначейство);
- 10) Счетная палата РФ;
- 11) субъекты бюджетного планирования.

Задание 3.11.

Воронежский государственный технический университет – учреждение, состоящее на федеральном бюджете. Какие органы выступают в качестве главного распорядителя бюджетных средств и распорядителя бюджетных средств в отношении Ярославского госуниверситета как получателя бюджетных средств? В каком порядке осуществляются закупки товаров для обеспечения учебного процесса бюджетным учреждением?

Задания для самостоятельной работы

Задание 3.12.

Исходя из классификации финансово-правовых актов, дайте характеристику федеральному бюджету Российской Федерации.

Задание 3.13.

На основе анализа Закона Воронежской области о бюджете на текущий финансовый год:

- назовите все источники финансирования дефицита бюджета
- укажите все предусмотренные этим законом формы расходов и доходов.

Тестовые задания

1. Под бюджетом понимается:

- 1) бюджеты всех уровней;
- 2) классификация расходов и доходов государства;
- 3) форма образования и расходования фондов денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

2. *Бюджетный процесс – это:*

- 1) деятельность органов бюджетного контроля и надзора по выявлению бюджетных правонарушений и взысканию причиненного ущерба;
- 2) деятельность органов государственной власти и местного самоуправления и участников бюджетного процесса, регламентированная бюджетным законодательством, по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, а также контролю за составлением, рассмотрением и исполнением бюджетов;
- 3) деятельность органов местного самоуправления по контролю за формированием, расходованием и использованием фондов денежных средств.
- 4) правильные ответы отсутствуют.

3. *Субъектами бюджетных отношений не являются:*

- 1) Президент Российской Федерации;
- 2) субъекты Российской Федерации;
- 3) граждане;
- 4) Правительство Российской Федерации;
- 5) Министерство обороны РФ.

4. *Доходы бюджета – это:*

- 1) налоговые и неналоговые доходы, а также безвозмездные безвозвратные перечисления;
- 2) налоги, добровольные платежи в бюджет и выморочное имущество;
- 3) налоги и сборы;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

5. *В Российской Федерации бюджетная система включает в себя:*

- 1) бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ;
- 2) государственный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- 3) бюджеты Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

6. *Принцип достоверности бюджета означает:*

- 1) надежность показателей прогноза социально-экономического развития территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;
- 2) покрытие объема предусмотренных в бюджете расходов осуществляется планируемыми в нем доходами;

3) достижение заданных результатов должно происходить за счет использования наименьших затрат из бюджета;

4) правильные ответы отсутствуют.

7. Составление проекта федерального бюджета возлагается на:

1) Государственную Думу РФ с участием Счетной палаты РФ;

2) Правительство РФ;

3) Президента РФ;

4) Федеральное Казначейство;

5) Правильные ответы отсутствуют.

8. Проект бюджета на очередной финансовый год представляется Государственной Думе:

1) одновременно с представлением бюджетного послания Президента Федеральному Собранию;

2) не позднее 1 июня текущего финансового года;

3) не позднее 26 августа текущего финансового года;

4) до 15 мая текущего финансового года;

5) правильные ответы отсутствуют.

9. За исполнение федерального бюджета отвечает:

1) Государственная Дума РФ;

2) Президент РФ;

3) Правительство РФ;

4) Центральный банк РФ;

5) Счетная палата РФ.

10. Государственные расходы – это:

1) расходы Российской Федерации и ее субъектов;

2) расходы Российской Федерации; ее субъектов и муниципальных образований;

3) расходы Российской Федерации;

4) расходы государственного бюджета; 5) правильные ответы отсутствуют.

Практическое занятие №4

Правовое регулирование государственных доходов и расходов

Вопросы для обсуждения темы

1. Правовое регулирование государственных доходов.

2. Финансово-правовые институты, регламентирующие формирование государственных доходов.

3. Классификация доходов по методам аккумуляции

4. Особенности и источники неналоговых доходов, их виды и методы привлечения

5. Финансовые правоотношения в области государственных расходов.
6. Принципы организации государственных расходов
7. Понятие и принципы сметно-бюджетного финансирования.
8. Налоговые поступления как ключевой источник государственных доходов.

Задания для решения

Задание 4.1.

Установите соответствие между левой и правой частями табл. 4.1.

Таблица 4.1

Исходные данные по выполнению задания 4.1

1) поступления на расчетный счет федерального государственного унитарного предприятия	а) доход местного бюджета
2) прибыль казенного предприятия	б) источник финансирования дефицита бюджета
3) налог на доходы физических лиц	в) доход федерального бюджета
4) налог на добавленную стоимость	г) региональный доход
5) поступления от реализации государственных ценных бумаг	д) публичный доход, не относящийся к доходам бюджетной системы

Задание 4.2.

Разделите приведенные ниже платежи на налоговые и неналоговые:

- 1) государственная пошлина по делам, рассматриваемым в арбитражных судах;
- 2) вывозные таможенные пошлины;
- 3) проценты по государственным кредитам;
- 4) плата за негативное воздействие на окружающую среду;
- 5) НДС на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации;
- 6) НДФЛ;
- 7) дивиденды по акциям и доходы от прочих форм участия в капитале, находящихся в собственности Российской Федерации;
- 8) плата за предоставление информации, содержащейся в Едином государственном реестре налогоплательщиков;
- 9) акцизы по подакцизным товарам (продукции), ввозимым на территорию Российской Федерации;
- 10) регулярные платежи за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении соглашений о разделе продукции;
- 11) пошлины за патентование изобретений, полезных моделей, промышленных образцов;

12) средства от распоряжения и реализации конфискованного и иного имущества, обращенного в доход Российской Федерации.

Задание 4.3.

Понятия «налог» и «сбор» являются основополагающими понятиями законодательства о налогах и сборах. На основе анализа их признаков укажите их основные отличия.

Задание 4.4.

Есть ли, по вашему мнению разница между понятиями «субъекты налоговых отношений» и «участники налоговых отношений»? Дайте ответ, опираясь на статьи части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

Задание 4.5.

АО «Взлет» арендует федеральное недвижимое имущество. Определите вид дохода, поступающий от аренды, и уровень бюджетной системы, в который они будут зачислены.

Задание 4.6.

В соответствии с законом о бюджете субъекта Российской Федерации на очередной год собственные доходы бюджета субъекта РФ от закрепленного за ним налога на прибыль переданы местным бюджетам. Правомерно ли подобное изменение в рамках бюджетного законодательства ранее установленной Налоговым кодексом Российской Федерации ставки, по которой исчисляется сумма налога, зачисляемая в местный бюджет, и по какой ставке в налоговой декларации по налогу на прибыль должна исчисляться указанная сумма?

Задания для самостоятельной работы

Задание 4.7.

Воронежская область обратилась в Минфин России с просьбой предоставить ей финансовую помощь на текущий финансовый год для исполнения отдельных статей расходной части бюджета. Оцените правомерность ситуации. Укажите, при наличии каких обстоятельств субъекту РФ может быть отказано в выделении финансовой помощи.

Задание 4.8.

В соответствии с БК РФ управление государственным долгом РФ осуществляет Правительство РФ. Поясните, что включает в себя понятие «управление государственным долгом».

Практическое занятие №5

Правовое регулирование и государственный контроль банковской деятельности

Вопросы для обсуждения темы

1. Понятие и структура банковской системы России.
2. Что такое банковский кредит как экономическая категория?
3. Какими отраслями российского права регламентируются отношения по банковскому кредитованию, в чем заключаются особенности данных правоотношений?
4. В чьем ведении, согласно Конституции Российской Федерации, находится кредитное регулирование? Какие нормативные правовые акты регулируют банковские отношения в Российской Федерации?
5. Какие виды банковского кредита, применяемые в Российской Федерации, вы знаете?
6. Что включает в себя банковская система Российской Федерации?
7. Каково правовое положение Банка России, какие функции он выполняет в области кредитования?
8. Какие виды кредитных организаций вы знаете, чем они различаются?
9. Каковы полномочия Банка России в отношениях с кредитными организациями?
10. Какие меры воздействия вправе применять Банк России в ходе осуществления надзорной функции за деятельностью кредитных организаций.
11. Правовая природа Центрального Банка Российской Федерации

Задания для решения

Задание 5.1.

Индивидуальный предприниматель Гусев имеет расчетный счет в коммерческом банке. Банк решил проверить соблюдение предпринимателем Гусевым порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. Однако Гусев отказался предоставить банку документы для проверки, ссылаясь на то, что порядок ведения кассовых операций, установленный ЦБ РФ, не распространяется на индивидуального предпринимателя.

Разрешите конфликт.

Задание 5.2.

Кредитные организации имеют исключительное право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать эти средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открывать и вести счета юридических и физических лиц?

- а) банки и небанковские кредитные организации;
- б) коммерческие банки;
- в) коммерческие банки и Центральный банк;

г) небанковские кредитные организации, коммерческие банки, Центральный банк;

д) Центральный банк.

Аргументируйте свой ответ.

Задание 5.3.

Какие функции выполняет коммерческий банк?

а) аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредите;

б) проведение расчетов и платежей в хозяйстве, организация выпуска и размещения ценных бумаг;

в) оказание консультационных услуг;

г) аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредите, проведение расчетов и платежей в хозяйстве, организация выпуска и размещения ценных бумаг;

д) аккумуляция и мобилизация денежного капитала, посредничество в кредите, проведение расчетов и платежей в хозяйстве, организация выпуска и размещения ценных бумаг, оказание консультационных услуг.

Аргументируйте свой ответ.

Задание 5.4.

Центральный банк РФ после неоднократных предупреждений и наложения штрафов за нарушение банковского законодательства в коммерческом банке принял решение о приостановлении действия выданной банку лицензии на осуществление операций с иностранной валютой и назначить временную администрацию сроком на 1 год. Руководство банка обжаловало данное решение, считая его неправомерным.

Удовлетворят ли жалобу руководства банка?

Задание 5.5.

Субъект РФ решил взять кредит в Сбербанке РФ на финансирование дефицита бюджета в сумме 150 млн. рублей. Однако банк отказал в выдаче кредита, ссылаясь на то, что в бюджете субъекта РФ не определен предельный объем заемных средств, направляемых на финансирование дефицита бюджета, а также не содержится никакой информации о видах заимствований. Правильно ли поступил Сбербанк РФ?

Практическое занятие №6 Правовые аспекты денежного обращения

Вопросы для обсуждения темы

1. Денежная система: понятие и элементы.
2. Правила ведения кассовых операций.

3. Ответственность руководителей предприятий, учреждений за нарушение правил ведения кассовых операций.
4. Правила осуществления наличных расчетов.
5. Что такое эмиссия денег, и каковы условия и порядок ее осуществления Банком России?
6. Что понимается под денежным обращением, и каковы правовые основы его осуществления?
7. Что такое безналичное и наличное денежное обращение, в каких формах оно осуществляется?
8. Каковы виды и меры ответственности за нарушение законодательства о денежной системе?
9. Какие виды и формы расчетов в Российской Федерации существуют согласно действующему законодательству?
10. Каковы формы безналичных расчетов в Российской Федерации, и где они закреплены?
11. В чем выражаются функции Банка России в организации безналичных расчетов?
12. Что такое кассовые операции, и каковы правила их ведения?

Задания для решения

Задание 6.1.

Сформулируйте определение денежного оборота, денежного обращения, эмиссии денежных знаков, выявите основные отличия в соответствующих характеристиках.

Задание 6.2.

Предприятие оплатило поставщику товары путем внесения наличных денежных средств сверх установленного законодательством норматива непосредственно в банк поставщика, минуя свой расчетный счет.

Будет ли это считаться нарушением законодательства о предельном размере расчетов между юридическими лицами?

Задание 6.3.

Организация имеет счета в нескольких отделениях банка. Как в этом случае устанавливается лимит остатка наличных денежных средств в кассе организации?

Задание 6.4.

При проверке налоговым органом бара «Кумир» оказалось, что в нем использовалась контрольно-кассовая машина, не зарегистрированная в налоговых органах, а вторая ККМ не имеет пломбы.

Укажите, какие действия и санкции должны применить налоговые органы в данном случае.

Задание 6.5.

Кредитная организация отказалась обменивать следующие банкноты Банка России:

а) банкноту 100 рублей, в которой наблюдались признаки изменения первоначального вида банкноты, проявившиеся в дорисовке на одной из сторон цифры 100;

б) банкноту 1000 рублей, содержащую прокол, штамп «100 штук. 25.04.2005» и подпись неустановленного лица;

в) банкноту 500 рублей, утратившую значительную часть своей площади (по сетке для определения платежности банкнот Банка России получилось число 100).

Кроме того, за обмен других поврежденных банкнот Банка России кредитная организация взяла комиссию в размере 10% номинала каждой банкноты.

Укажите, правомерны ли действия кредитной организации в каждом из указанных выше случаев.

Задание 6.6.

Может ли продавец товара отказаться принять в оплату товара сильно загрязненную купюру, если это купюра достоинством 1000 российских рублей? 100 долларов?

Укажите со ссылками на законодательство Российской Федерации, при каких обстоятельствах отказ продавца будет правомерным, а при каких нет.

Задания для самостоятельной работы

Задание 6.7.

Составить таблицу (в рамках таблицы дать краткую характеристику тех или иных элементов) в соответствии с одним из предложенных вариантов. Выбор того или иного варианта задания зависит от буквы, с которой начинается фамилия студента. Вариант № 1 выполняют студенты, чьи фамилии начинаются с букв от «А» до «М» включительно; вариант № 2 – от «Н» до «Я».

Форма таблицы на усмотрение составляющего. Задания, выполненные не по указанному, а по произвольно избранному студентом варианту, к рецензированию не принимаются и возвращаются студенту.

Вариант 1

Составить таблицу (в рамках таблицы дать краткую характеристику тех или иных элементов), характеризующую элементы денежной системы.

Вариант 2

Составить таблицу (в рамках таблицы дать краткую характеристику тех или иных элементов), характеризующую эмиссионные функции Центрального банка РФ.

Тестовые задания

1. Эмиссия – это:

- 1) дополнительный выпуск наличных денег в оборот;
- 2) способ борьбы с инфляцией;
- 3) способ оперативного регулирования наличного денежного обращения;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

2. К основным принципам организации денежного обращения в Российской Федерации относятся следующие:

- 1) возможность хранения наличных денег в кассах организаций без учета обязательных лимитов;
- 2) обязанность организаций сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в их кассах;
- 3) обязанность организаций хранить свои денежные средства в учреждениях банков;
- 4) возможность неограниченного обмена любым лицом российской валюты на иностранную валюту.

3. Операторами по переводу денежных средств по закону о национальной платежной системе являются:

- 1) Банк России;
- 2) Внешэкономбанк;
- 3) кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;
- 4) банковский платежный агент;

4. Денежное обращение – это:

- 1) совокупность оборотов денежных средств в наличной и безналичной форме;
- 2) совокупность денежных знаков, находящихся в обращении;
- 3) российская и иностранная валюты, находящиеся в банках Российской Федерации;
- 4) правильные ответы отсутствуют.

5. Денежные знаки обеспечиваются:

- 1) всем имуществом государства;
- 2) золотым запасом страны;
- 3) совокупностью товаров на внутреннем рынке государства;
- 4) Резервным фондом.

6. Регулирование денежного обращения является функцией:

- 1) Правительства РФ;
- 2) Государственной думы РФ;
- 3) Министерства экономического развития и торговли;

4) Министерства финансов;

5) Центрального банка РФ.

7. *Денежная масса – это:*

1) совокупность наличных денег в обращении;

2) совокупность всех наличных и безналичных денег на территории государства;

3) денежные средства на счетах в кредитных организациях;

4) совокупность российской и иностранной валют на территории Российской Федерации.

8. *Правила совершения безналичных расчетов устанавливает:*

1) Министерство финансов РФ;

2) Центральный банк РФ;

3) Правительство РФ;

4) Сберегательный банк РФ.

Практическое занятие №7

Регулирование правоотношений по поводу функционирования иностранной валюты

Вопросы для обсуждения темы

1. Что в себя включает механизм валютного регулирования?

2. Какие существуют виды валютных режимов? Какой из них действует в настоящее время в Российской Федерации?

3. Что такое валюта Российской Федерации и иностранная валюта?

4. Что представляют собой валютные ценности?

5. Каковы виды валютных операций?

6. Каковы субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений?

7. Каковы полномочия Банка России в области валютного регулирования?

8. Каков порядок купли-продажи валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации?

9. Что понимается под валютным контролем, какие органы и агенты его осуществляют?

10. Какие виды ответственности за нарушение валютного законодательства вы знаете?

Задания для решения

Задание 7.1.

В настоящее время валютное законодательство представляет собой неоднородный нормативный комплекс. Перечислите виды и названия основных нормативных правовых актов в этой области:

– законодательной власти Российской Федерации;

- Президента Российской Федерации;
- Правительства Российской Федерации;
- органов исполнительной власти Российской Федерации;
- ЦБ РФ (Банка России).

Задание 7.2.

Схематично изобразите основные звенья механизма валютного регулирования в Российской Федерации.

Задание 7.3.

Верным ли будет суждение о том, что методы регулирования валютных отношений по своему юридическому основанию схожи с методами регулирования административно-правовых отношений? Приведите примеры.

Задание 7.4.

Назовите права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций

Задание 7.5.

Какие из перечисленных операций следует отнести к валютным:

- а) ООО «Арго» произвело оплату в иностранной валюте поставки товара турецкой фирме «Ахнон» согласно заключенному контракту;
- б) Петров подарил своей подруге, проживающей в Германии, бриллиантовое кольцо;
- в) Розов, проживающий во Франции, при въезде в Россию предъявил таможенную декларацию, в которой указал сумму в 20 тыс. франков;
- г) Сидоров осуществил по контракту с итальянским издательством написание монографии по медицине. Согласно контракту ему была перечислена сумма в 10 тыс. долларов США на его валютный счет в Сбербанке РФ;
- д) Счастливцев получил наследство после смерти бабушки, проживающей в Австралии. В состав наследственного имущества входили: жилой дом, иностранная валюта на счетах в различных банках Австралии, ювелирные изделия и акции различных австралийских фирм. Охарактеризовать порядок проведения названных операций.

Аргументируйте свой ответ.

Задание 7.6.

Вправе ли российский гражданин открыть счет в валюте иностранного государства в банке за пределами России? Если да, то надо ли ему осуществить какие-либо предварительные действия по уведомлению об этом государственных органов или получить от них разрешение на открытие такого счета?

Задание 7.7.

Коммерческим банком «Альфа» осуществлялись следующие операции:

а) при предоставлении физическим лицам рублевых ссуд в договорах была установлена уплата процентов и штрафов в иностранной валюте, в результате чего банком получено 500 тыс. долларов США;

б) производились выплаты наличной валюты по валютным векселям фирмы-нерезидента, при этом банк получил комиссионное вознаграждение в размере 110 тыс. долларов США;

в) осуществлялась продажа векселей филиала коммерческого банка «Синтез» (нерезидента) за наличную иностранную валюту с последующим зачислением сумм на корреспондентский счет этого филиала. КБ «Альфа» получил в результате этих операций доход в размере 40 тыс. долларов США.

Оцените правомерность перечисленных операций с точки зрения валютного законодательства и возможности привлечения к ответственности за его нарушения.

Задания для самостоятельной работы

Задание 7.8.

Составить таблицу (в рамках таблицы дать краткую характеристику тех или иных элементов) в соответствии с одним из предложенных вариантов. Выбор того или иного варианта задания зависит от буквы, с которой начинается фамилия студента. Вариант № 1 выполняют студенты, чьи фамилии начинаются с букв от «А» до «М» включительно; вариант № 2 – от «Н» до «Я».

Форма таблицы на усмотрение составляющего. Задания, выполненные не по указанному, а по произвольно избранному студентом варианту, к рецензированию не принимаются и возвращаются студенту.

Вариант 1

Составить таблицу (в рамках таблицы дать краткую характеристику тех или иных элементов), характеризующую субъекты валютных правоотношений.

Вариант 2

Составить таблицу (в рамках таблицы дать краткую характеристику тех или иных элементов), характеризующую объекты валютных правоотношений.

Тестовые задания

1. Для получения права на проведение валютных операций кредитные организации должны:

- 1) открыть счета для работы с иностранной валютой;
- 2) открыть филиал за пределами РФ;
- 3) получить лицензию ЦБ РФ;
- 4) сформировать уставный капитал в иностранной валюте.

2. Одним из органов валютного контроля является:

- 1) Правительство РФ;

- 2) уполномоченные банки;
- 3) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

3. *Контроль за осуществлением валютных операций кредитными организациями осуществляет:*

- 1) Министерство финансов РФ;
- 2) Центральный банк РФ;
- 3) Федеральная служба по финансовому мониторингу.

4. *Валютные ценности – это:*

- 1) иностранная валюта;
- 2) внешние ценные бумаги;
- 3) иностранная валюта, драгоценные металлы и природные драгоценные камни;
- 4) иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

5. *К нерезидентам в сфере валютных отношений не относятся:*

- 1) физические лица, не имеющие постоянного местожительства в РФ;
- 2) дипломатические и иные официальные представительства зарубежных государств на территории Российской Федерации;
- 3) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования.

6. *Под валютным контролем понимается:*

- 1) один из видов финансового контроля, осуществляемый при проведении валютных операций;
- 2) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- 3) деятельность уполномоченных органов по регламентированию порядка совершения валютных операций.

7. *На территории Российской Федерации действует следующий вид валютного режима:*

- 1) режим свободно конвертируемой валюты;
- 2) государственная валютная монополия;
- 3) режим валютного регулирования и контроля.

8. *Валюта Российской Федерации – это:*

- 1) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену, и средства на банковских счетах и в банковских вкладах;
- 2) наличные денежные средства, а также валютные ценности;
- 3) валютные ценности.

9. *Валютное регулирование – это:*

- 1) деятельность уполномоченных государственных органов по регламентированию порядка совершения валютных операций;
- 2) деятельность Центрального банка РФ по поддержанию курса рубля путем купли-продажи иностранной валюты;
- 3) контроль за деятельностью валютных резидентов и нерезидентов.

10. Валютное регулирование осуществляют:

- 1) Правительство РФ;
- 2) Министерство финансов РФ;
- 3) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- 4) Центральный банк РФ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Методические указания включают задания для самостоятельного изучения дисциплины, требования к выполнению практических занятий. Все формы и виды заданий связаны с самостоятельным освоением компетенций.

В методических указаниях подробно изложены вопросы, связанные правовым обеспечением финансовых отношений на уровне государства, региона и бизнеса. Представлены задания по оценке финансовой безопасности с использованием различных методов. В заключительной теме рассмотрены вопросы прогнозирования уровня финансовой безопасности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ : (ред. от 29.11.2021) - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/
- 2 Гражданский кодекс. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ : - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/.
- 3 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ : -URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
- 4 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/
- 5 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 декабря 1990 г. N 86-ФЗ - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
- 6 О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федер. закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/
- 7 Зачесса, Е. Н. Финансовое право : учебное пособие / Е. Н. Зачесса. — Тула : Институт законовещения и управления ВПА, 2018. — 93 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/80639.html>
- 8 Туганов, Ю. Н. Финансовое право [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Ю. Н. Туганов, М. В. Трофимов. - Москва : Российская таможенная академия, 2017. - 164 с. - ISBN 978-5-9590-0968-7. URL: <http://www.iprbookshop.ru/84869.html>
- 9 Финансовое право : практикум / И. Г. сост.Львова. — Омск : Омская юридическая академия, 2018. — 112 с. — ISBN 978-5-98065-170-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86182.html>
- 10 Финансовое право. Практикум : Учебное пособие Для СПО / под ред. Ашмариной Е.М., Тереховой Е.В. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2020. - 300 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-08817-5 : 769.00. - URL: <https://urait.ru/bcode/452187>

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Практическое занятие №1	4
Принципы финансовой деятельности государства	
Практическое занятие №2	6
Финансовый государственный контроль. Финансовый мониторинг. Аудит	
Практическое занятие №3	9
Основы бюджетного устройства и бюджетный процесс	
Практическое занятие №4	13
Правовое регулирование государственных доходов и расходов	
Практическое занятие №5	16
Правовое регулирование и государственный контроль банковской деятельности	
Практическое занятие №6	17
Правовые аспекты денежного обращения	
Практическое занятие №7	21
Регулирование правоотношений по поводу функционирования иностранной валюты	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	26
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	27

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к проведению практических занятий и выполнению
самостоятельной работы
по дисциплине «Финансовое право»
для обучающихся по специальности
38.05.01 «Экономическая безопасность»
всех форм обучения

Составители:

Кулакова Надежда Геннадьевна

В авторской редакции

Подписано к изданию 15..2022.

Уч.–изд. л. . «С» .

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический
университет»
394026 Воронеж, Московский просп., 14