

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Худин Александр Николаевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 03.03.2025 22:15:29

Уникальный программный ключ:

08303ad8de1c60b987361de7085acbc0ba49344b1360c9d4e37a5e

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курский государственный университет»
Колледж коммерции, технологий и сервиса

Методические рекомендации по выполнению практических работ по
дисциплине «Финансовое право»

для студентов очной формы обучения, обучающихся
по направлению 40.02.04 Юриспруденция

Разработчик : преподаватель колледжа
Коммерции, технологий и сервиса ФГБОУ ВО
«Курский государственный университет»
Кондратенко Ольга Ивановна



Курск 2023

Составитель: Кондратенко Ольга Ивановна, преподаватель колледжа коммерции, технологий и сервиса ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

Методические указания для выполнения практических работ по дисциплине «Финансовое право» являются частью основной профессиональной образовательной программы колледжа коммерции, технологий и сервиса ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

по специальности 40.02.04 «Юриспруденция» в соответствии с требованиями ФГОС СПО. Методические указания по выполнению практических работ адресованы студентам очной формы обучения.

Методические указания включают в себя учебную цель, перечень образовательных результатов, заявленных во ФГОС СПО, задачи, обеспеченность занятия, краткие теоретические и учебно-методические материалы по теме, вопросы для закрепления теоретического материала, задания для практической работы студентов и инструкцию по ее выполнению, методику анализа полученных результатов, порядок и образец отчета о проделанной работе.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Представленное пособие рассчитано на применение полученных ранее знаний по дисциплине «Финансовое право» для специальности 40.02.04 «Юриспруденция» для решения практических правовых ситуаций.

Преподавание проводится в тесной взаимосвязи с другими общепрофессиональными и специальными дисциплинами: «Экономика», «Конституционное право», «Уголовное право», «Гражданское право» и др.

В данных методических рекомендациях представлены практические задания по решению правовых ситуаций по разделам финансового права.

При решении задач следует обращаться к нормативно-правовым актам (Бюджетному кодексу РФ, Налоговому кодексу и иным нормативным актам, СПС «Консультант Плюс», Интернет-ресурса.

Рекомендуется следующий порядок работы по разделам пособия:

- 1) ознакомление с условием правовых ситуаций, заданий к ним;
- 2) рекомендуется ознакомиться с законами, официальными материалами и другими литературными источниками;

Результат выполнения практических заданий оценивается по пятибалльной системе.

Критериями оценки служат: Выполнение заданий производится индивидуально в часы, предусмотренные расписанием занятий в соответствии с методическими указаниями к практическим работам.

Защита практической работы является обязательной.

Подготовка к практическим работам заключается в самостоятельном изучении теории по рекомендуемой литературе (включая нормативно-правовые акты), предусмотренной рабочей программой.

Практическую работу каждый студент выполняет индивидуально с учетом рекомендаций по оформлению.

Практическая работа выполняется в отдельной тетради, сдается преподавателю по окончании занятия.

Практическая работа считается выполненной, если она соответствует критериям, указанным в пояснительной записке методических указаний.

В случае отсутствия на занятиях по любой причине или получения неудовлетворительной оценки за выполнение практической работы студент должен выполнить пропущенную работу или пересдать.

Наличие положительной оценки по практическим работам необходимо для получения допуска к дифференцированному зачету.

В методических указаниях приведены задания для выполнения практических работ.

№ п/п	ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ
1.	Практическое занятие №1 «Анализ Бюджетного кодекса РФ»
2.	Практическое занятие №2 «Полномочия органов государственной власти по осуществлению финансового контроля»
3.	Практическое занятие №3 «Анализ источников бюджетного права»
4.	Практическое занятие №4 «Бюджетный процесса и его стадии»
5.	Практическое занятие №5 «Бюджетный процесс на примере субъекта Российской Федерации»
6.	Практическое занятие №6 «Проект федерального бюджета. Анализ и порядок составления»
7.	Практическое занятие №7 «Внебюджетные фонды в РФ»
8.	Практическое занятие №9 «Правовое регулирование сметно-бюджетного финансирования, решение практических ситуаций»
9.	Практическое занятие №10 Анализ Федерального Закона «О Центральном банке РФ»
10.	Практическое занятие №11 Составление кредитного договора экологических прав граждан.
11.	Практическое занятие №12 Система законодательства, регулирующего денежное обращение
12.	Практическое занятие №13 Особенности и характеристика валютного контроля

Практическое занятие № 1 по теме 1.1 «Финансовое право РФ»

Цель: Закрепление теоретических знаний о сферах и звеньях финансовой системы России.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и функции финансов.
2. Частные и публичные финансы. Публичные финансы и казна.
3. Финансовая система Российской Федерации.

Техническое и информационно-компьютерное обеспечение занятия: СПС «КонсультантПлюс», практикум

Индивидуальные задания для студентов (выполняются на занятии)

Задание № 1

Определите соотношение понятий: «финансы», «финансы предприятий», «государственные финансы», «финансы государственных предприятий».

Задание № 2

Перечислите специфические признаки финансов.

Задание № 3

Что выражают понятия: «финансы Российской Федерации», «федеральные финансы», «финансы субъекта Российской Федерации», «местные (муниципальные) финансы»?

Задание № 4

Представьте в виде схемы, основные элементы финансовой системы Российской Федерации.

Задание № 5

Дайте понятие финансовой системы как экономической категории. Какие звенья (институты) входят в состав финансовой системы как экономической категории?

Задание № 6

Сравните публичные и частные финансы, заполни таблицу	Основная цель	Способы формирования (финансовые методы)
---	---------------	--

Финансы		
Публичные финансы		
Частные финансы		

Задание №7

Проведите комплексный правовой анализ Бюджетного кодекса Российской Федерации

Проблемно-практические вопросы к теме:

Вопрос № 1

Все ли денежные отношения, существующие в обществе, охватывает понятие «финансы»?

Домашнее задание, выполняется в тетради:

1. Составить терминологический словарь по теме № 1;
2. Составить логические схемы по теме № 1.

Практическое занятие № 2 по теме № 1.1 «Финансовое право РФ»

Цель - формирование у студентов целостных знаний и умений по осуществлению финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
2. Основные принципы финансовой деятельности государства и муниципальных образований и их правовое закрепление.
3. Методы и формы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
4. Финансовая политика государства.

Техническое и информационно-компьютерное обеспечение занятия: СПС «КонсультантПлюс», практикум

Индивидуальные задания для студентов (выполняются на занятии)

Задание № 1

Укажите нормы Конституции Российской Федерации, закрепляющие основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Задание № 2

Охарактеризуйте финансовую деятельность государства и органов местного самоуправления. Что общего и в чем различие между финансовой деятельностью государства и муниципальных образований?

Задание № 3

На основе классификации методов осуществления финансовой деятельности приведите примеры их выражения и реализации.

Задание № 4

Приведите примеры выражения и реализации методов осуществления финансовой деятельности организации (вуза), где вы работаете (обучаетесь).

Задание № 5

На основе классификации методов осуществления финансовой деятельности приведите примеры их выражения и реализации.

Проблемно-практические вопросы к теме:

Вопрос № 1

Каковы организационно-правовые особенности финансовой деятельности государства?

Вопрос № 2

Приведите по 3 - 4 примера правовых и неправовых форм осуществления финансовой деятельности государства.

Вопрос № 3

В чем сущность финансовой политики современной России?

Домашнее задание, выполняется в тетради:

1. Составить логические схемы по теме № 1.
2. Определите соответствие между приведенными терминами и определениями.

Практическое занятие № 3 по теме № 2.1 «Бюджетное право Российской Федерации»

Цель: Формирование системного подхода и приобретение навыков для самостоятельной разработки и внедрения системы бюджетного управления.

Вопросы для обсуждения:

1. История становления и развития бюджета.
2. Определение бюджета как категории в экономическом и юридическом аспекте.
3. Функции бюджета.
4. Виды бюджетов.

Техническое и информационно-компьютерное обеспечение занятия: СПС «КонсультантПлюс», практикум

Индивидуальные задания для студентов (выполняются на занятии)

Задание № 1

Вопрос об определении понятия —государственный бюджет является дискуссионным, в теории и на практике существуют различные подходы к ответу на него. Представьте многообразие существующих точек зрения и сравните их с определением, содержащимся в Бюджетном кодексе РФ.

Задание № 2

Согласно ст. 1 БК РФ к бюджетным правоотношениям относятся отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе:

формирования доходов и осуществления расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов, осуществления государственных и муниципальных заимствований, регулирования государственного и муниципального долга;

составления и рассмотрения проектов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, утверждения и исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, контроля за их исполнением.

Представьте краткую их характеристику и приведите примеры.

Проблемно-практические вопросы к теме:

Вопрос № 1

Проанализируйте ситуацию:

Существует точка зрения, что в законодательстве РФ дается понятие бюджета, характеризующее лишь одну его сторону – как «формы» образования и расходования денежных средств для обеспечения функционирования органов государственной власти. По мнению некоторых юристов, за пределами этого определения остаются местные бюджеты.

Однако в бюджетной системе концентрируется значительная часть национального дохода, которая направляется на экономические и социальные программы, обеспечение обороны и безопасности страны. К тому же бюджет – один из важнейших правовых актов. Во взаимосвязи с бюджетом и под его воздействием функционируют все другие звенья финансовой системы. Не случайно, что именно с бюджетного права начинается особая часть финансового права.

1. Чем бюджетные права Российской Федерации отличаются от бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований?

2. В чем, на Ваш взгляд, сущность бюджетного федерализма?

Домашнее задание, выполняется в тетради:

1. Составить терминологический словарь по теме № 3;
2. Составить логические схемы по теме № 3.
3. Проанализируйте законы о федеральном бюджете за два последних года и укажите, существуют ли изменения в количестве и видах создаваемых целевых бюджетных фондах и если есть, то в чем причина этих изменений.

4. Проанализируйте ситуацию:

Существует точка зрения, что в законодательстве РФ дается понятие бюджета, характеризующее лишь одну его сторону – как «формы» образования и расходования денежных средств для обеспечения функционирования органов государственной власти. По мнению некоторых юристов, за пределами этого определения остаются местные бюджеты.

Однако в бюджетной системе концентрируется значительная часть национального дохода, которая направляется на экономические и социальные программы, обеспечение обороны и безопасности страны. К тому же бюджет – один из важнейших правовых актов. Во взаимосвязи с бюджетом и под его воздействием функционируют все другие звенья финансовой системы. Не случайно, что именно с бюджетного права начинается особая часть финансового права.

1. Какова Ваша точка зрения о понятии и роли государственного и местного бюджетов? Какое понятие бюджетного права Вам представляется наиболее точным?

Практическое занятие № 4 по теме № 2 «Бюджетное право Российской Федерации»

Цель: формирование системного подхода и приобретение навыков для самостоятельной структуризации доходов и расходов бюджета, выявления существенных особенностей бюджетного финансирования.

Вопросы для обсуждения:

1. Бюджетное устройство и принципы бюджетного устройства.
2. Закрепленные и регулирующие доходы. Дотации. Субвенции.
3. Бюджетная классификация.
4. Структура доходов и расходов бюджета. Правовое регулирование государственных доходов и расходов.
5. Бюджетное финансирование. Бюджетный дефицит и источники его финансирования.

Техническое и информационно-компьютерное обеспечение занятия: СПС «КонсультантПлюс», практикум

Индивидуальные задания для студентов (выполняются на занятии)

Задание № 1

Схематически изобразите бюджетное устройство Российской Федерации

Задание № 2

Установите соответствие между принципами бюджетного процесса и их определениями: Принцип бюджетного процесса
Единства кассы

Определение

Адресности и целевого характера бюджетных средств

Бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей
При составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств

Эффективности и экономности
использования бюджетных средств

Зачисление всех поступающих доходов
бюджета, привлечение и погашение

Задание № 3

Установите соответствие между
участниками бюджетного процесса и их
полномочиями: Участники бюджетного
процесса

Представительные органы
государственной власти (местного
самоуправления)
Глава государства

Правительство РФ

Орган, организующий исполнение
бюджета
Главные распорядители бюджетных
средств
Банк России

Субъекты бюджетного планирования

Получатели бюджетных средств

Федеральное казначейство
Счетная палата РФ

Орган по управлению единым счетом
бюджета

Полномочия

Утверждение отчета об исполнении
бюджета

Представление проекта бюджета в
представительный орган власти
Определение бюджетной политики на
очередной финансовый год
Управление ликвидностью единого счета
бюджета
Составление проекта бюджета

Проведение операций и учет кассовых
поступлений в бюджет и кассовых выплат
из бюджета

Проведение внешней проверки отчета об
исполнении бюджета за отчетный год
Утверждение смет доходов и расходов
подведомственных бюджетных
учреждений

Обслуживание счетов бюджета
Получение бюджетных средств в
соответствии с бюджетной росписью
Разработка прогноза объемов поступлений
в бюджет по соответствующим
администраторам поступлений в бюджет

Проблемно-практические вопросы к теме:

Вопрос № 1

Существует точка зрения, что в законодательстве РФ дается понятие бюджета, характеризующее лишь одну его сторону – как «формы» образования и расходования денежных средств для обеспечения функционирования органов государственной власти. По мнению некоторых юристов, за пределами этого определения остаются местные бюджеты.

Однако в бюджетной системе концентрируется значительная часть национального дохода, которая направляется на экономические и социальные программы, обеспечение обороны и безопасности страны. К тому же бюджет – один из важнейших правовых актов. Во взаимосвязи с бюджетом и под его воздействием функционируют все другие звенья финансовой системы. Не случайно, что именно с бюджетного права начинается особенная часть финансового права.

1. Дайте правовую характеристику бюджетного устройства и принципов бюджетного устройства Российской Федерации. Чем, на Ваш взгляд, обусловлены существующие стадии бюджетного процесса?

Вопрос № 2

Составьте таблицу «Финансирование государственных расходов», в которой отразите понятие финансирования государственных расходов, характерные черты, принципы, источники, организационно-правовые формы, порядок финансирования государственных расходов, а также два основных правовых режима финансирования в зависимости от субъектов, использующие средства

Домашнее задание, выполняется в тетради:

1. Территориальным органом Росфиннадзора установлен факт нецелевого использования бюджетным учреждением средств федерального бюджета. Однако при совершении платежа все необходимые документы были представлены в Федеральное казначейство по месту открытия лицевого счета, которое проверило правомерность платежа и провело его. Виновен ли в данном случае орган Федерального казначейства, допустивший нецелевое использование средств федерального бюджета?

2. Представьте сравнительный анализ дотации, субвенции и субсидии как институтов бюджетного права.

Практическое занятие № 5 по теме № 2.1 «Бюджетное право Российской Федерации»

Цель: усвоение порядка составления проекта бюджета.

Вопросы для обсуждения:

1. Бюджетный процесс: понятие, стадии и принципы.
2. Стадия составления проекта бюджета. Рассмотрение проекта бюджета.
3. Стадия утверждения бюджета.
4. Стадия исполнения бюджета.
5. Стадия внешней проверки, составления отчета об исполнении бюджета, рассмотрения и утверждения отчета об исполнении бюджета.

Техническое и информационно-компьютерное обеспечение занятия: СПС «КонсультантПлюс», практикум

Индивидуальные задания для студентов (выполняются на занятии)

Задание № 1

Охарактеризуйте компетенцию органов законодательной и исполнительной власти РФ по осуществлению финансового контроля за использованием бюджетных ассигнований.

Задание № 2

Схематично отобразите систему органов, обладающих бюджетными полномочиями.

Задание № 3

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

Проблемно-практические вопросы к теме:

Вопрос № 1

Представьте стадии бюджетного процесса муниципального образования, в котором живете.

Вопрос № 2

Существует определенный порядок составления проектов бюджетов. Определите, правильно ли названы некоторые параметры составления проекта федерального бюджета:

- составление начинается за 10 месяцев до начала очередного финансового года;
- порядок и сроки составления федерального бюджета определяет Государственная

Дума;

- формирование федерального бюджета происходит на основе плана-прогноза, составляемого Правительством РФ;
- с 15.06 по 15.09 Правительство РФ рассматривает прогноз социально-экономического развития страны на очередной финансовый год

Домашнее задание, выполняется в тетради:

1. Составьте терминологический словарь по теме № 3
2. Составьте логические схемы по теме № 3.

Темы для самостоятельной работы по теме № 3 «Бюджетное право и бюджетная система России. Бюджетный процесс»

Используя основную и дополнительную литературу, самостоятельно изучите темы:

- 1) Специфика правоотношений, складывающихся в процессе формирования бюджетной системы.
- 2) Бюджетные системы зарубежных стран.

Практическое занятие № 6 по теме № 2 «Бюджетное право Российской Федерации»

Цель: выявление правовой природы государственных внебюджетных фондов.

Вопросы для обсуждения:

1. Правовой режим государственных внебюджетных фондов.
2. Государственные внебюджетные фонды: виды и цели.
3. Контроль за осуществлением финансовой деятельности государственными внебюджетными фондами.

Техническое и информационно-компьютерное обеспечение занятия: СПС «КонсультантПлюс», практикум

Индивидуальные задания для студентов (выполняются на занятии)

Задание 1. Какой из государственных внебюджетных фондов предусматривает финансирование своих расходов путем зачета? Что это за финансирование и как оно осуществляется? Обоснуйте свой ответ на основе нормативных правовых актов.

Задание 2. Источником формирования Пенсионного фонда РФ являются средства федерального бюджета. В этой связи ответьте на следующие вопросы:

1. Что является источником средств федерального бюджета, передаваемых затем в пенсионный фонд?
2. На финансирование каких конкретных расходов используются средства, поступившие из федерального бюджета.

Задание 3. Применительно к каждому виду расходов определите государственный внебюджетный фонд, из которого осуществляется финансирование указанных расходов.

- 1) трудовые пенсии;
- 2) социальные пособия на погребение пенсионеров, не работавших на день смерти;
- 3) социальное пособие на погребение;
- 4) выплата пособий по временной нетрудоспособности;
- 5) пособие по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве;
- 6) выплаты в порядке замены натуральных льгот денежными выплатами;
- 7) финансирование территориальных программ обязательного медицинского страхования;
- 8) оплата путевок на санаторно-курортное лечение работников и членов их семей;
- 9) финансирование региональных целевых программ по охране материнства и детства;

10) пособия на период по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет.

Задание 4. Иногда страховщику, участнику системы ОМС, выделяются средства из территориального фонда обязательного медицинского страхования для оплаты медицинской помощи. В этой связи ответьте на следующие вопросы:

1. В каком случае это осуществляется?
2. Что является основанием для выделения страховщику дополнительных средств?
3. В какой форме выделяются средства?

Проблемно-практические вопросы к теме:

Вопрос № 1

Проанализировать полномочия федеральных органов государственной власти в области регулирования и контроля правового режима государственных и муниципальных внебюджетных фондов.

Вопрос № 2

Должностное лицо регионального органа Пенсионного фонда по Свердловской области по результатам проверок потребовало начисления страховых взносов в размере 28% на суммы, выплаченных индивидуальному предпринимателю Петрову по договору об оказании маркетинговых услуг.

Вправе ли должностное лицо пенсионного фонда выдвигать такое требование?

Домашнее задание, выполняется в тетради:

1. Составить логические схемы по теме № 4.
2. Составить перечень нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность государственных и муниципальных внебюджетных фондов

Практическое занятие № 7 по теме № 2.1 «Бюджетное право Российской Федерации»

Цель: выявление правовой природы государственных внебюджетных фондов.

Вопросы для обсуждения:

1. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
2. Страховые платежи в государственные внебюджетные фонды.
3. Финансы государственных и муниципальных предприятий как объект финансово-правового регулирования.
4. Уставный фонд государственного и муниципального унитарного предприятия

Техническое и информационно-компьютерное обеспечение занятия: СПС «КонсультантПлюс», практикум

Индивидуальные задания для студентов (выполняются на занятии)

Задание № 1

Заполните таблицу Добровольное медицинское страхование

Обязательное медицинское страхование

Правовая основа

Понятие

Страхователи

Источники финансовых ресурсов

Задание № 2. Какая группа финансовых отношений государственных и муниципальных унитарных предприятий, из числа перечисленных ниже подлежит регулированию нормами финансового права?

1) денежные отношения, связанные с формированием и частично использованием целевых фондов внутрихозяйственного значения, которые используются на удовлетворение производственных потребностей и имеют потребительский характер;

2) денежные отношения между предприятием и государством, связанные с формированием бюджетных и внебюджетных фондов, а также использование этих фондов на нужды предприятий;

3) некоторые денежные отношения между предприятиями, связанные с внесением средств в уставные фонды других предприятий, участием в распределении прибыли этих предприятий и т.д.

Задание 3. Раскройте названную вами в первом вопросе группу финансовых отношений, указав не менее трех позиций финансовых правоотношений, возникающих на государственных и муниципальных унитарных предприятиях.

Задание 4. Государственные и муниципальные унитарные предприятия по особенностям ведения хозяйственной деятельности делятся на 2 группы. Укажите какие.

Задание 5. В чем состоят различия в правовом регулировании финансовых отношений выделенных вами групп государственных и муниципальных унитарных предприятий:

- 1) в порядке уплаты ими налогов
- 2) в порядке распределения прибыли
- 3) в порядке выделения бюджетных ассигнований.

Проблемно-практические вопросы к теме:

Вопрос № 1

1. Определите правовой статус Уставного фонда государственного унитарного предприятия.

Домашнее задание, выполняется в тетради:

1. Перечислите основные нормативно-правовые акты, определяющие правовой режим целевых государственных и муниципальных денежных фондов.
2. Составьте перечень органов государственной власти и местного самоуправления уполномоченных создавать целевые денежные фонды.

Практическое занятие № 8 по теме № 2.1 «Бюджетное право Российской Федерации»

Цель: с помощью сформулированных эвристических и казуальных задач обеспечить самостоятельное углубленное изучение студентами важнейших правовых вопросов теории и практики налогообложения, специфики правоотношений при установлении и взимании налогов; особенностей деятельности Федеральной налоговой службы России; ознакомление с международным налоговым правом и налоговым правом некоторых зарубежных стран.

Вопросы для обсуждения:

1. Возникновение и развитие мировых налоговых систем.
2. Понятие налога и сбора.
3. Принципы налогообложения.
4. Функции налогов. Виды налогов.

Техническое и информационно-компьютерное обеспечение занятия: СПС «КонсультантПлюс», практикум

Индивидуальные задания для студентов (выполняются на занятии)

Задание № 1

На основании части первой Налогового кодекса РФ покажите разницу между понятиями "субъекты налоговых отношений" и "участники налоговых отношений".

Задание № 2. Совет директоров НПО "Витязь" обратился в Федеральную налоговую службу с просьбой предоставить объединению отсрочку на 6 месяцев по уплате НДС, налога на прибыль в связи с причиненным паводком ущербом в размере 20 млрд. рублей. Через 10 дней из ФНС был получен ответ, что она не правомочно рассматривать данный вопрос. Проведите юридический анализ сложившейся ситуации.

Задание № 3. Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в учреждении отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период. Какая мера и вид ответственности могут быть применены в отношении учреждения? Какой орган правомочен наложить взыскание?

Практическое занятие № 9 по теме № 4.1 «Правовые положения кредитования, банковской деятельности, денежного обращения, валютного регулирования и контроля»

Цель: изучение сущности, функций денег. Уяснения понятийного аппарата института денежного обращения, денежной системы.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и функции денег.
2. Правовое регулирование денежного обращения. Понятие, задачи денежного обращения.
3. Денежная система РФ. Эмиссия денежных средств.
4. Функции Центрального банка РФ в сфере регулирования наличного денежного обращения.
5. Правовое регулирование безналичного и налично-денежного обращения. Расчетно-кассовые операции. Порядок ведения кассовых операций.

Техническое и информационно-компьютерное обеспечение занятия: СПС «КонсультантПлюс», практикум

Индивидуальные задания для студентов (выполняются на занятии)

Задание № 1

Проведите анализ нормативно-правовых актов, регламентирующих денежное обращение в РФ.

Задание № 2

Охарактеризуйте функции денег.

Задание № 3

Порядок эмиссии денежных средств.

Проблемно-практические вопросы к теме:

Вопрос № 1

Охарактеризуйте принцип обмениваемости.

Вопрос № 2

Порядок приема наличных денег: характеристика и правовые основы.

Домашнее задание, выполняется в тетради:

1. На основании нормативно-правовых актов охарактеризовать функции ЦБ РФ в области денежных отношений

Практическое занятие № 8 по теме № 4.1 «Правовые положения кредитования, банковской деятельности, денежного обращения, валютного регулирования и контроля»

Цель: уяснение правовых основ валютного регулирования и валютного контроля.

Вопросы для обсуждения:

1. Валютное регулирование и его основные элементы.
2. Типы валютных режимов.

3. Структура валютных правоотношений (субъекты, содержание, объекты). Резиденты и нерезиденты.

4. Текущие и валютные операции, связанные с движением капитала.

Индивидуальные задания для студентов (выполняются на занятии)

Задание № 1

Выберите основные категории института валютного регулирования, соответствующие их содержанию: 1) валюта РФ

1) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; а также средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах	2) иностранная валюта и внешние ценные бумаги
2) иностранная валюта	3) драгоценные металлы и природные драгоценные камни
3) валютные ценности	
4) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену; средства на банковских счетах и в банковских вкладах	

Задание 2

В указанных ниже примерах назовите валютные операции:

- 1) перевод резидентом без открытия счета другому резиденту валюты Российской Федерации за пределы территории Российской Федерации в оплату услуг, оказанных вторым резидентом;
- 2) уступка резидентом уполномоченному банку права требования к нерезиденту и получение резидентом от уполномоченного банка валюты Российской Федерации, а уполномоченным банком - от нерезидента иностранной валюты;
- 3) покупка нерезидентом у нерезидента на территории Российской Федерации драгоценных металлов и драгоценных камней за валюту Российской Федерации;
- 4) заключение между уполномоченным банком и резидентом договора финансирования под уступку денежного требования резидента к нерезиденту по экспортному контракту, по которому платеж нерезидентом должен будет осуществляться в валюте Российской Федерации;
- 5) получение по завещанию резидентом от нерезидента иностранной валюты.

Проблемно-практические вопросы к теме:

Вопрос № 1

Российская внешнеторговая организация закупила в Бранденбурге у одной из местных фирм технологическое оборудование на 30 млн. немецких марок. В этом городе имеется отделение Внешторгбанка России.

Каким образом, в какой валюте будут производиться расчеты между этими организациями?

Вопрос № 2

АО "Цитат" решило открыть валютный счет для расчетов с иностранными поставщиками. В каких банках АО может быть разрешено, закрывать валютный счет? Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы нужно будет предоставить для открытия валютного счета?

Вопрос № 3.

Тюменское управление налоговой полиции при проведении проверки ООО "Согласие" установило нарушение порядка обязательной продажи части валютной выручки на внутреннем рынке и приняло решение о взыскании с ООО штрафа в размере сокрытой выручки.

Правомерно ли решение органа налоговой полиции? Обоснуйте его.

Домашнее задание, выполняется в тетради:

1. Составить терминологический словарь по теме № 8;
2. Составить логические схемы по теме № 8.

Практическое занятие № 10 по теме № 4.1 «Правовые положения кредитования, банковской деятельности, денежного обращения, валютного регулирования и контроля»

Цель: выявление особенностей субъектного состава валютных правоотношений и классификации объектов валютных правоотношений.

Вопросы для обсуждения:

1. Объекты валютных правоотношений.
2. Виды валютных лицензий, генеральная лицензия.
3. Органы валютного контроля, полномочия этих органов.
4. Основные функции валютного контроля.
5. Валютные курсы. Режимы установления валютных курсов.

Техническое и информационно-компьютерное обеспечение занятия: СПС «КонсультантПлюс», практикум

Индивидуальные задания для студентов (выполняются на занятии)

Задание № 1

Составить схему органов валютного контроля.

Задание №2

Проведите комплексный правовой анализ Федерального Закона «О Центральном банке РФ» от 10.07.2002 №86-ФЗ

Проблемно-практические вопросы к теме:

Вопрос № 1

Опишите схему

Схема: Место валютного рынка в национальной экономике

Вопрос № 2

Охарактеризуйте банк как агент валютного контроля.

Вопрос № 3

В историческом плане известны три режима установления валютных курсов.

Представьте их характеристику.

Домашнее задание, выполняется в тетради:

1. Перечислите состав валютных ценностей по законодательству России.
2. Схематично отобразите систему органов валютного контроля в Российской Федерации.

3. Решите тестовое задание:

1. Валютные срочные операции:
 - а) спот;
 - б) форвард;
 - в) фьючерс;
 - г) опцион;

д) своп

Ответ: б) форвард

2. Форма валютного регулирования, представляющая собой нормативно установленный запрет или регламентацию валютных операций:

а) валютные ограничения;

б) валютный контроль;

в) валютное регулирование.

Ответ: а) валютные ограничения

3. Валютный курс, предлагаемый коммерческими банками, по которому резиденты данной страны могут осуществлять расчеты с иностранными партнерами:

а) фактический;

б) официальный;

в) реальный

Ответ: а) фактический

4. Рыночное регулирование величины валютного курса:

а) осуществляется стихийно, на основании закона стоимости;

б) регулируется дисконтной политикой;

в) регулируется посредством учетной политики.

Ответ: а) осуществляется стихийно, на основании закона стоимости

5. Совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств это:

а) международная экономическая интеграция;

б) международные валютно-финансовые и кредитные отношения;

в) международное движение факторов производства;

г) международные валютные отношения;

Ответ: г) международные валютные отношения

Практическое занятие №11-12 по теме № 4.1 «Правовые положения кредитования, банковской деятельности, денежного обращения, валютного регулирования и контроля»

Цель работы: формировать умения работы с нормативно-правовой документацией, развивать аналитическое мышление.

Вопросы для обсуждения:

-Дайте понятие денежной массы и перечислите виды денежных агрегатов

-Дайте понятие денежного обращения и перечислите его виды.

-Дайте понятие налично-денежного обращения

-Перечислите инструменты налично-денежного обращения

-Укажите НПА, регулирующие обращение наличных денег.

Техническое и информационно-компьютерное обеспечение занятия: СПС «КонсультантПлюс», практикум

Индивидуальные задания для студентов (выполняются на занятии)

Задание № 1

Укажите, каков порядок обмена поврежденных денежных банкнот на новые, обмена денежных знаков старого образца на денежные знаки нового образца?

Задание № 2

Назовите все финансовые правоотношения, которые возникают при осуществлении коммерческим банком операций в сфере наличного денежного обращения, а также функций агента валютного контроля.

Задание № 3

На основе БК РФ проанализируйте случаи, когда возможно возникновение финансово-правовых отношений между органами Федерального казначейства и банками по бесспорному списанию средств в пользу бюджета.

Задание № 4

Коммерческий банк «Орион» производит отчисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ. Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку «Орион»?

Задание № 5

Если 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

Наша организация не имеет валютного счета. Можно ли купить иностранную валюту в обменном пункте за наличный расчет для выдачи работнику, направляемому в заграничную командировку?

Задание № 7

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

Задание № 8

Кредитная организация отказалась обменивать следующие банкноты Банка России:
1) банкноту номиналом 100 рублей с признаками изменения первоначального вида банкноты, проявившимися в дорисовке на одной из сторон цифры «100»;

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

3) банкноту номиналом 500 рублей, утратившую значительную свою часть (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% от номинала каждой банкноты.

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

Задание № 9

Индивидуальный предприниматель Гусев имеет расчетный счет в банке «Ярославич». 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 № 10

В ходе проверки киоска «Газеты и журналы», владельцем которого является индивидуальный предприниматель Кротов, налоговый инспектор установил, что в киоске не вывешены в доступном для покупателя месте ценники на продаваемые товары. Кроме того, при осуществлении денежных расчетов с населением Кротов не применял в киоске контрольно-кассовую машину. На основании данной проверки начальник государственной

налоговой службы за перечисленные нарушения наложил штраф на индивидуального предпринимателя. Кротов обжаловал это решение в вышестоящий налоговый орган. Какое решение примет последний?

Задание № 11

Индивидуальный предприниматель Кудрявцев открыл в коммерческом банке «Орион» расчетный счет. Спустя месяц он обратился в тот же банк с просьбой открыть ему второй расчетный счет, а также в коммерческий банк «Ярославич» с заявлением об открытии расчетного счета. Сформулируйте ответы коммерческих банков.

Задание № 12

В связи с дефицитом федерального бюджета, не запланированным в законе о бюджете на текущий год, Центральный банк РФ единолично принял решение о выпуске денежных средств в объеме, покрывающем возникший дефицит. Кроме того, Центральный банк РФ принял решение о замене денежных купюр старого образца на новые, ограничив срок обмена банкнот десятью месяцами.

Оцените правомерность действий Банка России. Должен ли Банк России согласовывать подобные решения с иными государственными органами? Если да, то с какими именно?

Задание № 13

Юридическое лицо-резидент(клиент) и уполномоченный банк в договоре банковского счета в иностранной валюте предусмотрели, что комиссия за ведение этого счета и осуществление банком функций агента валютного контроля будет уплачиваться клиентом в сумме 1500 долларов в месяц. Однако в связи с резким ростом курса доллара к российскому рублю клиент отказался выплачивать указанную сумму в долларах, мотивируя тем, что доллар не является законным платежным средством на территории РФ. В сроки, предусмотренные в договоре банковского счета, клиент производил уплату комиссии в российских рублях по курсу на день заключения этого договора.

В каком порядке должен быть разрешен спор между юридическим лицом (клиентом) и банком?

Задание № 14

Продавец товара в магазине «24 часа» отказался принять в оплату товара загрязненную купюру достоинством 5000 рублей. Укажите, со ссылкой на закон, при каких обстоятельствах отказ продавца будет правомерным.

Домашнее задание, выполняется в тетради:

1. Решите тестовое задание

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 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. В чьей компетенции находится право осуществлять денежную эмиссию:

- 1) Министерства финансов;
- 2) Правительства РФ;
- 3) Центрального банка РФ;
- 4) Государственной Думы РФ.

Перечень рекомендуемых учебных изданий:

Нормативные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. №145-ФЗ

Перечень рекомендуемых учебных изданий:

Основные источники:

1. Финансовое право: учебник для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 334 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20574-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/558400>

2. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 372 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12959-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535306>

Дополнительные источники:

1. Финансовое право. Практический базовый курс : учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 163 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17460-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537911>

2. Финансовое право : учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20575-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/558401>

Информационные справочно-правовые системы:

1. <http://www.consultant.ru/> - «КонсультантПлюс»