

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Читинский институт (филиал)


ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра мировой экономики, предпринимательства и гуманитарных дисциплин

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры мировой экономики,
предпринимательства и гуманитарных дисциплин
28 мая 2024 г. протокол № 9

Заведующий кафедрой
С.А. Кравцова



**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.Э.2 Организация валютного контроля в Российской Федерации

Специальность: 38.05.02 Таможенное дело

Специализация: Таможенное дело

Квалификация выпускника: специалист таможенного дела

Чита, 2024 г.

**Структура
фонда оценочных средств
по дисциплине «Организация валютного контроля в Российской Федерации»**

№ п/п	Этапы формирования компетенций	Перечень формируемых компетенций	ЗУНы (З.1, У1, Н1...)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах формирования, описания шкал оценивания
1	Валютное регулирование: сущность и содержание. Роль валютного регулирования в обеспечении экономической безопасности России.	ПК-8	З.Знать источники права в области валютного регулирования и валютного контроля, органы валютного регулирования и валютного контроля и их функции, документы, применяемые при валютном контроле, задачи и функциональное содержание деятельности банка России и таможенных органов в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу	Т	8

			<p>участниками внешнеэкономической деятельности. У.Уметь применять принципы, формы и методы валютного контроля. Оформлять результаты применения таможенного контроля валютных операций участников внешнеэкономической деятельности. Н.Владеть навыками для решения стандартных задач профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности.</p>		
2	Система организации и функционирования валютного регулирования и	ПК-8	<p>3.Знать источники права в области валютного регулирования и валютного контроля, органы</p>	К	15

	<p>контроля. Становление и развитие системы валютного регулирования и контроля в РФ</p>		<p>валютного регулирования и валютного контроля и их функции, документы, применяемые при валютном контроле, задачи и функциональное содержание деятельности банка России и таможенных органов в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности. У. Уметь применять принципы, формы и методы валютного контроля. Оформлять результаты применения таможенного контроля валютных операций участников внешнеэкономической деятельности. Н. Владеть навыками для решения стандартных задач профессиональной деятельности на основе информацион-</p>		
--	---	--	---	--	--

			ной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности.		
3	Органы государственного управления в системе валютного контроля	ПК-8	3.Знать источники права в области валютного регулирования и валютного контроля, органы валютного регулирования и валютного контроля и их функции, документы, применяемые при валютном контроле, задачи и функциональное содержание деятельности банка России и таможенных органов в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внеш-	Т	8

			<p>неэкономической деятельности. У.Уметь применять принципы, формы и методы валютного контроля. Оформлять результаты применения таможенного контроля валютных операций участников внешнеэкономической деятельности. Н.Владеть навыками для решения стандартных задач профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности.</p>		
4	<p>Нормативно-правовая база валютного регулирования и контроля в РФ. Законы и правовые</p>	ПК-8	<p>З.Знать источники права в области валютного регулирования и валютного контроля, органы</p>	Т	8

	акты РФ, определяющие нормы валютного регулирования и валютного контроля.		валютного регулирования и валютного контроля и их функции, документы, применяемые при валютном контроле, задачи и функциональное содержание деятельности банка России и таможенных органов в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности. У. Уметь применять принципы, формы и методы валютного контроля. Оформлять результаты применения таможенного контроля валютных операций участников внешнеэкономической деятельности. Н. Владеть навыками для решения стандартных задач профессиональной деятельности на основе информацион-		
--	---	--	--	--	--

			ной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности.		
5	Формы и методы государственного регулирования валютных отношений в РФ и различных странах мира.	ПК-8	3.Знать источники права в области валютного регулирования и валютного контроля, органы валютного регулирования и валютного контроля и их функции, документы, применяемые при валютном контроле, задачи и функциональное содержание деятельности банка России и таможенных органов в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внеш-	ЭС	5

			<p>неэкономической деятельности. У.Уметь применять принципы, формы и методы валютного контроля. Оформлять результаты применения таможенного контроля валютных операций участников внешнеэкономической деятельности. Н.Владеть навыками для решения стандартных задач профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности.</p>		
6	Международные расчеты, их условия и формы; страхование валютных рисков.	ПК-8	<p>З.Знать источники права в области валютного регулирования и валютного контроля, органы</p>	КО	21

			<p>валютного регулирования и валютного контроля и их функции, документы, применяемые при валютном контроле, задачи и функциональное содержание деятельности банка России и таможенных органов в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности. У. Уметь применять принципы, формы и методы валютного контроля. Оформлять результаты применения таможенного контроля валютных операций участников внешнеэкономической деятельности. Н. Владеть навыками для решения стандартных задач профессиональной деятельности на основе информацион-</p>		
--	--	--	---	--	--

			ной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности.		
7	Валютный контроль за экспортно-импортными операциями. Особенности валютного регулирования и контроля бартерных операций и в неторговом обороте	ПК-8	3.Знать источники права в области валютного регулирования и валютного контроля, органы валютного регулирования и валютного контроля и их функции, документы, применяемые при валютном контроле, задачи и функциональное содержание деятельности банка России и таможенных органов в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внеш-	КО	10

			<p>неэкономической деятельности. У. Уметь применять принципы, формы и методы валютного контроля. Оформлять результаты применения таможенного контроля валютных операций участников внешнеэкономической деятельности. Н. Владеть навыками для решения стандартных задач профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности.</p>		
8	Порядок оформления уникального номера контракта.	ПК-8	<p>З. Знать источники права в области валютного регулирования и валютного контроля, органы</p>	Творческое задание	10

			<p>валютного регулирования и валютного контроля и их функции, документы, применяемые при валютном контроле, задачи и функциональное содержание деятельности банка России и таможенных органов в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности. У. Уметь применять принципы, формы и методы валютного контроля. Оформлять результаты применения таможенного контроля валютных операций участников внешнеэкономической деятельности. Н. Владеть навыками для решения стандартных задач профессиональной деятельности на основе информацион-</p>		
--	--	--	---	--	--

			ной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности.		
9	Ответственность органов и агентов валютного контроля, юридических и физических лиц за нарушения валютного законодательства.	ПК-8	3.Знать источники права в области валютного регулирования и валютного контроля, органы валютного регулирования и валютного контроля и их функции, документы, применяемые при валютном контроле, задачи и функциональное содержание деятельности банка России и таможенных органов в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внеш-	ЭС	10

			<p>неэкономической деятельности. У. Уметь применять принципы, формы и методы валютного контроля. Оформлять результаты применения таможенного контроля валютных операций участников внешнеэкономической деятельности. Н. Владеть навыками для решения стандартных задач профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности.</p>		
10	Оценка результативности осуществления валютного контроля таможенными	ПК-8	<p>З. Знать источники права в области валютного регулирования и валютного контроля, органы</p>	ЭС	5

	органами РФ.		валютного регулирования и валютного контроля и их функции, документы, применяемые при валютном контроле, задачи и функциональное содержание деятельности банка России и таможенных органов в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности. У. Уметь применять принципы, формы и методы валютного контроля. Оформлять результаты применения таможенного контроля валютных операций участников внешнеэкономической деятельности. Н. Владеть навыками для решения стандартных задач профессиональной деятельности на основе информацион-		
--	--------------	--	--	--	--

			ной и библиографической культуры с применением информационно- коммуникационных технологий в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности.		
11	Итого по текущей аттестации	ПК-8			100
12	Промежуточная аттестация	ПК-8			100

Рабочим учебным планом предусмотрен Экзамен в семестре 51.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: 3 балла за правильный ответ на вопрос.

Компетенция: ПК-8 Способностью осуществлять валютный контроль при перемещении через таможенную границу товаров и валютных ценностей.

Знание: Знать источники права в области валютного регулирования и валютного контроля, органы валютного регулирования и валютного контроля и их функции, документы, применяемые при валютном контроле, задачи и функциональное содержание деятельности банка России и таможенных органов в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности.

1. Дайте определение понятию «валюта», «резервная валюта».
2. Дайте определение понятию «валютная система», из каких элементов она состоит.
3. Дайте определение понятию «валютный курс и назовите его основные функции.
4. Дайте определение понятию «внешние» и «внутренние» ценные бумаги.
5. Как формируется валютный курс, что такое ревальвация и девальвация.
6. Какие виды валют выделяют в зависимости от форм и объемов валютных ограничений. Дайте их определения.
7. Какие лица являются нерезидентами.
8. Какие лица являются резидентами.
9. Какие факторы влияют на величину валютного курса, дайте их определение и описание.
10. Какими основными особенностями характеризуются современные мировые валютные рынки.
11. Какими основными признаками обладает валютная система, опишите их.
12. Назовите факторы спроса и предложения на иностранную валюту.
13. Национальная валюта. Валютные ценности и их состав.
14. Опишите европейскую валютную систему.
15. Опишите классификацию валютных курсов в зависимости от вида сделок.
16. Опишите классификацию валютных курсов в зависимости способа фиксации.
17. Опишите основных участников валютного рынка.
18. Опишите современную мировую валютную систему
19. Что обеспечиваю валютные рынки с функциональной точки зрения.
20. Что представляет собой валютный рынок.
21. Что такое акция, облигация, опцион, кто такие эмитенты.
22. Что такое валютная котировка, какие виды котировок вы знаете (опишите их), от чего они зависят.
23. Что такое внутренняя и внешняя конвертируемость валюты.
24. Что такое иностранная валюта. Опишите ее состав.
25. Что такое международные валютные отношения (МВО). Каким образом МВО соотносятся с международными экономическими отношениями.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: до 30 баллов за выполнение задания.

Компетенция: ПК-8 Способностью осуществлять валютный контроль при перемещении через таможенную границу товаров и валютных ценностей.

Умение: Уметь применять принципы, формы и методы валютного контроля. Оформлять результаты применения таможенного контроля валютных операций участников внешнеэкономической деятельности.

Задача № 1. Определить реквизиты для заполнения ведомости валютного контроля
Задача № 2. Рассчитать кросс-курс валют

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: До 40 баллов за выполнение задания.

Компетенция: ПК-8 Способностью осуществлять валютный контроль при перемещении через таможенную границу товаров и валютных ценностей.

Навык: Владеть навыками для решения стандартных задач профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий в области валютного контроля при перемещении товаров и валютных ценностей через таможенную границу участниками внешнеэкономической деятельности.

Задание № 1. Определить сумму реализации валютного опциона

Задание № 2. Определить тип сделки на покупку валюты согласно валютному законодательству РФ

ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ФГБОУ ВО «БГУ»)
Читинский институт

Направление - 38.05.02 Таможенное дело
Профиль - Таможенное дело
Кафедра Мировой экономики, предпринимательства и гуманитарных дисциплин
Дисциплина - Организация валютного контроля в Российской Федерации

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Тест (30 баллов).
2. Определить реквизиты для заполнения ведомости валютного контроля (30 баллов).
3. Определить сумму реализации валютного опциона (40 баллов).

Составитель _____ Е.В. Яковлева

Заведующий кафедрой _____ С.А. Кравцова

ТЕКУЩАЯ АТТЕСТАЦИЯ ТИПОВАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Тема: «Становление и развитие системы валютного регулирования и контроля в РФ»
Вопросы:

1. Основные этапы становления системы валютного регулирования в РФ. Охарактеризуйте ключевые законодательные акты каждого этапа.
2. Раскройте структуру и функции современной системы валютного контроля в РФ. Дайте характеристику органам и агентам валютного контроля.
3. Понятие и виды валютных операций. В чем заключается разница между текущими валютными операциями и операциями, связанными с движением капитала?
- 4.

ОТВЕТ

1. Основные этапы становления:

- 1 этап (1990-1995 гг.): Либерализация и создание правовой базы. Связан с принятием Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 09.10.1992 № 3615-1. Для этого этапа характерен переход от государственной валютной монополии СССР к либеральной модели. Возникли ключевые понятия: «резидент/нерезидент», «валютные ценности», «уполномоченные банки».
- 2 этап (1996-2003 гг.): Ужесточение контроля и кризисные явления. Принятие Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», который вступил в силу в 2004 году. Этот этап характеризуется реакцией на финансовый кризис 1998 года. Основная цель – стабилизация курса рубля и ограничение оттока капитала. Вводится множество ограничений, в том числе обязательная репатриация валютной выручки и ее обязательная продажа на внутреннем рынке.
- 3 этап (2004 г. – по настоящее время): Дерегулирование и либерализация. Действует закон № 173-ФЗ в постоянно обновляемой редакции. Основной тренд – постепенная отмена большинства валютных ограничений (отмена обязательной продажи валютной выручки, смягчение правил репатриации), переход от предварительного к последующему контролю, внедрение электронного документооборота (например, передача справок о валютных операциях через банки в электронном виде).

2. Структура и функции современной системы валютного контроля:

- Органы валютного контроля: Центральный банк РФ и Федеральная таможенная служба (ФТС России).
 - ЦБ РФ: Устанавливает единые правила оформления валютных операций, выдает предписания об устранении нарушений, составляет протоколы об административных правонарушениях.
 - ФТС России: Осуществляет контроль за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу ЕАЭС.
- Агенты валютного контроля: Уполномоченные банки, а также иные небанковские кредитные организации и госкорпорация «ВЭБ.РФ».
 - Функции агентов: Идентификация клиентов, оформление паспортов сделок (до их отмены в 2018 году), представление в ЦБ РФ сведений о валютных операциях, отказ в проведении сомнительных операций.

3. Понятие и виды валютных операций:

- Валютные операции – это:
 - Приобретение/отчуждение резидентом у нерезидента (и наоборот) валютных ценностей, а также их использование в качестве средства платежа.
 - Ввоз/перевод в РФ и вывоз/перевод из РФ валютных ценностей.
- Текущие валютные операции: Операции, связанные с торговлей (расчеты по экспорту/импорту товаров, работ, услуг), получение и предоставление кредитов на срок до 180 дней, переводы дивидендов. Для них практически не осталось ограничений.
- Валютные операции, связанные с движением капитала: Прямые и портфельные инвестиции, получение и предоставление кредитов на срок более 180 дней, переводы для приобретения недвижимости. Для таких операций могут устанавливаться резервируемые суммы и иные ограничения в соответствии с законом.

ТИПОВЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ НАПИСАНИЯ ЭССЕ

Формы и методы государственного регулирования валютных отношений в РФ и различных странах мира

1. Эволюция форм и методов валютного регулирования в России: от жесткого контроля к либерализации.
2. Сравнительный анализ моделей валютного регулирования: опыт России, Китая и стран ЕС.
3. Административные и экономические методы валютного регулирования: эффективность и применение в современных условиях.
4. Влияние международных стандартов FATF на формирование национальных систем валютного контроля.
5. Валютные ограничения как инструмент защиты национальной экономики: зарубежный опыт и российская практика.

Ответственность органов и агентов валютного контроля, юридических и физических лиц за нарушения валютного законодательства

1. Административная и уголовная ответственность за нарушение валютного законодательства РФ: проблемы правоприменения.
2. Ответственность уполномоченных банков как агентов валютного контроля: анализ судебной практики.
3. Проблемы привлечения к ответственности за невозврат денежных средств из-за рубежа: пробелы в законодательстве и пути их решения.
4. Эволюция санкций за нарушения валютного законодательства: от штрафов к блокировке операций.
5. Взаимная ответственность государства и бизнеса в сфере валютного контроля.

Оценка результативности осуществления валютного контроля таможенными органами РФ

1. Ключевые показатели эффективности (KPI) валютного контроля в деятельности таможенных органов.
2. Валютный контроль как инструмент обеспечения экономической безопасности России: оценка результативности.
3. Роль системы управления рисками (СУР) в повышении результативности валютного контроля на таможенной границе.
4. Проблемы и перспективы оценки результативности валютного контроля таможенными органами.
5. Влияние цифровизации таможенных процессов на эффективность валютного контроля.

ОТВЕТ

Тема: «Роль системы управления рисками (СУР) в повышении результативности валютного контроля на таможенной границе»

Введение

В условиях роста объемов международной торговли и увеличения скорости товарных потоков тотальный контроль за каждой валютной операцией становится не только экономически нецелесообразным, но и практически невозможным. В этой связи ключевым инструментом, определяющим результативность деятельности таможенных органов в сфере валютного контроля, становится применение системы управления рисками (СУР). Эта система позволяет перейти от сплошного контроля к выборочному, фокусируя ресурсы на наиболее вероятных нарушениях.

Сущность СУР в контексте валютного контроля

Система управления рисками – это комплексный подход, основанный на выявлении, оценке и минимизации рисков нарушения валютного законодательства. В рамках валютного контроля таможенные органы формируют **профили рисков** – наборы формализованных критериев, которые позволяют автоматически отбирать для проверки те внешнеэкономические операции, которые с высокой долей вероятности могут быть связаны с нарушениями. Такими критериями могут быть:

- Участие в сделке фирм-«однодневок».
- Нестандартные условия расчетов (например, авансовые платежи в адрес ненадежных контрагентов).
- Совершение операций с товарами, традиционно используемыми для незаконного вывода капитала.
- Несоответствие таможенной стоимости товара и суммы контракта.

Влияние СУР на результативность

Внедрение СУР напрямую повышает результативность валютного контроля по нескольким направлениям:

1. **Эффективное распределение ресурсов.** Таможенные инспекторы освобождаются от необходимости проверять все декларации подряд. Вместо этого они концентрируются на целевых, «рисковых» операциях, что значительно увеличивает процент выявляемых нарушений на единицу затраченного времени.

2. **Проактивность контроля.** СУР позволяет не просто фиксировать уже совершенные нарушения (например, факт невозврата валютной выручки), а предупреждать их. Заблокировав выпуск товара по «рисковой» декларации до момента его фактического вывоза, таможня предотвращает потенциальное правонарушение, что является высшим проявлением результативности.

3. **Объективизация принятия решений.** Использование формализованных профилей рисков минимизирует субъективный фактор и коррупционные риски. Решение о проведении дополнительной проверки принимается не на усмотрение должностного лица, а на основе анализа объективных данных.

Проблемы и перспективы

Несмотря на эффективность, применение СУР в валютном контроле сталкивается с трудностями. Наиболее острая из них – необходимость оперативного обмена информацией с банками и налоговыми органами. Без доступа к полным данным о финансовых потоках и бенефициарных владельцах компаний профили рисков могут быть неполными.

Перспективой развития является **дальнейшая цифровизация и использование технологий Big Data**. Анализ больших данных позволит выявлять сложные, замаскированные схемы уклонения от валютного контроля, которые не очевидны при анализе единичной сделки.

Заключение

Таким образом, система управления рисками является центральным элементом в архитектуре современного и результативного валютного контроля. Она трансформирует его из пассивного регистратора нарушений в активный, интеллектуальный инструмент обеспечения экономической безопасности. Дальнейшее совершенствование СУР, основанное на межведомственном взаимодействии и передовых технологиях, является залогом повышения эффективности работы таможенных органов в этой сфере.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОЛЛОКВИУМА

Тема : Международные расчеты, их условия и формы; страхование валютных рисков

Задание для подготовки:

1. Классификация и сущность: Раскройте суть международных расчетов. Назовите и охарактеризуйте основные формы международных расчетов, используемые во внешней торговле, расположив их по степени увеличения риска для Экспортера.

2. Условия контракта: Какие ключевые условия внешнеторгового контракта определяют порядок расчетов? Объясните, как выбор валюты платежа влияет на валютные риски сторон.

3. Управление рисками: Что такое валютные риски (трансляционный, операционный, транзакционный)? Предложите конкретные методы и инструменты, которые компания-экспортер может использовать для страхования (хеджирования) риска падения курса валюты платежа.

ОТВЕТ

1. Классификация и сущность международных расчетов:

Международные расчеты – это регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим между юридическими и физическими лицами разных стран.

Основные формы расчетов (по увеличению риска для Экспортера):

- Авансовый платеж (Advance Payment): Импортер производит полную или частичную оплату до отгрузки товара.
 - *Риски:* Для Экспортера риск отсутствует. Для Импортера – риск непоставки или поставки некачественного товара.
- Аккредитив (Letter of Credit, L/C): Банк-эмитент по поручению Импортера (Приказодателя) обязуется произвести платеж Экспортеру (Бенефициару) против предоставления им полного комплекта stipulated документов.
 - *Риски:* Риски сторон минимизированы за счет гарантий банка. Экспортер получает платеж после выполнения условий аккредитива, Импортер – после получения контрольного пакета документов на товар.
- Инкассо (Collection): Банк Экспортера по его поручению получает от Импортера платеж или акцепт тратты против передачи товаросопроводительных документов. Бывает документарное (с документами) и чистое (только финансовые документы).
 - *Риски:* Выше, чем у аккредитива. Экспортер рискует неполучением платежа, если Импортер откажется от документов. Импортер рискует, так как оплачивает до получения товара.
- Открытый счет (Open Account): Экспортер отгружает товар и направляет документы Импортеру, который обязуется оплатить их в установленный срок.
 - *Риски:* Максимальны для Экспортера (риск неполучения платежа). Минимальны для Импортера.

2. Условия контракта и выбор валюты:

Ключевые условия контракта, определяющие расчеты:

- Валюта цены контракта (валюта, в которой фиксируется цена товара).
- Валюта платежа (валюта, в которой производится оплата).
- Условия платежа (форма расчетов, сроки, порядок авансирования).
- Место и дата платежа.

Выбор валюты платежа: Если валюта платежа отличается от национальной валюты Экспортера, он несет риск обесценения этой валюты до момента получения платежа. Для Импортера, наоборот, существует риск укрепления валюты платежа, что увеличит его фактические затраты в национальной валюте. Часто используется нейтральная валюта (USD, EUR).

3. Валютные риски и методы хеджирования:

- Транзакционный риск: Риск колебаний курса между датой заключения контракта и датой платежа по нему. Наиболее актуален для внешней торговли.
- Операционный (экономический) риск: Риск долгосрочного влияния изменений валютных курсов на конкурентоспособность компании (например, укрепление национальной валюты делает экспорт дороже).
- Трансляционный (балансовый) риск: Риск потерь при пересчете активов и пассивов иностранного филиала в валюту головной компании.

Методы страхования (хеджирования) для компании-экспортера:

- Валютные оговорки в контракте: Привязка суммы платежа к более стабильной валюте или корзине валют.
- Форвардные контракты: Заключение с банком сделки на покупку/продажу валюты на определенную дату в будущем по заранее оговоренному курсу. Это основной инструмент хеджирования.
- Валютные опционы: Покупка права (но не обязательства) продать валюту по определенному курсу в будущем. Позволяет застраховаться от падения курса, но сохранить выгоду при его росте.
- Многовалютные корзины: Диверсификация валютной выручки.
- Предоплата: Получение средств до отгрузки, что полностью снимает транзакционный риск.

ТИПОВОЕ ТВОРЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Тема: «Порядок оформления уникального номера контракта»

Ситуация:

Вы являетесь специалистом по внешнеэкономической деятельности компании «Вектор-Плюс», которая впервые заключает контракт на экспорт промышленного оборудования в Казахстан. Сумма контракта составляет 250 000 долларов США.

Ваш руководитель, не имеющий опыта работы с валютным контролем, поручил вам организовать все формальности с банком. Он слышал от коллег о каких-то «нулях и сроках», но точно не знает деталей.

Задание:

Составьте для руководителя служебную записку в свободной форме, в которой необходимо:

1. Объяснить суть нового документа: Кратко и доступно разъяснить, что такое Уникальный номер контракта (УНК), для чего он нужен и чем он заменил старый порядок (Паспорт сделки).
 2. Описать алгоритм действий: Пошагово описать ваши совместные с бухгалтерией и юристами действия для получения УНК в банке.
 3. Дать рекомендации: Указать, какие документы потребуются от контрагента и для самого контракта, чтобы банк без проблем присвоил УНК. На что обратить особое внимание?
 4. Сформулировать вывод: Обобщить, к каким рискам для компании может привести несоблюдение этого порядка.
- Критерии оценки:
- Точность и соответствие нормам законодательства (ФЗ-173).
 - Практическая применимость и четкость инструкций.
 - Полнота раскрытия темы и учет потенциальных рисков.
 - Ясность и структурированность изложения для человека, не являющегося специалистом.

ОТВЕТ (ОБРАЗЕЦ СЛУЖЕБНОЙ ЗАПИСКИ)

Служебная записка

Кому: Генеральному директору ООО «Вектор-Плюс»

От: Специалиста по ВЭД Иванова И.И.

Тема: О порядке оформления Уникального номера контракта по экспорту в Казахстан

Уважаемый Пётр Сергеевич!

В связи с заключением нашего первого экспортного контракта с компанией «ТОО «Казахстанские Станки» (Казахстан) на сумму 250 000 USD, информирую Вас о порядке взаимодействия с банком в рамках валютного контроля.

1. Что такое Уникальный номер контракта (УНК) и зачем он нужен?

УНК – это упрощенная замена устаревшего «Паспорта сделки», отмененного в 2018 году. По сути, это идентификатор, который наш банк («Альфа-Банк») присваивает нашему контракту для отслеживания всех денежных операций по нему.

Его назначение:

- Это обязанность, установленная законом для контрактов на сумму, эквивалентную более 3 млн. рублей (наш контракт под эту обязанность подпадает).
- Банк использует УНК для передачи сведений о наших операциях в Центральный банк РФ.
- Без УНК банк не проведет платежи от нашего казахстанского партнера и может заблокировать транзакции.

2. Пошаговый план наших действий для получения УНК:

Шаг 1. Подготовка (наша с бухгалтерией и юристами задача):

- Подготовить заверенную надлежащим образом копию подписанного контракта.
- Заполнить в нашем банке «Справку о подтверждающих документах» (СПД). Это основной документ, куда мы вносим все ключевые данные контракта: реквизиты сторон, сумму, валюту, сроки поставки и расчетов.

Шаг 2. Обращение в банк (моя задача):

- Передать в «Альфа-Банк» пакет документов: заполненную СПД и копию контракта.
- Сделать это необходимо ДО поступления первого платежа от казахстанского партнера.

Шаг 3. Получение УНК:

- Банк проверит документы и присвоит контракту Уникальный номер.
- Этот номер будет постоянным на весь срок действия контракта. Мы будем указывать его во всех платежных поручениях и отчетах для банка и таможни.

3. Рекомендации по контракту и документам:

Чтобы банк быстро присвоил УНК, критически важно, чтобы контракт содержал четкие и реалистичные условия:

- Реквизиты сторон: Полные и достоверные юридические адреса, регистрационные номера нашей компании и «ТОО «Казахстанские Станки».
- Сроки: Конкретные и выполнимые даты или периоды для поставки оборудования и осуществления платежей.
- Условия расчетов: Четко прописанный порядок (например, 30% аванс, 70% после отгрузки).
- Документы от контрагента: Рекомендую заранее запросить у партнера из Казахстана выписку из торгового реестра или иной документ, подтверждающий его регистрацию. Это снимет у банка вопросы при проверке.

4. Риски при несоблюдении порядка:

Несвоевременное оформление УНК или предоставление недостоверных сведений грозит компании:

- Блокировка валютных операций: Банк не пропустит платежи от иностранного партнера, что сорвет поставку и подорвет нашу репутацию.
- Крупные штрафы: По статье 15.25 КоАП РФ за нарушение валютного законодательства штраф для юридического лица составляет от $\frac{3}{4}$ до одного размера суммы незаконной валютной операции.
- Приостановление операций по счетам: Банк может заблокировать наши рублевые и валютные счета до выяснения обстоятельств.

Вывод:

Оформление Уникального номера контракта – обязательная и критически важная процедура для успешного проведения нашей первой экспортной сделки. Прошу Вас уведомить меня о подписании контракта для незамедлительного начала работы с банком.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕСТА

Характеристика задания	Варианты ответов	Ключ
<p><i>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</i></p> <p>Какой документ является основным для целей валютного контроля при перемещении товаров через таможенную границу?</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Таможенная декларация 2. Паспорт сделки 3. Декларация на товары 4. Контракт (договор) 	3
<p><i>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</i></p> <p>Что относится к иностранной валюте согласно российскому законодательству?</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рубль РФ. 2. Денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства 3. Золото и другие драгоценные металлы 4. Любые платежные документы, выраженные в иностранной валюте 	2
<p><i>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</i></p> <p>Что из перечисленного НЕ относится к валютным операциям?</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Операции по приобретению ценных бумаг 2. Переводы валюты РФ со счета резидента на счет другого резидента за пределами территории РФ 3. Операции между резидентами с использованием рублей на территории РФ 4. Ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с нее валютных ценностей 	3
<p><i>Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов</i></p> <p>Какие из перечисленных инструментов относятся к валютным ценностям?</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Банковские карты 2. Долговые расписки 3. Иностранная валюта 4. Недвижимое имущество 5. Внешние ценные бумаги 	135

Характеристика задания	Варианты ответов	Ключ
<p><i>Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов</i></p> <p>Какие из перечисленных органов и агентов являются агентами валютного контроля в РФ?</p>	<div>1. Центральный банк РФ (Банк России)</div> <div>2. Правительство РФ</div> <div>3. Федеральная таможенная служба</div> <div>4. Уполномоченные банки</div> <div>5. Министерство иностранных дел</div>	134
<p><i>Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов</i></p> <p>Какие из перечисленных функций выполняют таможенные органы как агенты валютного контроля?</p>	<div>1. Проверка соблюдения валютного законодательства.</div> <div>2. Контроль за полнотой и своевременностью репатриации валютной выручки</div> <div>3. Проверка соответствия валютных операций условиям лицензий и разрешений</div> <div>4. Установление официальных курсов иностранных валют к рублю</div> <div>5. Выдача лицензий на осуществление валютных операций</div>	123
<p><i>Прочитайте текст и установите последовательность</i></p> <p>Установите правильную последовательность развития системы валютного регулирования в России:</p>	<div>1. Введение требования об обязательной продаже части валютной выручки.</div> <div>2. Либерализация валютного законодательства и отмена многих валютных ограничений.</div> <div>3. Государственная валютная монополия в СССР.</div> <div>4. Усиление защитных мер в сфере валютного регулирования в периоды кризисов</div> <div>Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:</div> <div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>	3124
<p><i>Прочитайте текст и установите последовательность</i></p> <p>Установите правильную последовательность этапов таможенно-банковского валютного</p>	<div>1. Оформление и представление паспорта сделки в уполномоченный банк.</div> <div>2. Проведение платежа за товар.</div> <div>3. Заключение внешнеторгового контракта.</div> <div>4. Таможенное оформление товара.</div> <div>5. Заккрытие паспорта сделки</div>	31425

Характеристика задания	Варианты ответов	Ключ																
контроля за экспортно-импортными операциями:	<div>Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:</div> <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>																	
<div>Прочитайте текст и установите последовательность</div> <div>Установите правильную последовательность развития валютного рынка:</div>	<div><div>1. Современный этап с электронной торговлей и глобальным валютным рынком.</div><div>2. Золотой стандарт с фиксированными валютными курсами.</div><div>3. Появление межбанковского валютного рынка.</div><div>4. Система фиксированных курсов Бреттон-Вудской системы.</div><div>5. Переход к плавающим валютным курсам после Ямайской конференции</div></div> <div>Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:</div> <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>						24531											
<div>Прочитайте текст и установите соответствие</div> <div>Установите соответствие между видами валютных операций и их характеристиками:</div>	<div>К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца:</div> <table><tr><th colspan="2">Виды валютных операций</th><th colspan="2">Характеристики</th></tr><tr><td>А</td><td>Текущие валютные операции</td><td>1</td><td>Операции, направленные на извлечение прибыли от колебаний валютных курсов</td></tr><tr><td>Б</td><td>Валютные операции, связанные с движением капитала</td><td>2</td><td>Приобретение ценных бумаг, недвижимости или прямые инвестиции за рубежом</td></tr><tr><td>В</td><td>Валютные спекуляции</td><td>3</td><td>Операции по страхова-</td></tr></table>	Виды валютных операций		Характеристики		А	Текущие валютные операции	1	Операции, направленные на извлечение прибыли от колебаний валютных курсов	Б	Валютные операции, связанные с движением капитала	2	Приобретение ценных бумаг, недвижимости или прямые инвестиции за рубежом	В	Валютные спекуляции	3	Операции по страхова-	A3B2B4Г5Д1
Виды валютных операций		Характеристики																
А	Текущие валютные операции	1	Операции, направленные на извлечение прибыли от колебаний валютных курсов															
Б	Валютные операции, связанные с движением капитала	2	Приобретение ценных бумаг, недвижимости или прямые инвестиции за рубежом															
В	Валютные спекуляции	3	Операции по страхова-															

Характеристика задания	Варианты ответов					Ключ
				нию от неблагоприятного изменения валютного курса		
	Г	Хеджирование валютных рисков	4	Операции, направленные на извлечение прибыли за счет разницы валютных курсов на разных рынках		
	Д	Валютный арбитраж	5	Операции, связанные с оплатой товаров и услуг, переводами процентов и дивидендов		
	Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:					
	А	Б	В	Г		
<p>Прочитайте текст и установите соответствие</p> <p>Установите соответствие между нарушениями и штрафами:</p>	К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца:					А3Б4В1Г2Д5
	Нарушения		Штрафы			
	А	Осуществление незаконных валютных операций	1	Штраф от 2 000 до 3 000 рублей для должностных лиц		
	Б	Невыполнение обязанности по репатриации валютной выручки	2	Штраф от 300 до 500 рублей для граждан		
	В	Нарушение порядка представления отчетности по валютным операциям	3	Штраф от 3/4 до 1 размера суммы незаконной валютной операции		

Характеристика задания	Варианты ответов					Ключ
	Г	Нарушение сроков представления отчетности по валютным операциям	4	Штраф от 3/4 до 1 размера суммы не поступившей валютной выручки		
	Д	Недекларирование валюты и валютных ценностей	5	Конфискация незадекларированной валюты или штраф в размере от 1/2 до 2-кратной суммы незадекларированной валюты		
	Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:					
	А	Б	В	Г	Д	
<p>Прочитайте текст и установите соответствие</p> <p>Установите соответствие между документами валютного контроля и их содержанием:</p>	К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца:					А2Б1В5Г4Д3
	Документы валютного контроля		Содержание			
	А	Паспорт сделки	1	Содержит сведения о товарах, перемещаемых через таможенную границу		
	Б	Декларация на товары	2	Документ, содержащий сведения об условиях внешнеторгового контракта		
	В	Справка о валютных операциях	3	Документ, содержащий сведения о проведении операций в иностранной валюте и рублях в рамках контракта		

Характеристика задания	Варианты ответов				Ключ	
	Г	Справка о под- тверждающих документах	4	Документ, содержащий информацию о документах, подтвер- ждающих исполнение обязательств по контракту		
	Д	Ведомость бан- ковского контро- ля	5	Документ, содержащий информацию о движе- нии денежных средств по контракту		
	Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:					
	А	Б	В	Г		Д

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Система критериев оценки определяет оценку успеваемости по каждому заданию (вопросу) экзаменационного билета или заданию для зачета с использованием интервальной шкалы баллов, применяемой в привязке к рейтинговой 100-балльной системе.

ОЦЕНКА ОТВЕТА НА ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ВОПРОС В УСТНОЙ ИЛИ ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ:

Оценка «отлично» / «зачтено» (91-100 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Ответ отличается глубиной и полнотой, свободным владением понятийно-категориальным (терминологическим) аппаратом изученной дисциплины. Отражает знание не только основной, но и дополнительной литературы. Приведены примеры, отражающие умение связать теорию с практикой. Ответ изложен логически последовательно, грамотно и корректно.

Оценка «хорошо» / «зачтено» (76-90 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Ответ отличается полнотой, владением понятийно-категориальным (терминологическим) аппаратом изученной дисциплины, но в ответе могут присутствовать неточности. Отражает знание основной литературы. Приведены примеры, отражающие умение связать теорию с практикой. Ответ изложен логически последовательно, грамотно и корректно, но недостаточно аргументирован.

Оценка «удовлетворительно» / «зачтено» (61-75 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: В ответе отражено знание понятийно-категориального (терминологического) аппарата изучаемой дисциплины, но присутствуют отдельные ошибки и неточности. Ответ характеризуется недостаточным знанием рекомендованной литературы. Примеры, отражающие умение связать теорию с практикой, тривиальны, либо отсутствуют. Ответ неполный, носит фрагментарный, непоследовательный характер.

Оценка «неудовлетворительно» / «не зачтено» (0-60 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Ответ характеризуется незнанием, либо фрагментарным представлением о понятийно-категориальном аппарате дисциплины, содержит множество ошибок. Примеры и иллюстрации отсутствуют. Ответ логически непоследователен.

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ В ФОРМЕ CASE-STUDY (СИТУАЦИИ)

Оценка «отлично» / «зачтено» (91-100 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Четкая формулировка проблемы. Полное и соответствующее ситуации решение, основанное на знании правовых норм и технологий (опыте), применяемых в реальных организациях (известных компаниях). Предполагаемые действия описаны логично и последовательно. Даны дополнительные авторские комментарии и предложения к решению ситуации.

Оценка «хорошо» / «зачтено» (76-90 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Понимание сути проблемы, но ее формулирование затруднено. Решение соответствует ситуации, отражает знание правовых норм и опыт работы других организаций при решении подобных ситуаций. Логика и последовательность действий не нарушены.

Оценка «удовлетворительно» / «зачтено» (61-75 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Проблема не сформулирована. Приведен набор действий, потенциально способствующих улучшению ситуации и решению проблемы.

Оценка «неудовлетворительно» / «не зачтено» (0-60 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Предложенный перечень мероприятий не соответствует ситуации.

ОЦЕНКА РЕШЕНИЯ ЗАДАЧИ

Оценка «отлично» / «зачтено» (91-100 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Полное верное решение - оценивается в n баллов (n – максимальное количество баллов за решение задачи в структуре экзаменационного билета/задания).

Оценка «хорошо» / «зачтено» (76-90 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Верное решение; имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение – оценивается в диапазоне от $0,76 \cdot n$ баллов до $0,9 \cdot n$ баллов (n – максимальное количество баллов за решение задачи в структуре экзаменационного билета/задания).

Оценка «удовлетворительно» / «зачтено» (61-75 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Решение в целом верное; однако оно содержит ряд ошибок, либо не учитывает отдельных случаев, но может стать правильным после некоторых исправлений или дополнений – оценивается в диапазоне от $0,61 \cdot n$ баллов до $0,75 \cdot n$ баллов (n – максимальное количество баллов за решение задачи в структуре экзаменационного билета/задания).

Оценка «неудовлетворительно» / «не зачтено» (0-60 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Решение неверное; изначально выбран неверный ход решения, или решение отсутствует – оценивается в 0 баллов.

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ТЕСТОВОГО ЗАДАНИЯ

Подсчитывается доля набранных баллов в максимальной сумме баллов за все задания теста:

- Каждый правильный ответ на тестовый вопрос (тип выборочный, одинарный, множественный, открытый) оценивается в m баллов (число m определяется путем деления максимального количества баллов за выполнение теста в структуре экзаменационного билета/задания на количество тестовых заданий);
- Каждый частично правильный ответ на тестовый вопрос (тип выборочный, множественный, открытый) оценивается в $m/2$ баллов независимо от соотношения правильно/неправильно выбранных вариантов (число m определяется путем деления максимального количества баллов за выполнение теста в структуре экзаменационного билета/задания на количество тестовых заданий);
- Каждый неправильный ответ на тестовый вопрос (тип выборочный, одинарный) оценивается в 0 баллов.

Оценка «отлично»/ «зачтено» (91-100 баллов) выставляется, если доля набранных баллов составляет 91-100%.

Оценка «хорошо»/ «зачтено» (76-90 баллов), если доля набранных баллов составляет 76-90%.

Оценка «удовлетворительно»/ «зачтено» (61-75 баллов), если доля набранных баллов составляет 61-75%.

Оценка «неудовлетворительно»/ «не зачтено» (0-60 баллов), если доля набранных баллов составляет не более 60%.