

## 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, предпринятые 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 последнему 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.*