

Семинар 2. Правовые основы государственного кредита

Вопросы:

1. Что понимается под государственным кредитом, каковы его характерные признаки как финансово-правового института?
2. В чем заключаются различия государственного и банковского кредита?
3. Какова взаимосвязь государственного кредита и государственного внутреннего долга? Дайте определение государственного внутреннего долга.
4. Какие формы государственного внутреннего долга установлены законодательством?
5. Какие виды государственных займов существуют в РФ и каков порядок их оформления?
6. Какие виды казначейских обязательств выпускаются в РФ?
7. Как осуществляется управление государственным внутренним долгом?
8. Каковы основы правового регулирования сберегательного дела в РФ?
9. Какие виды банковских вкладов существуют в РФ?
10. В чем проявляется тайна вклада и каков порядок получения справок по вкладам?

Задания:

1. Назовите основные черты финансовых правоотношений в области государственного кредита, охарактеризуйте основания и порядок их возникновения, изменения и прекращения.
2. В чем выражается разница между казначейскими и долговыми обязательствами? Назовите виды ценных бумаг, выпускаемых в РФ в целях оформления государственных внутренних займов.
3. Дайте подробную характеристику по юридическим основаниям наиболее распространенных видов ценных бумаг облигация, депозитный и сберегательный сертификаты.
4. Изложите основные особенности правового регулирования государственных займов в РФ.
5. Перечислите, какими нормативными правовыми актами в РФ регулируется государственный кредит и сберегательное дело. Укажите, какие изменения произошли по данным направлениям в последнее время?
6. Раскройте правовое положение Сбербанка РФ, его структуру и компетенцию. Укажите, каково значение деятельности Сбербанка РФ в области регулирования сберегательного дела?
7. В РФ существуют следующие виды вкладов:
 - на предъявителя;
 - бессрочные;
 - многоцелевые;
 - сберегательные;
 - депозитные;
 - валютные;
 - целевой накопительный.Определите, имеются ли ошибки в приведенной классификации? Дайте правильные ответы, при необходимости дополните.
8. Кому, по Вашему мнению, выдаются справки по операциям, счетам и вкладам юридических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в случае смерти владельцев вкладов?
9. На денежные средства и иные ценности юридических лиц, находящихся в кредитной организации может накладываться арест? Раскройте основания и механизм его наложения.
10. Назовите ставки, существующие на настоящий момент по основным видам вкладов физических лиц в Сбербанке РФ и коммерческих банках (по вашему выбору).

Задачи:

1. Гражданин Зубов 5 марта 2005 г. приобрел в АКБ «Земля» 5 сберегательных сертификатов с номинальной стоимостью каждого 50 тыс. рублей и годовой процентной ставкой 20%. 10 апреля 2005 г. гражданин Зубов уехал в длительную заграничную командировку, из которой вернулся 8 июня 2009 г. На следующий день он решил получить размещенные по сберегательным сертификатам вклады в объеме всей суммы с причитающимися процентами по ранее указанной ставке за 4 года 3 месяца 4 дня. В банке заявили, что в связи с тяжелым финансовым положением сумму вклада по сертификатам ему смогут выдать только через 20 дней, а процентную ставку в размере 20% годовых начислят только за 2 года 6 месяцев.

Установите, какие нарушения допущены и кем? Дайте юридический анализ сложившейся ситуации и предложите, опираясь на нормативные правовые акты, способы защиты законных прав Зубова.

2. На экзамене по финансовому праву студенту Белому было предложено назвать минимальную сумму по банковскому вкладу и валютной ренте, а также уточнить порядок начисления процентов по данным вкладам. Студент Белый затруднился ответить на этот вопрос.

Дайте полный ответ.

3. Аудиторская фирма «Огурцов, лтд» осуществляла комплексную проверку финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Факел», в ходе которой были проверены расчетные счета ОАО и ряд сделок с немецкой

фирмой «АВМ». Нарушений обнаружено не было. В то же время в орган ФНС поступили данные о том, что ряд сделок «Факела» с «АВМ» противоречат законодательству. Орган ФНС обратился в аудиторскую фирму «Огурцов, лтд» с просьбой предоставить копии договоров сделок и данные по расчетным счетам «Факела». Аудиторская фирма предоставила данную информацию.

Определите, какие нарушения закона были допущены и кем? Какова, по Вашему мнению, последовательность в разрешении данной ситуации?

4. Председатель Правительства Российской Федерации обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.

Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства?

5. Семья Никифоровых в предпринимательских целях для пошива рабочей одежды взяла в «Инвест-банке» кредит, который не был указан в декларации о доходах. Представитель налоговой инспекции Бугров вынес постановление о взыскании с Никифоровых штрафа в размере суммы полученного кредита, мотивировав свои действия тем, что «были скрыты доходы от предпринимательской деятельности». Никифоровы обжаловали постановление Бугрова в суд.

Обоснованна ли жалоба Никифоровых?

6. Гражданин Углов обратился в Волгореченский районный суд с иском к управлению финансов администрации Саратовской области. Истцом были приобретены именные облигации государственного целевого беспроцентного займа 1990 года со сроком погашения в 1993 году путем выдачи автомобилей. Причиной обращения в суд послужило невыполнение Министерством финансов РФ соответствующих обязательств. Истец требовал расторжения договоров, заключенных в форме поименованных облигаций, а также уплаты неустойки и возмещения морального вреда.

Каким может быть решение суда по данному делу? Какими нормативными актами следует при этом руководствоваться?

7. АО «Угольник» расплатилось с работниками, погашая задолженность по заработной плате облигациями государственного сберегательного займа, приобретенными за счет продажи векселей.

Были ли допущены нарушения? Если да, то какие санкции могут быть применены?

8. Главный бухгалтер АО «Кора» Иванов исчислил и уплатил в бюджет налог на прибыль предприятия в части доходов от реализации КО, выпущенных до 21.01.97 г. по ставке 15%. Однако, ожидая проверки районной налоговой инспекции, усомнился в правильности своих расчетов и обратился к специалисту в области финансового права.

Верно ли Иванов определил ставку налога на прибыль предприятий и организаций при совершении операций с государственными ценными бумагами? Аргументируйте свое мнение ссылкой на нормативные акты.

Учебная и монографическая литература:

1. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / Под ред. Г.В. Петровой. -М.: Проспект. Велби. 2008. -280с.
2. Петрова Е.Ю. Финансовое право схемы с комментариями: Учебное пособие. -М.: Проспект. 2008. -110с.
3. Финансовое право России: актуальные проблемы / Под. ред. А.А. Ялбуганова. -М.: АСАДТМИА. 2007. - 279с.
4. Финансовое право. Учебник / Под ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко. -М.: Проспект. 2007. -532с.
1. Артемов Н.М., Ашмарина Е.М. Финансовое право: вопросы и ответы. -М.: Юриспруденция. 2007. -159с.
2. Оржеховская Ю.А. Международный государственный кредит в системе финансового права // Право и государство. 2007. №10. С.64-67.
3. Пашенко К.А. Правовое регулирование деятельности казначейства в дореволюционной России // Правоведение. 2000. №1. С.39-48.
4. Тоцкий М.Н. Банковский кредит в системе финансовых правоотношений // Банковское право. 2006. №3. С.11-13.
5. Финансовое право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. М.В. Карасева. Учеб. изд. -М. : Юристь, 2004. - 574 с.
6. Финансовое право. Учебник для ВУЗов / Под ред. И.Ш. Киясханова, Н.Д. Эриашвили. -М.: Юнити. 2007. -479с.
7. Финансовое право: Учебник / Под ред. О.Н. Горбуновой. М., 2006. -532с.
8. Финансовое право: учебное пособие / Под ред. И.В. Рукавишниковой. -М.: Норма. 2007. -255с.
9. Финансы: Учебник / Под ред. В.В. Ковалева. М., 2004. -291с.
10. Шохина Э.Х. Правовое регулирование государственного кредита. -М.: Высшая школа. 2007. -167с.