

Частное профессиональное образовательное учреждение  
Иркутский техникум экономики и права

УТВЕРЖДАЮ:  
Зам. директора по УМР

Е.А. Иванова  
« 01.08.2017 г. »



**ОП.17. Финансовое право**

Методические указания  
для выполнения практических работ  
(являются составной частью комплекта контрольно-  
оценочных средств по учебной дисциплине)

<b>Специальность</b>	40.02.01. «Право и организация социального обеспечения»
<b>Квалификация</b>	юрист

Иркутск 2017 г.

Методические указания составлены в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования (40.02.01. Право и организация социального обеспечения).

Составитель

Распутина Людмила Петровна преподаватель профессиональных дисциплин высшей категории

Методические указания одобрены на заседании предметно-цикловой комиссии правовых дисциплин

Протокол от « 1 » сентября 2017 г. № 1

Председатель ПЦК И.А. И.А.Сидорова

Методические указания составлены на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 40.02.01. «Право и организация социального обеспечения».

Общая цель методических указаний - оказание помощи обучающимся в проведении практических работ по наиболее актуальным темам курса, формирование таких общих компетенций как осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития; использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности; ориентироваться в условиях постоянного изменения правовой базы.

Для решения практической работы по каждой дается список нормативных актов, обязательной литературы

1. Петрова Г.В. Финансовое право (Текст), : Учеб. для вузов/ Петрова. – М.6 Велби, 2006, -280с.
2. Грачева Е.Ю. Финансовое право (Текст), : Учеб. для СПО / Грачева: соавт. Соколова, - 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Юристь, 2005, - 350с.
3. Грачева Е.Ю. Финансовое право в вопросах и ответах (Текст): Учеб. пособие / Грачева; под ред. Грачевой; соавт. Ивлиева, Соколова, - - 2-е изд. перераб. и доп. – М.:Проспект, 2009, 232с.

и дополнительной литературы,

#### **Специальная литература**

а также указываются интернет – ресурсы:

<http://www.minfin.ru/ru/>Министерство финансов РФ – официальный сайт

<http://www.law.edu.ru/>Юридическая Россия. Федеральный правовой портал

<http://netprava.ru/ek/AUR.RU>административно-управленческий портал>

Электронные книги по праву

<http://law7.ru/>Семерка.

Российский правовой портал

<http://ido.rudn.ru/ffec/index.html> Федеральный фонд учебных курсов

<http://www.e-college.ru/education/lib/abc.html> -college.Обучение. Библиотека электронных учебных курсов

Интер-активные электронные учебники по учебным дисциплинам социально-экономического профиля

<http://lawcanal.ru/news.html> - Канал юристы – юридический портал

Электронная библиотека(учебники, лекции, статьи, комментарии, журналы)

<http://www.allpravo.ru/>Все о праве

Электронные библиотеки. Словари. Судебная практика

<http://www.law-n-life.ru/>Журнал Право и жизнь Интернет-версия

Общее количество часов на практические работы по данной дисциплине – 6 часов.

#### Семестр VI

№	Тема по КТП (номер темы соответствует КТП или рабочей программе)	Вид работы (название работы)	Объем часов	ОК и ПК
---	--	------------------------------	-------------	---------

1	Тема 2.1. Понятие и виды бюджета, значение и роль государственного бюджета	Работа с нормативным актом и решение ситуационных задач	2	ОК 2, ОК 4, ОК 5
2	Тема 5.2. Формы и порядок расчетов на территории РФ	Решение ситуационных задач по начислению штрафных санкций за просрочку платежа	2	ОК 2, ОК 4, ОК 5
3	Тема 6.1. Правовое регулирование банковской деятельности. Банковская система РФ	Работа с нормативным актом и решение ситуационных задач	2	ОК 2, ОК 4, ОК 5
		ИТОГО:	6	

1. Специальные указания к каждой работе.

### Практическая работа № 1.

Работа с нормативным актом и решение ситуационных задач по теме «Понятие и виды бюджета, значение и роль государственного бюджета»

Количество часов на выполнение работы – 2 часа.

Цель работы – закрепление и систематизация полученных знаний, формирование умений по разрешению производственных ситуаций, отработка общих и специальных компетенций.

Содержание задания:

Решение ситуационных задач по вариантам:

#### Вариант 1

1. Из бюджета республики - субъекта РФ бюджету города N была выделена субвенция на строительство дороги, которое должно было быть завершено к концу года. Полученные средства городские власти частично использовали на благоустройство улиц, частично для обновления автобусного парка. Часть средств к концу года осталась неосвоенной.

А. Какова судьба неосвоенных средств?

Б. Как будет обстоять дело относительно средств, использованных не по целевому назначению субвенции?

2. В бюджете города N имеет место бюджетный дефицит.

А. Какие расходы подлежат первоочередному финансированию?

Б. Что про изойдет с бюджетом развития города N?

3. с целью оптимизации исполнения федерального бюджета и снижению темпов инфляции Министерство Финансов РФ, согласовав свои действия с Правительством РФ выпустило казначейские обязательства в общей сложности на сумму 1 млрд. рублей. Данные обязательства были размещены на счетах физических и юридических лиц в принудительном порядке. За пользование денежными средствами заемщикам выплачивались проценты.

Обладает ли правом Министерство Финансов выпускать казначейские обязательства. Будет ли сумма, занятая Министерством финансов включаться в

государственный внутренний долг? Правомерны ли действия Министерств( финансов с точки зрения принудительного возмещения казначейских обязательств на счетах физических и юридических лиц?

### **Вариант 2**

1. Дефицит федерального бюджета достиг уровня, не покрываемого размещением государственных ценных бумаг.

А. Какие меры может предпринять представительная (законодательная) власть: не прибегая к займам?

Б. Каков механизм реализации этих мер?

2. С целью оптимизации исполнения федерального бюджета и снижения темпов инфляции Министерство Финансов РФ, согласовав свои действия с Правительством РФ выпустило казначейские обязательства в общей сложности на сумму 1 млрд. рублей. Данные обязательства были размещены на счетах физических и юридических лиц в принудительном порядке. За пользование денежными средствами заимодателям выплачивались проценты.

Обладает ли правом Министерство Финансов выпускать казначейские обязательства? Будет ли сумма занятая Министерством Финансов включаться в: государственный внутренний долг? Правомерны ли действия Министерства Финансов с точки зрения принудительного размещения казначейских обязательств на счетах физических и юридических лиц?

3. Для покрытия дефицита бюджета Правительство заключило кредитный договор с

А) коммерческим банком на 30 млн. руб.;

Б) заняло деньги в Центральном Банке РФ;

В) выпустило облигации сроком 3 года.

Правильны ли действия Правительства РФ. Можно ли заключать такие договоры? Занять деньги в Центральном Банке? Может ли Минфин делать выпуск облигаций?

### **Методические указания по выполнению работы**

Бюджетная система представляет собой совокупность всех действующих на территории РФ бюджетов и состоит из бюджетов трех уровней:

При этом следует иметь в виду, что под бюджетом государства понимают федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ. Местные бюджеты к числу государственных не относятся. Это связано с тем, что в соответствии с Конституцией РФ местные органы не входят в число государственных органов.

Бюджет состоит из доходной и расходной частей. Помимо этого в составе бюджетов имеются целевые и резервные фонды, которые используются на определенные цели. Доходы служат финансовой базой деятельности соответствующего органа власти, а расходы – служат удовлетворению общественных потребностей.

Все доходы и расходы бюджетной системы распределяются между бюджетами всех уровней. По составу, источникам, направлениям использования и другим признакам бюджетные доходы и расходы разнообразны. Для обеспечения

планирования и учета доходов и расходов в рамках единой бюджетной системы страны они классифицируются.

В соответствии с действующим законодательством средства бюджетов подразделяются на собственные доходы и заемные средства.

К числу собственных доходов относятся:

1) закрепленные в установленном порядке за бюджетом каждого уровня источники доходов;

2) отчисления, получаемые в бюджеты по регулирующим доходным источникам;

3) дополнительные источники, устанавливаемые самостоятельно представительными органами власти субъектов Федерации и местного самоуправления.

При недостаточности собственных средств используются заемные средства.

Для сбалансирования бюджетов наряду с регулирующими доходами, в бюджеты нижестоящих уровней передаются: субсидии — это бюджетные средства, передаваемые бюджету другого уровня, юридическому или физическим лицам на условиях долевого финансирования целевых расходов. Дотации — это средства, предоставляемые бюджету другого уровня из вышестоящего бюджета на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов; Субвенции — это средства, предоставляемые бюджету другого уровня или юридическому лицу из вышестоящего бюджета на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления целевых расходов.

В результате превышения объема расходов над объемом доходов образуется дефицит бюджета.

При образовании бюджетного дефицита государство применяет ряд мер. Предусмотренных Бюджетным Кодексом РФ. Превышение доходов над расходами называется профицитом бюджета.

Ответы на все вопросы, поставленные в ситуации должны быть полными, логически обоснованными, со ссылкой на соответствующие нормативные акты.

В процессе решения задач формируются умения по разрешению производственных ситуаций; работа с нормативным актом, его анализ и грамотное применение.

Работа оценивается по пятибалльной системе, с учетом полноты и правильности решения задач

## **Практическая работа № 2.**

Работа с нормативным актом и решение ситуационных задач по начислению штрафных санкций за просрочку платежа по теме «Формы и порядок расчетов на территории РФ»

Количество часов на выполнение работы – 2 часа.

Цель работы – закрепление и систематизация полученных знаний, формирование умений по разрешению производственных ситуаций, отработка общих и специальных компетенций.

Содержание задания:

Решение ситуационных задач по вариантам:

Вариант 1

Задача № 1 ОАО "Усольский Мясокомбинат" в марте 2016 г. получил мясо от фирмы "Сибатом" на реализацию в количестве 20 тонн на общую сумму 232686 руб., В соответствии с договором п. 2.8. расчеты за товар должны быть произведены до 1 мая 2016 г. Однако по состоянию на 22.10.16 г. задолженность составила 54668 рублей. Штрафные санкции за просрочку платежа в договоре не предусмотрены.

Рассчитайте размер исковых требований к ответчику на момент предъявления иска 15.11.16 г.

Задача № 2 Между ОАО "Байкал" и фирмой "Хронос" заключен договор N 542 на реализацию товаров народного потребления на сумму 116 тысяч рублей. Срок платежа определен договором - 1.08.09г. Основная сумма долга 100 тысяч поступила на расчетный счет ОАО "Байкал" 20.07.15г. Оставшаяся задолженность в сумме 16 тысяч погашена только 12.10.16 г. В соответствии с договором п, 4..6. за просрочку платежа Покупатель уплачивает Продавцу неустойку в размере 1 % от суммы договора за каждый день просрочки платежа.

Рассчитайте размер штрафных санкций

Вариант 2

Задача № 1 Фирма "Иркутскнефтепродукт" в июне 2016 г. получила от ЗАО "Ангарскнефтепродукт" нефтепродукты на общую сумму 83096 руб. В соответствии с заключенным договором № 756 от 01.06.16 г. расчеты должны быть произведены до 01.10.16 г. Однако на 08.02.09Г. задолженность по расчетам составила 68352. Штрафные санкции за просрочку платежа в договоре не предусмотрены.

Рассчитайте размер исковых требований к ответчику на момент предъявления иска 13. 02. 17 г.

Задача № 2 По договору № 80 от 24.08.16 г. ОАО "Братсклесторг" принял на реализацию товары в ассортименте на сумму 6060 руб. Товар получен по доверенности № 278 от 24.08.16 г. В соответствии с п. 4.2 договора, срок реализации и расчета установлен в 20 дней, но не позднее 15.09.16 г. АО "Братсклесторг" в срок оплатил 750 руб., оставшаяся сумма задолженности 5310 руб. была погашена 25.02.17 г. после предъявления претензии. Согласно П.5.1. договора за просрочку платежа покупатель уплачивает продавцу пени в размере 1 % от стоимости полученного товара за каждый день просрочки платежа.

Рассчитайте размер штрафных санкций

### Методические указания по выполнению работы

Практическая работа строится на изучении условий договора, заключенного между хозяйствующими субъектами и нормативных актов, предусматривающих ответственность за несвоевременную оплату продукции.

Для того, чтобы сделать расчет штрафных санкций (пени) необходимо внимательно прочитать условия задачи и выяснить следующие, необходимые для решения ситуаций вопросы:

1. Определите, когда по условию задачи, должен наступить срок платежа. Срок платежа, как правило, предусмотрен договором, однако на практике возможна передача товара на основании транспортных документов без оформления письменного соглашения. Если факт получения товара письменно подтвержден, то

срок платежа определяется датой подписи контрагентом выставленного счета, с учетом дней, предусмотренных для акцепта платежного требования

2. Определите, когда погашена задолженность, а если она не погашена, уточните день обращения с иском в суд

3. Определите размер задолженности, обращая особое внимание на условия договора

4. Определите количество дней просроченного платежа. Подсчет дней производится в соответствии с календарным месяцем, при этом для расчетов календарный месяц берется за 30 дней

5. Определите, где установлена ответственность и в каком размере за просрочку платежа.

Разрешая ситуации всегда нужно помнить, что пени за просрочку платежа, прежде всего, предусмотрены в договоре соглашением сторон, а если таких условий в договоре нет, только тогда применяются нормы закона. Применить одновременно штрафную санкцию, предусмотренную договором и законом нельзя.

Ответы на все вопросы, поставленные в ситуации должны быть полными, логически обоснованными, со ссылкой на соответствующие нормативные акты.

В процессе решения задач формируются умения по разрешению производственных ситуаций; работа с нормативным актом, его анализ и грамотное применение.

Работа оценивается по пятибалльной системе, с учетом полноты и правильности решения задач.

### **Практическая работа № 3.**

Работа с нормативным актом и решение ситуационных задач по начислению штрафных санкций за просрочку платежа по теме «Правовое регулирование банковской деятельности. Банковская система РФ»

Количество часов на выполнение работы – 2 часа.

Цель работы – закрепление и систематизация полученных знаний, формирование умений по разрешению производственных ситуаций, отработка общих и специальных компетенций.

Содержание задания:

Решение ситуационных задач по вариантам:

#### **Вариант 1**

1. Органы предварительного следствия, ведущие расследование уголовного дела гражданина N обратились в банк, вкладчиком которого является подозреваемый N за справкой о конкретных операциях и счетах. В выдаче подобных справок следователю было отказано.

А. Правомерны ли действия следственных органов?

Б. Обоснован ли отказ кредитной организации в выдаче справок?

В. При каком условии описанные следственные действия могут быть выполнены?

2. Банк России по материалам аудиторской проверки установил несоответствие отчетной документации реальному положению дел банка. При этом, по мнению Банка России, в отчетности были неверно показаны убытки банка и создалась угроза интересам вкладчиков банка.

А. Какие меры вправе предпринять Банк России к данной кредитной



организации?

Б. Как может в этой ситуации действовать банк, утверждающий, что нарушение не значительно и не угрожает интересам вкладчиков, чтобы защитить свои интересы?

В. Кому принадлежит право разрешить описанный конфликт?

3. Частный предприниматель Скоморохов дал обслуживающему его банку поручение о перечислении денежных средств с его расчетного счета на счет ОАО «Сибирь». Однако банк отказался выполнить поручение, мотивируя это тем, что еще месяц назад расчетный счет Скоморохова закрыли.

При наличии, каких оснований расчетный счет может быть закрыт? Правомерны ли действия банка?

#### Вариант 2

1. По решению суда на денежные средства гражданина N, находящиеся на счетах в кредитной организации, был наложен арест и обращено взыскание.

А. Законны ли действия суда? В чём они должны быть выражены?

Б. Каковы действия кредитной организации в этой ситуации?

В. В каких пределах могут быть прекращены расходные операции по счёту гражданина N?

2. ОАО «Искра» закупило продукты питания у ООО «Сириус М» на сумму 57 тыс. руб. Денежные средства в указанной сумме должны были быть перечислены в качестве аванса платежным поручением на счет продавца. Однако ввиду ошибки операциониста банка, деньги были перечислены на счет другого предприятия. В результате через месяц ООО «Сириус М» предъявило к ОАО «Искра» требование об уплате пени за просрочку оплаты купленных продуктов, всего в размере 4,23 тыс. руб. В свою очередь, ОАО «Искра» потребовало от банка уплаты неустойки за неправильное списание банком сумм, причитающихся «ООО «Сириус М», а также возмещения убытков в размере 23,9 тыс. руб., представляющих собой упущенную выгоду ОАО «Искра». Банк отказался удовлетворить требования покупателя, ссылаясь на то, что в договоре банковского счета между ним и ОАО «Искра» вообще не установлено какой-либо ответственности банка за нарушение им своих обязательств. Наоборот, в этом договоре содержится пункт, устраняющий ответственность банка за упущенную выгоду клиента.

Кто прав в этом споре? Решите дело.

3. 2.02.2016 г. в банк «Капитал» обратилось ОАО «Витязь» с просьбой об открытии счета. Поскольку у банка имелось решение налогового органа о приостановлении операций по счетам данного юридического лица, в просьбе было отказано.

07.02. 2016 г. ОАО «Витязь» повторно обратилось в банк, уверяя, что все проблемы с налоговой инспекцией урегулированы, однако никаких документов подтверждающих данный факт предоставлено не было. Руководство банка только 11.03.2016 г. открыло счет.

Оцените действия руководства банка. Какие меры ответственности к нему

могут быть применены?

### Методические указания по выполнению работы

При выполнении практической работы следует помнить, что в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» банковская система РФ включает в себя: ЦБ (Банк России), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Основой банковской системы выступают коммерческие и специализированные банки – инвестиционные банки, совершающие операции с ценными бумагами, ипотечные банки, предоставляющие потребительские кредиты, инновационные банки, занимающиеся кредитованием венчурного капитала. Венчурный капитал представляет собой инвестиции в форме выпуска новых акций, производимые в новых сферах деятельности, связанных с большим риском. Венчурный капитал инвестируется в не связанные м/у собой проекты в расчете на быструю окупаемость вложенных средств.

Банки и небанковские кредитные организации – это юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеют право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество, она осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и ей запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Все банки и кредитные организации имеют право:

1. Принимать во вклады денежные средства юридических и физических лиц;
2. размещать денежные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности,
3. открывать и вести банковские счета юридических и физических лиц.

В организационном плане выделяют одноуровневую банковскую систему, когда все банки выполняют одинаковую роль в экономике и не имеют единого контролирующего центра и двухуровневую, когда на первый план выделяется ЦБ, который выполняет ряд специфических функций в экономике. Таким образом, в РФ законодательно была признана двухуровневая банковская система. Верхним уровнем является ЦБ, а вторым- коммерческие и специализированные банки и др. кредитные организации.

В соответствии с законодательством ЦБ осуществляет:

- контроль за законностью и целесообразностью создания банков и других кредитных учреждений,
- выдает и отзывает лицензии на право совершения банковских операций в рублях и иностранной валюте,
- осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом,
- осуществляет валютное регулирование и валютный контроль, - -
- осуществляют эмиссию наличных денег и организует их исполнение, -
- устанавливает правила ведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности,
- анализирует и прогнозирует состояние российской экономики в целом и по регионам,

- устанавливает обязательные экономические нормативы для кредитных организаций,

- издает нормативные акты, отнесенные к его компетенции в форме Положений,

- запрашивает у коммерческих банков информацию об их деятельности;

- проводит проверки кредитных организаций и их филиалов;

- применяют предупредительные и принудительные меры воздействия - штрафы, запрет на осуществление кредитных операций на срок до 1 года, запрет на открытие филиалов на срок до года, требование о замене руководителя, отзыв лицензии и др. и осуществляет другие функции регулирования и надзора.

Ответы на все вопросы, поставленные в ситуации должны быть полными, логически обоснованными, со ссылкой на соответствующие нормативные акты.

В процессе решения задач формируются умения по разрешению производственных ситуаций; работа с нормативным актом, его анализ и грамотное применение. Работа оценивается по пятибалльной системе, с учетом полноты и правильности решения задач.