

Тема 5. Правовые основы денежной системы и расчетов

Вопросы:

1. Что такое деньги и какова их роль в экономическом и социальном развитии страны?
2. Что понимается под денежной системой?
3. Что такое эмиссия денег и каковы условия и порядок ее осуществления Банком России?
4. Что понимается под денежным обращением и каковы правовые основы его осуществления?
5. Что такое безналичное и наличное денежное обращение, в каких формах они осуществляются?
6. Каковы виды и меры ответственности за нарушение законодательства о денежной системе?
7. Какие виды и формы расчетов в РФ существуют согласно действующему законодательству?
8. Каковы формы безналичных расчетов в РФ и где они закреплены?
9. В чем выражаются функции Банка России в организации безналичных расчетов?
10. Что такое кассовые операции и каковы правила их ведения?
11. В каких формах выражаются банковские санкции за нарушение правил расчетных отношений?

Задания:

1. Дайте подробную характеристику денежной единицы РФ. Определите понятия «ревальвация», «девальвация».
2. Раскройте полномочия ЦБ РФ (Банка России) в регулировании денежного обращения. Укажите нормативные правовые акты, в которых закреплены данные полномочия.
3. Назовите, какие меры и кем предпринимаются по защите денежной системы государства. Назовите некоторые меры, принятые в текущем году.
4. Определите, в чем выражается порядок осуществления расчетов кредитными организациями, раскройте порядок осуществления расчета по аккредитиву.
5. Раскройте, кем и в какой последовательности, на основании каких нормативных правовых актов происходит осуществление контроля за соблюдением платежной (расчетной) дисциплины.
6. За несвоевременное перечисление по назначению денежных средств клиента к банку применена мера ответственности в виде штрафа. Могут ли с банка также быть взысканы за это же нарушение проценты за пользование чужими денежными средствами?
7. Поясните, может ли одна коммерческая организация иметь текущий счет и 5 расчетных счетов. Обоснуйте ответ ссылками на нормативные правовые акты

Задачи:

1. Студент Маринкин, отвечая, назвал следующие виды банковских счетов:

- расчетный;
- текущий;
- депозитный;
- бюджетный;
- лицевой;
- корреспондентский;
- инкассовый;
- лимитный.

Верен ли ответ Маринкина? Дайте подробную характеристику каждого вида банковских счетов.

2. На занятии студент Белов указал следующие формы безналичных расчетов:

- по векселю;
- по коносаменту;
- по инкассо;
- по чеку;
- по депозиту;
- по платежному поручению.

За данный ответ Белов получил оценку «неудовлетворительно». Почему? Перечислите формы безналичных расчетов.

3. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Кировское отделение ЦБ РФ (Банка России) объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, прописанным в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом,

многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

Дайте правовую оценку действиям Кировского отделения ЦБ РФ (Банка России). Существует ли возможность защитить имущественные интересы предпринимателей?

4. АО «Алмаз», зарегистрированное в г. Мытищи, заключило договор с ООО «Смола», расположенным в г. Махачкале, о поставке последнего оборудования на сумму 10 млн рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.

Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Смола»?

5. АО «Мурманский судостроительный завод» должен перечислить филиалу австрийской фирмы «Балтимор» дивиденды по принадлежащим фирме акциям АО в сумме 2 млн рублей.

Какие документы необходимы для перечисления и получения денежных средств? Опишите возможную технологию этой межбанковской операции.

6. Решением общего собрания учредителей АО «ЭРГО» уставный фонд акционерного общества был увеличен. Необходимые денежные средства были внесены акционерами наличными и зачислены на расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая инспекция ФНС отнесла зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции. *Правомерны ли действия налогового органа ?*

7. Гражданин Грибов, осуществлявший предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также общество с ограниченной ответственностью «Брянсктермотронторг» в результате разовых проверок (контрольных закупок) по постановлениям государственных налоговых инспекций были подвергнуты штрафу в 350-кратном установленном законом размере минимальной месячной оплаты труда как ведущие денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовой машины.

Основываясь на нормах административного и финансового права, проанализируйте правомерность действий налоговых органов.

8. По вине Центрального банка РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет крестьянского фермерского хозяйства «Чаранда» 100 000 рублей, перечисленных ООО «Марс» платежным поручением за поставленную сельхозпродукцию. В связи с этим фермерское хозяйство обратилось в Арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявлены убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным хозяйством с контрагентами.

Каким может быть решение Арбитражного суда по указанному делу?

10. При рассмотрении дела об оплате векселя при наступлении указанного в нем срока суд установил, что вексель был выдан покупателем поставщику в оплату за отгруженный товар. Однако этот товар так и не был доставлен векселедателю. Поставщик тем не менее предъявил иск об оплате векселя, ссылаясь на безусловный характер вексельного обязательства.

Каким, по Вашему мнению, может быть решение суда по существу дела? Ответ следует дать со ссылками на нормативные акты.