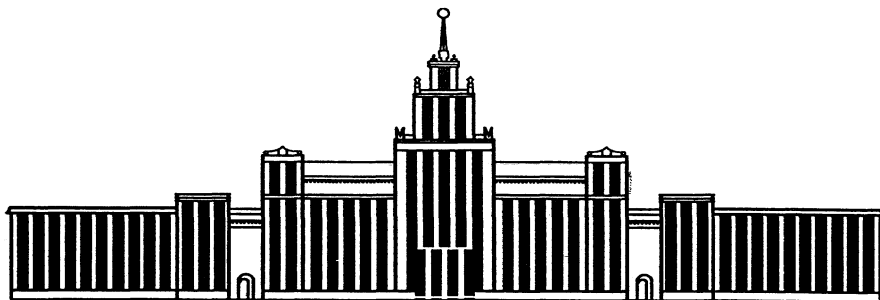


---

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

---



---

**ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

---

У9(2)8.я7  
С162

## **ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ В ТАМОЖЕННЫХ ОРГАНАХ**

Методические указания к практическим (семинарским)  
занятиям и самостоятельной работе студентов

---

**Челябинск  
2020**

---

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Южно-Уральский государственный университет  
Кафедра «Таможенное дело»

У9(2)8.я7  
С162

## **ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ В ТАМОЖЕННЫХ ОРГАНАХ**

Методические указания к практическим (семинарским) занятиям  
и самостоятельной работе студентов

Под редакцией Е.А. Степанова

Челябинск  
Издательский центр ЮУрГУ  
2020

ББК У9(2)843.я7  
С162

*Одобрено*  
*учебно-методической комиссией*  
*высшей школы экономики и управления*

*Рецензент:*  
*зав. каф. «Таможенное дело»*  
*Белорусского национального технического университета*  
*д.т.н., доцент Е.С. Голубцова*

**Валютный контроль в таможенных органах:** методические указания к практическим (семинарским) занятиям и самостоятельной работе студентов / сост. Е.Н. Салимоненко, под ред. Е.А. Степанова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2020. – 80 с.

Настоящее издание содержит основные разделы валютного контроля в таможенных органах. В методических указаниях приведены контрольные вопросы, типовые тесты, предлагаются задачи для самостоятельного решения, деловые игры в виде мини-кейсов, темы рефератов. Приведен библиографический список [1–45].

Методические указания предназначены для студентов специальности 38.05.02 «Таможенное дело» высшей школы экономики и управления ЮУрГУ.

ББК У9(2)843.я7

© Издательский центр ЮУрГУ, 2020

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Тема 1. Валютные отношения и валютное регулирование .....	4
Тема 2. Международная валютная система .....	9
Тема 3. Классификация валют, их конвертируемость .....	12
Тема 4. Валютные рынки. Валютные курсы. Валютные риски.....	16
Тема 5. Международные расчеты, их условия и формы. Страхование валютных рисков .....	20
Тема 6. Становление и основные направления развития валютного регулирования в России .....	23
Тема 7. Правовые и организационные основы валютного контроля, осуществляемого таможенными органами РФ.....	27
Тема 8. Информация и основные документы, используемые в целях валютного контроля.....	31
Тема 9. Валютный контроль за репатриацией резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.....	32
Тема 10. Валютный контроль за возвращением в РФ денежных средств, уплаченных нерезидентам .....	34
Тема 11. Осуществление контроля при бартерных и лизинговых операциях.....	37
Тема 12. Валютный контроль за экспортом кредитными организациями аффинированного золота и серебра .....	38
Тема 13. Перемещение валюты РФ и валютных ценностей через таможенную границу РФ.....	43
Контрольные работы .....	45
Деловые игры .....	59
Кроссворды.....	68
Примерная тематика рефератов .....	72
Примерные вопросы к экзамену .....	74
Библиографический список .....	78

## **Тема 1. ВАЛЮТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ**

### **Контрольные вопросы**

1. В чем состоит природа валютных отношений?
2. Чем валюта отличается от денег?
3. Что такое валютный рынок и в чем состоит его существенная особенность?
4. В каких видах выступает валютный рынок?
5. Какой критерий лежит в основе различения валютного рынка на свободный и несвободный?
6. Какие функции выполняет валютный рынок?
7. Кто является участниками валютного рынка?
8. Чем занимаются хеджеры?
9. Что такое инфраструктура валютного рынка?
10. Что представляет собой рынок FOREX?
11. Какими основными особенностями обладает современный валютный рынок?
12. Какие типы систем электронной торговли валютой функционируют на современном валютном рынке?
13. На что направлена валютная политика государства?
14. Что является основным средством осуществления валютной политики?
15. Что такое платежный баланс и для каких целей он составляется?
16. На какой основе строится платежный баланс?
17. Какое отношение к платежному балансу имеет валютное регулирование?
18. Из каких частей состоит платежный баланс?
19. Когда платежный баланс является активным, а когда – пассивным?
20. Посредством каких мер поддерживается равновесие платежного баланса?

### **Тест**

1. Типы валютных систем:

- a) мировая, национальная, международная;
- b) национальная, региональная, международная;
- c) внутренняя, региональная, национальная;
- d) внутренняя, внешняя, международная;
- e) нет правильного ответа.

2. Развитие международных валютных отношений обусловлено:

- a) созданием мирового рынка, ростом производительности труда,

интернационализацией хозяйственных связей;

b) международным обменом товаров, ростом производительности труда, ростом производства;

c) возникновением международных экономических отношений, началом расчетом векселей, глобализацией мировых связей;

d) ростом благоприятной экономической обстановки, научно-техническим прогрессом, созданием мирового валютного рынка;

e) нет правильного ответа.

3. Связующим звеном между национальными валютными системами является:

a) паритет и валютный курс;

b) условия обратимости национальных валют;

c) порядок осуществления международных расчетов стран;

d) формы международных расчетов;

e) нет правильного ответа.

4. Сколько было в мировой практике валютных систем:

a) Генуэзская, Парижская, Бреттон-Вудская валютные системы;

b) Парижская, Генуэзская, Бреттон-Вудская, Ямайская, Европейская валютные системы;

c) Бреттон-Вудская, Парижская, Саксонская, Ямайская, Мировая валютные системы;

d) Парижская, Генуэзская, Ямайская, Европейская валютные системы;

e) нет правильного ответа.

5. Какие валютные системы за базу принимали золотодевизный стандарт:

a) Генуэзская, Бреттон-Вудская валютные системы;

b) Ямайская, Европейская валютные системы;

c) Генуэзская, Парижская валютные системы;

d) Парижская, Бреттон-Вудская валютные системы;

e) все ответы верны.

6. При какой валютной системе МВФ - орган межгосударственного валютного регулирования:

a) Европейская валютная система;

b) Бреттон-Вудская валютная система;

c) Парижская валютная система;

d) Ямайская валютная система;

e) нет правильного ответа.

7. С какого года действовала Генуэзская валютная система:

a) с 1944 года;

b) с 1867 года;

c) с 1877 года;

d) с 1922 года;

- e) нет правильного ответа.
8. Валютный курс по способу установления бывает:
- a) Официальный, неофициальный;
  - b) Завышенный, заниженный, паритетный;
  - c) Плавающий, фиксированный, смешанный;
  - d) Реальный, номинальный;
  - e) Нет правильного ответа.
9. Основными инструментами валютной политики являются:
- a) валютная интервенция, валютные резервы,
  - b) валютные паритеты, валютное субсидирование;
  - c) валютные сделки, валютные резервы;
  - d) валютное субсидирование, валютные кредиты;
  - e) нет правильного ответа.
10. Евроноты – это:
- a) среднесрочные именные облигации, которые обычно выпускаются под конкретного инвестора;
  - b) один из видов эмиссии, продаже акции на иностранных биржах;
  - c) облигации в евровалюте, выпущенные на Еврорынок;
  - d) нет правильного ответа.
11. Первый выпуск еврооблигаций был в:
- a) 1966 году;
  - b) 1963 году;
  - c) 1975 году;
  - d) 1988 году;
  - e) нет правильного ответа.
12. Валютный рынок по сфере распространения:
- a) свободный, несвободный;
  - b) международный, внутренний;
  - c) евровалют, еврооблигаций, евродепозитов;
  - d) биржевой, внебиржевой;
  - e) нет правильного ответа.
13. Какие факторы вызвали развитие рынка евровалют:
- a) объективная потребность в гибком международном валютно-кредитном механизме для обслуживания внешнеэкономической деятельности;
  - b) введение конвертируемости ведущих валют
  - c) необходимость осуществления депозитно-судных операций;
  - d) все варианты верны;
  - e) нет правильного ответа.
14. На базе каких факторов происходит интернационализация валютных рынков:

а) интернационализации хозяйственных связей, широкого использования электронных средств связи и осуществления операций и расчетов по ним;

б) унифицированности техники валютных операций, расчеты осуществляются по корреспондентским счетам банков;

с) широкое развитие валютных операций с целью страхования валютных и кредитных рисков;

д) все ответы верны;

е) нет правильного ответа.

15. Функции валютного рынка:

а) обеспечивает валютно-кредитное обслуживание экспортно-импортных операций;

б) предоставляет возможность хеджировать риски;

с) регулирует вопросы, связанные с установлением валютных курсов;

д) позволяет осуществлять валютные спекуляции;

е) все ответы верны.

16. Открытая валютная позиция – это:

а) равное соотношение требований и обязательств по каждой иностранной валюте;

б) требования по валюте превышает обязательства;

с) требования по валюте меньше обязательств;

д) нет правильного ответа.

17. Валютные операции СВОП – это:

а) операции, заключающиеся в том, что одна валюта продается на условиях ее оборотного выкупа в той же сумме через определенное время и по курсу, зафиксированному в момент сделки;

б) операции в форме срочных сделок с поставкой валют через оговоренный период (1 – 3 месяца и более) по обусловленному в момент заключения сделки курсу;

с) операции с правом выбора альтернативных валютных условий контракта;

д) операции предполагают немедленную оплату;

е) нет правильного ответа.

18. Факторы, от которых зависят международные расчеты:

а) валютное законодательство;

б) экономические и политические отношения между странами;

с) международные правила и обычаи;

д) международного контракта;

е) национального законодательства;

ф) валютные позиции;

г) все ответы верны.



19. Расчеты с предоставлением кредита - это:

- a) метод платежа;
- b) способ платежа;
- c) форма платежа;
- d) условие платежа;
- e) нет правильного ответа.

20. Какая форма международных расчетов появилась в последнее десятилетие:

- a) аккредитив;
- b) авансовые расчеты;
- c) кредитные карточки;
- d) расчеты по открытому счету;
- e) инкассо;
- f) платежные расписки;
- g) вексель;
- h) все ответы верны;
- i) нет правильного ответа.

21. К способу платежа относится:

- a) авансовый платеж, платежное поручение по системе Свифт;
- b) аккредитив, платежи по открытому счету;
- c) международное платежное поручение, вексель;
- d) чек, банковская тратта;
- e) нет правильного ответа.

22. Инкассо – это:

a) соглашение, в силу которого банк обязуется по просьбе своего клиента произвести оплату документов третьему лицу или произвести оплату, акцепт тратты, выставленной бенефициаром, или неогоциацию документов;

b) соглашение, в силу которого банк по поручению своего клиента получает платеж от импортера за отгруженные в его адрес товары и оказанные услуги, зачисляя эти средства на счет экспортера в банке;

c) соглашение, в силу которого банк поручает другому банку выплатить определенную сумму;

d) периодические платежи импортера экспортеру после получения товара;

- e) нет правильного ответа.

23. По возможности возобновления аккредитивы бывают:

- a) револьверные, возобновляемые;
- b) трансферабельные, нетрансферабельные;
- c) отзывные, безотзывные;
- d) подтвержденные, неподтвержденные;
- e) нет правильного ответа.

24. Одна из целей валютного клиринга:

- a) выравывание платежного баланса без затрат золотовалютных резервов;
- b) приобретение товаров с применением безналичных расчетов;
- c) временная помощь странам с пассивным платежным балансом;
- d) все ответы верны;
- e) нет правильного ответа.

## **Тема 2. МЕЖДУНАРОДНАЯ ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА**

### **Контрольные вопросы**

1. Что представляет собой валютная система?
2. Какие существуют виды валютных систем?
3. Из каких элементов состоит национальная валютная система?
4. Что представляет собой структура мировой валютной системы?
5. Что такое мировые деньги и в каких формах они выступают?
6. Что такое международная валютная ликвидность и как она изменяется?
7. Какие существуют источники международной валютной ликвидности?
8. Что выражает режим валютного курса и почему он является элементом структуры мировой валютной системы?
9. Почему международные договоренности, которыми устанавливаются правила осуществления международных расчетов, выступают как элемент структуры мировой валютной системы?
10. В чем состоит основное содержание и механизм функционирования Парижской валютной системы?
11. Какие причины привели к кризису Парижской валютной системы?
12. В чем заключается основное содержание и механизм функционирования Генуэзской валютной системы?
13. Какими особенностями отличалась история развития Генуэзской валютной системы?
14. В чем состоит основное содержание и механизм функционирования Бреттон-Вудской валютной системы?
15. Какие процессы в мировой экономике привели к кризису Бреттон-Вудской валютной системы?
16. Какими основными особенностями обладает Ямайская валютная система?
17. Какими основными проблемами сопровождается функционирование Ямайской валютной системы в современных условиях?
18. Чем была обусловлена необходимость западноевропейской валютной интеграции и в каких направлениях она осуществлялась?

19. Из каких элементов состоит структура Европейской валютной системы?

20. Какие этапы прошла в своей эволюции Европейская валютная система?

21. Как сказались введение евро на европейской и мировой экономике?

### Тест

1. Выделите основные характеристики Парижской валютной системы:

- a) золотомонетный стандарт;
- b) стандарт СДР;
- c) золотослитковый стандарт;
- d) золотодевизный стандарт;
- e) использование золота как мировых денег;
- f) свободно колеблющиеся курсы валют.

2. Выделите основные характеристики Генеэзской валютной системы:

- a) золотомонетный стандарт;
- b) золотодевизный стандарт;
- c) стандарт СДР;
- d) золотослитковый стандарт;
- e) свободноколеблющиеся курсы валют;
- f) использование золота как мировых денег;
- g) золотомонетный стандарт в США;
- h) межгосударственное валютное регулирование.

3. Выделите основные характеристик Бреттон-Вудской валютной системы:

- a) золотомонетный стандарт;
- b) свободноколеблющиеся курсы валют;
- c) использование золота как мировых денег;
- d) фиксированные валютные курсы;
- e) конвертируемость доллара США в золото по специальной цене;
- f) межгосударственное валютное регулирование МВФ.

4. Выделите основные характеристики Ямайской валютной системы:

- a) конвертируемость валют в золото;
- b) фиксированные валютные курсы;
- c) золото как мировые деньги;
- d) мультидевизный стандарт;
- e) демонетизация золота;
- f) свободно плавающие валютные курсы;
- g) межгосударственное валютное регулирование.

5. В состав Европейской валютной системы (еврозоны) не входят следующие страны:

- a) Великобритания;
  - b) Греция;
  - c) Дания;
  - d) Швейцария;
  - e) Швеция;
  - f) Финляндия.
6. Выделите пороговые значения для вступления в валютный союз:
- a) валютный курс к доллару;
  - b) долгосрочные процентные ставки;
  - c) пределы колебаний национальных валют;
  - d) дефицит государственного бюджета;
  - e) доля государственного долга от ВВП;
  - f) уровень инфляции;
  - g) паритет валют стран-участниц.
7. Создание Европейского валютного союза преследовало цели:
- a) иметь стабильность своих валют;
  - b) перехода к единой валюте;
  - c) противостоять доллару;
  - d) все перечисленное неверно;
  - e) все перечисленное верно.
8. Вставьте пропущенные слова или цифры:
- a) Показателем международной валютной ликвидности обычно служит отношение официальных ... к сумме годового товарного импорта.
  - b) Бреттон-Вудское соглашение утвердило систему ... валютного курса, в соответствии с которой рыночный курс валют мог отклоняться от паритета в узких пределах  $\pm$  ... %.
  - c) Бреттон-Вудское соглашение установило золотое обеспечение доллара на уровне ... долларов за унцию золота.
  - d) Европейское валютное соглашение 1955 года ограничивало отклонение между курсами валют стран-участниц Соглашения до ... %.
  - e) В 1959 году общемировые лимиты колебания валют расширены до ... %.
  - f) В соответствии со Смитсоновским соглашением 1971 года диапазон колебания валютных курсов расширился с ... до ... %.
  - g) В результате Ямайского соглашения в качестве дополнительного резервного актива были созданы ....
  - h) Ямайская валютная система вместо золотовалютного (золотодевизного) стандарта ввела стандарт ..., за которым, однако, скрывался долларовой стандарт.
  - i) Национальные валюты стран-участниц зоны евро были изъяты из обращения 1 июля ... года.

ж) Соглашение о создании МВФ было подписано ... странами, представители которых собрались в США; в настоящее время в нем принимает участие ... страны.

### **Тема 3. КЛАССИФИКАЦИЯ ВАЛЮТ, ИХ КОНВЕРТИРУЕМОСТЬ**

#### **Контрольные вопросы**

1. Как определяется валюта в ФЗ-173 «О валютном регулировании и валютном контроле»?
2. Что такое валютные ценности?
3. К какому виду ценных бумаг, внутренних или внешних, относятся валютные векселя Сбербанка РФ?
4. В каких формах валюта функционирует в экономическом обороте?
5. Что такое конвертируемость валют и чем определяются ее основные уровни?
6. При каких условиях валюта становится конвертируемой в полной мере?
7. Что такое валютный курс?
8. Чем реальный валютный курс отличается от номинального валютного курса?
9. Для чего рассчитывается эффективный валютный курс и что учитывается при его расчете?
10. Чем эффективный реальный валютный курс отличается от эффективного номинального валютного курса?
11. Какие факторы влияют на динамику валютных курсов?
12. Каким образом на динамику валютного курса влияют изменения деловой активности?
13. Как динамика валютного курса связана с изменениями конкурентоспособности национального экспорта?
14. Как на динамику валютного курса влияют изменения процентных ставок?
15. Что такое валютная котировка и какими способами она производится?
16. Как способ котировки влияет на состояние валютного курса?
17. Что такое курс покупки и курс продажи валюты и как они между собой соотносятся?
18. Какую роль в деятельности валютных дилеров играет маржа?
19. Что такое кросс-курс, в каких случаях он применяется?
20. Как рассчитывается кросс-курс?

## Тест

1. Что такое «валютная монополия»:

- a) исключительное право государства на операции с иностранной валютой;
- b) запрет осуществления операций в иностранной валюте на внутреннем рынке страны;
- c) государственная регламентация порядка внешних расчетов и операций с валютой.

2. Что такое «валютное регулирование»:

- a) исключительное право государства на операции с иностранной валютой;
- b) государственная регламентация порядка внешних расчетов и операций с валютой;
- c) запрет осуществления операций в иностранной валюте на внутреннем рынке страны.

3. Что такое «валютный курс»:

- a) возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны;
- b) официальный обменный курс валюты;
- c) цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны.

4. Валютным рынком называют:

- a) согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов;
- b) межбанковский рынок по купле-продаже валюты;
- c) совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков.

5. Валютный демпинг – это:

- a) отсутствие ограничений на валютные операции;
- b) реализация товаров по ценам ниже мировых;
- c) экспорт товаров по ценам ниже мировых из стран с обесцененной валютой в страны с более стабильной валютой.

6. Как определяется стоимость свободно конвертируемой валюты:

- a) по спросом и предложением;
- b) по официальному курсу;
- c) по покупательной способности.

7. Один из методов валютной котировки на сегодняшний день:

- a) сопоставление покупательной способности валют;
- b) золотого паритета;
- c) прямой.

8. Один из методов валютной котировки на сегодняшний день:

- a) обратный;
- b) золотого паритета;

- с) «потребительской корзины».
9. Чем являются финансовые валютные курсы:
- а) рыночный курс валют;
  - б) наличными курсами;
  - с) курсами, используемых при осуществлении международных расчетов.
10. Плавающие валютные курсы:
- а) официально зарегистрированные курсы;
  - б) рыночные курсы, складывающиеся под воздействием спроса и предложения;
  - с) обменные наличные курсы.
11. Валютой какой страны является крона:
- а) Швеция;
  - б) Бельгия;
  - с) Германия.
12. Валюта какой страны динар:
- а) Куба;
  - б) Иордания;
  - с) Израиль.
13. Валюта какой страны динар:
- а) Ирак;
  - б) Китай;
  - с) Сирия.
14. Валюта какой страны динар:
- а) Индия;
  - б) Пакистан;
  - с) Кувейт.
15. Валютой какой страны является драхма:
- а) Греции до введения Евро;
  - б) ОАЭ;
  - с) Турции.
16. Валютой какой страны не является евро:
- а) Франция;
  - б) Великобритания;
  - с) Германия.
17. Какая из валют является валютой Турции:
- а) динар;
  - б) лари;
  - с) лира.
18. Является ли риал валютой Ирана и Йемена:
- а) нет;
  - б) да;

с) только Ирана.

19. Какая из валют раньше была валютой Франции:

а) риал;

б) лира;

с) ливр.

20. Валюта Сирии:

а) доллар;

б) фунт;

с) рубль.

21. Валюта Германии до евро:

а) марка;

б) фунт;

с) франк.

22. Валюта какой страны тугрики:

а) Таджикистан;

б) Монголия;

с) Туркменистан.

23. Что такое рынок евровалют:

а) рынок наличных обменных операций;

б) рынок межбанковских краткосрочных операций;

с) рынок валют стран-участниц ЕС.

24. СВИФТ:

а) наличные межбанковские операции;

б) электронная система межбанковских расчетов;

с) система корреспондентских отношений банков.

25. Одна из основных формы международных расчетов:

а) почтовый перевод;

б) вексель;

с) банковский перевод.

26. Одна из основных формы международных расчетов:

а) чек;

б) аккредитив;

с) наличные.

27. Одна из основных формы международных расчетов:

а) расчеты по открытым счетам;

б) вексель;

с) чек.

28. Валютный арбитраж – это:

а) межбанковские операции;

б) расчетные операции в международной торговле;

с) валютные операции, проводимые с целью конверсии и получения

выгоды.



29. Совокупность мероприятий и рекомендаций государства в области международных финансов:

- а) международная финансовая политика;
- б) финансовая функция государства;
- с) государственная политика.

30. Объектами рынка являются:

- а) финансово-кредитные институты;
- б) инструменты финансового рынка;
- с) институты инфраструктуры рынка.

#### **Тема 4. ВАЛЮТНЫЕ РЫНКИ. ВАЛЮТНЫЕ КУРСЫ. ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ**

##### **Контрольные вопросы**

1. Что такое валютные риски и какие причины их вызывают?
2. Как измеряется степень валютного риска?
3. Какие бывают виды валютных рисков?
4. Что такое операционный валютный риск и какие последствия он вызывает?
5. Когда возникают бухгалтерские валютные риски?
6. Какие существуют способы валютной трансляции?
7. В чем состоит природа экономических валютных рисков и с каким из видов валютного курса связано их действие?
8. В чем выражаются политические валютные риски?
9. В чем состоит сущность управления валютными рисками?
10. Какие применяются стратегии управления валютными рисками?
11. Какие факторы влияют на выбор методов страхования валютных рисков?
12. Как действуют валютные и мультивалютные оговорки?
13. Что значит «передать риск другой компании»?
14. Что такое сальдирование валютного риска?
15. В чем сущность параллельных займов, неттинга открытых валютных позиций?
16. Почему срочные операции применяются в качестве инструмента хеджирования валютных рисков?
17. Как соотносятся различные срочные операции по потенциалу хеджирования валютных рисков?
18. Какие существуют методы страхования бухгалтерских валютных рисков?
19. Что такое коррекция валютных потоков и какими методами она осуществляется?

20. Какие меры принимаются для снижения бухгалтерских валютных рисков, когда повышается курс иностранной валюты?
21. Какие меры принимаются для снижения бухгалтерских валютных рисков, когда понижается курс иностранной валюты?
22. Как осуществляется управление экономическими валютными рисками?
23. Как страхуются политические валютные риски?

### Тест

1. Доля форвардного рынка в структуре международного валютного рынка в последние десятилетия:
  - a) снижалась;
  - b) оставалась неизменной;
  - c) росла;
  - d) развивалась неравномерно.
2. Стандартизация условий контракта характерна для:
  - a) биржевого сектора международного валютного рынка;
  - b) внебиржевого сектора международного валютного рынка;
  - c) срочного валютного рынка;
  - d) текущего валютного рынка.
3. Девизная политика заключается:
  - a) в понижении курса национальной валюты;
  - b) в повышении курса национальной валюты;
  - c) покупке и продаже центральными банками иностранной валюты.
4. Для анализа валютного рынка в долгосрочной перспективе характерен:
  - a) анализ трендов;
  - b) фундаментальный анализ;
  - c) технический анализ;
  - d) все три метода в комплексе.
5. Наибольший временной риск, при прочих равных условиях имеют:
  - a) простые форвардные контракты;
  - b) комбинированные форварды;
  - c) фьючерсные контракты.
6. Какой их контрактов заключается на любой срок, на любую валюту и на любую сумму:
  - a) опцион;
  - b) фьючерс;
  - c) своп;
  - d) форвард.

7. В контексте международных финансов «своп» означает:
- покупку на рынке спот и одновременную форвардную продажу валюты;
  - одновременно предоставляемые кредиты в двух валютах;
  - обмен обязательствами, выраженными в одной валюте, на обязательства, выраженные в другой.
8. Клиент покупает, а банк продает ему базисную валюту по цене:
- аск;
  - бид;
  - офер.
9. Залоговая сумма, под которую предоставляется кредит в маржевой торговле, называется:
- леверидж;
  - сторидж;
  - маржа;
  - кредитное плечо;
  - дилинговое плечо.
10. Соотношение между суммой залога, и выделяемым под нее заемным капиталом называется:
- леверидж;
  - сторидж;
  - маржа;
  - кредитное плечо;
  - дилинговое плечо.

### Задачи

Задача 1. Клиент покупает фунты стерлингов против евро в количестве 5млн. штук. Курсы валют:

$$\text{USD/GBR} = 1,8702 - 1,8745$$

$$\text{USD/EUR} = 1,2530 - 1,2650$$

Требуется:

- рассчитать курс продажи фунтов для банка;
- определите доход от продажи фунтов;
- определить курс продажи британских фунтов стерлингов для клиента банка и его расходы.

Задача 2. На валютном рынке даны следующие котировки валют для срочных сделок, представленные в табл. 1.

Определите кросс-курс форвард (премию или дисконт) покупки и продажи евро к рублю на 1, 2 и 3 мес.

Таблица 1

Исходные данные		
Срок	USD/RUB	USD/EUR
Спот	26,5 – 26,4	1,27067 – 1,27216
1 месяц	26,4 – 26,3	1,26988 – 1,27180
2 месяц	26,3 – 26,2	1,26860 – 1,27040
3 месяц	26,18 – 28,1	1,26759 – 1,26950

Задача 3. Курс доллара США к рублю равен 60,40. Средние ставки межбанковских кредитов на месяц (30 дней) равны: по рублям – 15 % годовых, по долларам США – 6 %. Определить:

- точные и приближенные значения одномесячного теоретического курса форвард доллара США к рублю и теоретической форвардной маржи;
- как должен котироваться доллар США к рублю при заключении форвардных контрактов.

Задача 4. Сбербанк РФ объявил о ставках депозитов на 6 мес. – по рублевым вкладам 10% и по валютным вкладам (доллар США) – 4% годовых. Определить:

- значение курса доллара США через год, при котором депозитная операция с конвертированием валюты будет выгодна;
- доходность такой операции при различных значениях курса доллара США к рублю через год. Длительность процентного года по рублевым депозитам считать равным 365 дней, по долларovým депозитам – 360 дней.

Задача 5. Фирма в России предполагает продать через 1 мес. (30 дней) 100 тыс. дол. США. Определить результаты форвардной сделки по продаже долларов для исходных данных в задаче 7.

Задача 6. Фирме в Швейцарии через 3 мес. (91 день) потребуется 1 млн. дол. США. Курс доллара к швейцарскому франку: спот 1,2417 – 1,2419 3 мес. 1,2393 – 1,2395. Опцион на покупку 100 тыс. дол. США приобретен по цене 1,2400 за доллар с уплатой премии 0,0020 швейцарского франка за доллар. Определите результаты сделки, если курс доллара через 3 мес. составит:

- 1,2566 – 1,2568;
- 1,2473 – 1,2479.

Задача 7. Банк имеет свободные средства в сумме 1 000 000 дол. США сроком на 3 мес. Рассчитайте эффективность проведения арбитражной сделки с форвардным покрытием. Курс спот USD/EUR = 0,8700 – 0,8753. Премия при сроке погашения: 1 мес.: 20 – 45%; 2 мес.: 55 – 80%; 3 мес.: 110 – 140 %. Ставки трехмесячного депозита: дол. США – 3,25% годовых; евро – 4,3% годовых.

Задача 8. Фирма в России предполагает продать 100 тыс. дол. США через 1 мес. (30 дней). Курс доллара к рублю: спот 26,8000 – 27,2000 на 1 мес. 50 – 80%. Опцион на продажу 100 тыс. дол. США приобретен с це-

ной поставки 27,10 руб. за доллар и уплатой премии 0,20 руб. за доллар. Определить результаты сделки, если курс доллара через 1 мес. составит:

- a) 60,60 – 60,80;
- b) 60,20 – 60,40.

## **Тема 5. МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ, ИХ УСЛОВИЯ И ФОРМЫ. СТРАХОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ**

### **Контрольные вопросы**

1. Какие принципы лежат в основе проведения валютных операций?
2. Какие существуют виды валютных операций?
3. Что такое валютная позиция и какие виды она имеет?
4. Чем отличаются спот от форвардных операций?
5. В чем состоит содержание принципа компенсированной стоимости?
6. Какое назначение имеют операции спот?
7. Что представляет собой форвардный контракт?
8. Как рассчитывается форвардный курс и форвардная маржа?
9. Как рассчитывается маржа по фьючерсу?
10. Какие существуют виды валютного арбитража?
11. Чем валютный арбитраж отличается от обычной валютной спекуляции?
12. Что представляют собой международные расчеты и какими особенностями они обладают?
13. Какие документы участвуют в осуществлении международных расчетов?
14. Какие существуют основные способы расчетов с использованием корреспондентских счетов?
15. Какие факторы влияют на выбор формы международных расчетов?
16. Что представляет собой банковский перевод?
17. Какие способы минимизации рисков применяют импортеры при осуществлении авансового платежа?
18. Что представляет собой инкассовая форма расчетов?
19. Какие бывают виды инкассо и от чего они зависят?
20. В чем состоят достоинства и недостатки инкассовой формы расчетов?
21. Что представляет собой документарный аккредитив?
22. Какие существуют виды аккредитивов?
23. Что представляет собой валютный клиринг?
24. Какие условия соблюдаются при осуществлении валютного клиринга?
25. Какие существуют виды валютного клиринга?
26. Что представляет собой переводной вексель?

27. Какие обязательные реквизиты имеет вексель?

28. Что такое аваль?

### Тест

1. Валютный рынок наиболее тесно связан с:

- a) производством;
- b) внешней торговлей;
- c) потреблением;
- d) внутренней торговлей.

2. К формам косвенного регулирования валютного рынка относят:

- a) валютный контроль;
- b) ревальвацию валют;
- c) валютные интервенции;
- d) валютные ограничения.

3. К формам прямого регулирования валютного рынка относят:

- a) операции на открытом рынке;
- b) операции РЕПО;
- c) дисконтную политику;
- d) девизную политику;
- e) девальвацию.

4. Выделите формы прямого регулирования валютного рынка:

- a) девальвация;
- b) дисконтная политика;
- c) девизная политика;
- d) валютное управление;
- e) валютные ограничения;
- f) операции на открытом рынке;
- g) ревальвация;
- h) диверсификация золотовалютных резервов.

5. Органами валютного регулирования в РФ являются:

- a) Федеральная таможенная служба и Центральный Банк РФ;
- b) Президент РФ и Государственная Дума РФ;
- c) Совет Федерации РФ и Правительство РФ;
- d) Центральный Банк РФ и Правительство РФ.

6. Определить, являются ли указанные ниже операции валютными:

- a) перевод российским гражданином иностранной валюты своему родственнику за рубежом;
- b) перевод физическим лицом-резидентом валюты РФ своему родственнику на территории РФ;
- c) вывоз из РФ акций с номиналом в иностранной валюте;
- d) расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте РФ.

7. Основными формами валютной политики являются (выбрать правильный ответ):

- a) дисконтная и девизная политика;
- b) политика протекционизма;
- c) регулирование цен на импортируемые товары;
- d) валютная интервенция.

8. Ревальвация – это ... курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным счетным валютным единицам:

- a) повышение;
- b) понижение;
- c) неизменность в течение длительного времени;
- d) постоянные колебания.

9. Девальвация – это ... курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным счетным валютным единицам:

- a) повышение;
- b) понижение;
- c) неизменность в течение длительного времени;
- d) постоянные колебания.

10. Какие юридические лица относятся к нерезидентам:

a) созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;

b) дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ;

c) организации, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;

d) находящиеся в РФ иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства.

### Задачи

Задача 1. Известны следующие курсы валют:

$$\text{GBP/USD} = 1,9854 - 1,9870$$

$$\text{USD/RUB} = 60,5000 - 60,7000$$

Определите кросс-курс покупки и продажи фунта стерлингов к рублю.

Задача 2. На основе приведенных ниже котировок рассчитайте величину маржи и спреда:

$$\text{USD/EUR} = 0,7800 - 0,7900$$

$$\text{CHF/GBP} = 2,3350 - 2,3700.$$

Задача 3. Сбербанк РФ установил следующий курс доллара США: покупка: 61,40 руб., продажа: 61,60 руб.

Определить:

а) сколько рублей можно получить за 250 долларов США;

б) сколько долларов США можно купить за 3 000 руб.

Задача 4. Банк объявил следующие котировки валют:

USD/RUB = 60,3000 – 60,4500

EUR/RUB = 70,6000 – 70,9000

Определить кросс-курс покупки и продажи доллара США к евро.

Задача 5. На основе следующих данных определить курс, по которому клиент банка в Париже сможет купить японские иены за евро. Какую сумму евро клиент должен уплатить банку, если он желает купить у банка 30 млн. иен за евро. Котировки валют:

USD/EUR = 1,1938 – 1,1950

JPY/EUR = 127,85 – 128,45.

## **Тема 6. СТАНОВЛЕНИЕ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РОССИИ**

### **Контрольные вопросы**

1. В чем состоит содержание валютной политики и что его определяет?
2. Какие цели преследует валютная политика?
3. Как валютная политика влияет на конкурентоспособность национального экспорта?
4. Что является стержнем валютной политики?
5. В чем состоят основные особенности современной валютной политики российского государства?
6. Что такое таргетирование инфляции?
7. Как меняются основные ориентиры современной валютной политики российского государства?
8. Чем отличается регулирующее воздействие государства на валютную сферу от управления?
9. Что представляет собой валютное регулирование?
10. Какие задачи решаются посредством валютного регулирования?
11. На каких уровнях осуществляется валютное регулирование?
12. Какие принципы лежат в основе валютного регулирования, осуществляемого в России?
13. Какие предпосылки и условия необходимы для возникновения и развития системы валютного регулирования?
14. Какие этапы прошла в своей эволюции система валютного регулирования?
15. Из каких явлений складывается объектная сторона валютного регулирования?



16. Кто такие резиденты и нерезиденты как участники валютных операций?
17. Кто осуществляет валютное регулирование в России?
18. Какими правами обладают органы валютного регулирования?
19. Что представляет собой механизм валютного регулирования?
20. Как соотносятся между собой методы валютного регулирования?
21. От чего зависит соотношение методов валютного регулирования в его механизме?
22. В чем состоят особенности косвенного метода валютного регулирования?
23. Какими инструментами обладает косвенный метод валютного регулирования?
24. В чем состоят особенности применения подавляющего числа инструментов косвенного метода?
25. Что такое резервные требования и как действует этот инструмент?
26. Что представляет собой рефинансирование коммерческих банков как инструмент валютного регулирования?
27. Что представляют собой валютные интервенции и как меняется их роль как инструмента валютного регулирования в условиях либерализации валютной политики?
28. В чем состоит особенности применения прямого метода валютного регулирования?
29. Какие инструменты содержатся в арсенале прямого метода валютного регулирования?
30. Что представляют собой валютные ограничения?
31. Какие существуют основные виды валютных ограничений и в каких конкретных формах они воплощаются?
32. О чем свидетельствует мировой опыт применения валютных ограничений?
33. Какие уроки для России содержит зарубежный опыт применения валютных ограничений?
34. Как связаны между собой либерализация валютной политики и применение валютных ограничений?
35. Какой установлен порядок открытия счетов в банках за пределами территории России?

### **Тест**

1. При снижении внешней задолженности России курс рубля к ведущим мировым валютам:
  - a) возрастает;
  - b) уменьшается;

- с) не изменится;
  - д) изменится непредсказуемым образом.
2. При усилении инфляционных ожиданий в России курс рубля:
- а) возрастет;
  - б) снизится;
  - с) не изменится.
3. Валюта РФ – это:
- а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов и монет, находящихся в обращении на территории соответствующих иностранных государств;
  - б) иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы;
  - с) находящиеся в обращении рубли в виде банкнот ЦБ РФ, средства в рублях на банковских счетах и банковских вкладах;
  - д) ценные бумаги в рублях для внутреннего пользования.
4. Платежный баланс РФ – это:
- а) баланс требований и обязательств страны, составленный на определенную дату;
  - б) итоговая запись доходов и расходов резидентов в сделках с внешним миром за определенный период времени;
  - с) стоимостная оценка движения товаров и услуг (работ) между странами за определенный период времени;
  - д) баланс международных активов и пассивов страны, отражающий ее международное финансовое положение в категориях запаса.
5. В Российской Федерации к резидентам не относятся:
- а) физические лица, постоянно проживающие в РФ;
  - б) физические лица, граждане иностранных государств и лица без гражданства, центр экономических интересов которых находится в РФ;
  - с) граждане России, постоянно проживающие за рубежом;
  - д) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.
6. В платежном балансе РФ в 2018 г.:
- а) сальдо по счету текущих операций было отрицательным, а по счету операций с капиталом и финансовыми инструментами положительным;
  - б) сальдо по счету текущих операций было положительным, а по счету операций с капиталом отрицательным;
  - с) сальдо по счету текущих операций и по счету операций с капиталом было положительным;
  - д) сальдо по счету текущих операций и по счету операций с капиталом было отрицательным.
7. Традиционно балансирующими статьями платежного баланса РФ являются:

- a) изменение государственных золотовалютных резервов, операции с МВФ, статистические расхождения, чистые ошибки и пропуски;
  - b) прямые инвестиции, наличная иностранная валюта, задолженность по товарным поставкам, чистые ошибки и пропуски;
  - c) сальдо по счетам текущих операций и операций с капиталом и финансовыми инструментами;
  - d) общее сальдо.
8. В России платежный баланс разрабатывает:
- a) правительство РФ;
  - b) Министерство финансов РФ;
  - c) Федеральная служба статистики;
  - d) ЦБ России.
9. Какие из перечисленных ниже лиц и организаций относятся к резидентам:
- a) группа российских граждан, постоянно пребывающих на Кипре в качестве предпринимателей;
  - b) дипломатическое представительство Канады в Москве;
  - c) представительство московского завода «Калибр» в Швеции;
  - d) машиностроительный завод «Знамя труда», находящийся в Костроме.
10. Органами валютного регулирования в РФ являются:
- a) Федеральная таможенная служба и Центральный Банк РФ;
  - b) Президент РФ и Государственная Дума РФ;
  - c) Совет Федерации РФ и правительство РФ;
  - d) Центральный Банк РФ и Правительство РФ.

### **Задачи**

Задача 1. Опишите последствия мирового финансового кризиса 1998 г. для российского финансового рынка.

Задача 2. Опишите функционирование рынка золота в России: проблемы и перспективы.

Задача 3. Назовите последствия введения евро для России и других стран с переходной экономикой.

Задача 4. Укажите проблемы валютного контроля в современной российской экономике.

Задача 5. Кредитование российского экспорта: проблемы и перспективы.

Задача 6. Расскажите о политике внешних заимствований в России после финансового кризиса.

Задача 7. Отношение между Россией и клубами кредитов: Парижским и Лондонским.

Задача 8. Проблемы урегулирования внешней задолженности России.

Задача 9. Становление валютного рынка России, его особенности и перспективы развития.

Задача 10. Проблемы конвертируемости российского рубля и перспективы его внешней конвертируемости.

## **Тема 7. ПРАВОВЫЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО ТАМОЖЕННЫМИ ОРГАНАМИ РФ**

### **Контрольные вопросы**

1. Как связаны между собой валютные ограничения и валютный контроль?
2. В чем состоит содержание валютного контроля?
3. Что представляет собой нормативно-правовая основа валютного контроля?
4. Как организована нормативно-правовая основа валютного контроля?
5. Какие федеральные законы входят в состав нормативно-правовой основы валютного контроля?
6. Что представляет собой информационная основа валютного контроля?
7. Какие документы содержат информацию, необходимую для осуществления валютного контроля?
8. В чем состоят особенности субъектной стороны валютного контроля?
9. Кто осуществляет валютный контроль в России?
10. Кто является органом валютного контроля?
11. Кто является агентом валютного контроля?
12. Чем отличаются права органов валютного контроля от прав его агентов?
13. Как организована деятельность таможенных органов как агента валютного контроля?
14. Какие задачи решаются на уровне ФТС при осуществлении валютного контроля?
15. Какие функции при осуществлении валютного контроля выполняются РТУ?
16. Какие функции при осуществлении валютного контроля выполняются таможенной?
17. Какие этапы прошла в своем развитии система валютного контроля в РФ?
18. В чем состоит основное содержание первого этапа?

19. В чем состоит сущность таможенно-банковского валютного контроля?
20. Чем отличается второй этап развития системы валютного контроля в РФ?
21. Какие изменения в системе валютного контроля произошли на третьем этапе?
22. Как либерализация валютной политики сказалась на системе валютного контроля?
23. Как модифицировался механизм валютного контроля в современных условиях?
24. Какие документы должны представлять в уполномоченный банк экспортеры и импортеры, осуществляющие валютные операции?
25. Какие виды справок обязаны предоставить в уполномоченный банк участники валютных операций?
26. Какие функции выполняют должностные лица таможенных органов, осуществляя таможенное оформление и таможенный контроль товаров в целях валютного контроля?
27. Какие документы проверяются должностными лицами таможенных органов, осуществляющих таможенное оформление и таможенный контроль товаров, в целях валютного контроля?
28. Что представляют собой международные бартерные сделки?
29. В чем состоят особенности осуществления контроля международных бартерных сделок?

### Тест

1. Срок проведения таможенной экспертизы не может превышать ... со дня принятия таможенным экспертом (экспертом) материалов к производству, если менее продолжительный срок не установлен законодательством государств – членов таможенного союза ЕАЭС:
- a) 20 рабочих дней;
  - b) 30 календарных дней;
  - c) 3 рабочих дней.
2. Таможенные органы применяют ... для определения товаров, транспортных средств международной перевозки, документов и лиц, подлежащих таможенному контролю, форм таможенного контроля, применяемых к таким товарам, транспортным средствам международной перевозки, документам и лицам, а также степени проведения таможенного контроля:
- a) систему управления рисками;
  - b) нормативно-правовые акты;
  - c) служебных собак;
  - d) средства технического контроля.

3. Зонами таможенного контроля являются:

- a) места перемещения товаров через таможенную границу;
- b) территории складов временного хранения;
- c) территории таможенных складов;
- d) территории магазинов беспошлинной торговли;
- e) территории предприятий-участников внешнеэкономической деятельности.

4. ... является исключительной формой таможенного контроля, который проводится по письменному решению руководителя (начальника) таможенного органа, уполномоченного им заместителя руководителя (начальника) таможенного органа либо лиц, их замещающих, при наличии достаточных оснований полагать, что физическое лицо, следующее через таможенную границу и находящееся в зоне таможенного контроля или транзитной зоне международного аэропорта, скрывает при себе и добровольно не выдает товары, перемещаемые с нарушением таможенного законодательства таможенного союза:

- a) личный досмотр граждан;
- b) личный таможенный досмотр;
- c) таможенный досмотр;
- d) таможенная проверка.

5. Таможенный осмотр отличается от таможенного досмотра:

- a) вскрытием помещений транспортных средств или упаковок товаров;
- b) проведением при участии специалиста или эксперта;
- c) проведением на территории склада временного хранения.

6. При проведении таможенного контроля должностные лица таможенных органов задерживают товары и документы на них, а именно:

a) являющиеся предметами административных правонарушений или преступлений;

b) при невозможности вывоза товаров или неосуществлении их немедленного вывоза;

c) товары, не помещенные под таможенную процедуру, по истечении срока временного хранения товаров.

7. Товары обращаются в федеральную собственность:

a) на основании решения суда;

b) на основании помещения товаров под таможенную процедуру отказа в пользу государства;

c) на основании заявления лица, наделенного полномочиями в отношении товаров.

8. Формами таможенного контроля являются:

- a) устный опрос;
- b) таможенный осмотр;
- c) личный досмотр граждан;

d) таможенная проверка.

9. Проверка системы учета товаров как форма таможенного контроля проводится:

a) в отношении лиц, осуществляющих деятельность в сфере таможенного дела;

b) в отношении лиц, перемещающих товары через таможенную границу;

c) в отношении лиц, осуществляющих хозяйственную деятельность на таможенной границе.

10. Таможенный контроль проводится должностными лицами таможенных органов в отношении:

a) товаров, в том числе транспортных средств, перемещаемых через таможенную границу и (или) подлежащих декларированию;

b) лиц, пересекающих таможенную границу;

c) порядка использования транспортных средств (при перевозке ими товаров через таможенную границу);

d) деятельности должностных лиц, организаций, перемещающих товары через таможенную границу.

11. Взаимная административная помощь включает в себя:

a) обмен информацией между таможенными органами государств – членов таможенного союза;

b) взаимное признание решений, принятых таможенными органами;

c) проведение отдельных форм таможенного контроля, таможенным органом одного из государств – членов таможенного союза по поручению таможенного органа другого государства – члена таможенного союза;

d) совместное проведение дознания по уголовным делам о контрабанде;

e) совместное проведение оперативно-розыскных мероприятий.

12. Товары считаются находящимися под таможенным контролем до:

a) помещения под таможенные процедуры выпуска для внутреннего потребления, за исключением условно выпущенных товаров, или реимпорта;

b) приобретения условно выпущенными товарами статуса товаров таможенного союза;

c) помещения товаров под таможенные процедуры реимпорта или реэкспорта;

d) обращения в собственность таможенных органов.

13. ... проводится на основании решения о проведении ..., подписанного начальником (заместителем начальника) таможенного органа:

a) личный досмотр граждан;

b) личный таможенный досмотр;

c) таможенный досмотр;

d) таможенная проверка.

## **Тема 8. ИНФОРМАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

### **Контрольные вопросы**

1. Внешнеторговый контракт и его использование в целях валютного контроля.
2. Понятие внешнеторгового контракта.
3. Основные разделы внешнеторгового контракта и важнейшие требования к его оформлению.
4. Валютно-финансовые условия внешнеторгового контракта.
5. Таможенная декларация – источник информации, необходимый для осуществления валютного контроля за валютными операциями, связанными с перемещением товаров через таможенную границу.
6. Инвойс (счет-фактура), счет-проформа.

### **Тест**

1. Какие документы могут запрашивать агенты валютного контроля у резидентов в целях осуществления валютного контроля?
  - a) документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
  - b) документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;
  - c) уведомление налогового органа об открытии счета или вклада в банке за пределами РФ;
  - d) все перечисленное.
2. Что из перечисленного не входит в обязанности резидентов, осуществляющих валютные операции в РФ?
  - a) представлять агентам валютного контроля документы, предусмотренные законодательством;
  - b) составлять отчетность по проводимым валютным операциям;
  - c) обеспечивать сохранность документов в течение не менее 5 лет со дня проведения валютных операций;
  - d) выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений.
3. Форма расчета по взысканию платежа только по финансовым документам называется:
  - a) простое инкассо;
  - b) документарное инкассо;
  - c) аккредитив;
  - d) банковский перевод.
4. Что из перечисленного не является валютой РФ?
  - a) денежные знаки в виде банкнот и монеты банка России;



- b) российские депозитарные расписки в рублях РФ;
- c) средства на банковских счетах в рублях РФ;
- d) средства в банковских вкладах в рублях РФ.

5. Какие из нижеперечисленных лиц являются резидентами РФ в рамках валютного законодательства?

- a) консульские учреждения иностранных государств, аккредитованные в РФ;
- b) физические лица иностранного государства;
- c) постоянные представительства межправительственных организаций на территории РФ;
- d) филиалы юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, которые находятся за пределами территории России.

6. Как называется операция сочетающая куплю (продажу) валюты на условиях наличной сделки спот с одновременной продажей (покупкой) той же валюты по курсу форвард?

- a) cash;
- b) swap;
- c) tomorrow;
- d) option.

7. На какую сумму физические лица, резиденты и нерезиденты, имеют право вывозить иностранную валюту из РФ не задекларировав?

- a) вывоз из РФ иностранной валюты осуществляются без ограничений;
- b) 1 000 долларов США;
- c) 3 000 долларов США;
- d) 10 000 долларов США.

8. Какой документ должен иметь банк для осуществления валютных операций (несколько правильных ответов)?

- a) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валютой;
- b) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- c) разрешение ЦБ РФ на проведение валютных операций;
- d) генеральная лицензия.

## **Тема 9. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА РЕПАТРИАЦИЕЙ РЕЗИДЕНТАМИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ И ВАЛЮТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **Контрольные вопросы**

1. Цель валютного контроля за поступлением в РФ выручки от экспорта товаров.

2. Нормативно-правовая база валютного контроля за поступлением в РФ выручки от экспорта товаров.

3. Виды сделок, связанных с перемещением товаров через таможенную границу РФ, на которые распространяется система таможенно-банковского валютного контроля за поступлением в РФ выручки от экспорта товаров.

4. Механизм таможенно-банковского валютного контроля за поступлением в РФ выручки от экспорта товаров.

5. Требования, предъявляемые к содержанию экспортного контракта.

6. Учетная карточка таможенно-банковского контроля: назначение, порядок оформления, схема движения между органами и агентами валютного контроля.

7. Функции должностного лица таможенного органа на этапе валютного контроля при осуществлении таможенного оформления экспортной отгрузки: проверка сведений, указанных в контракте, таможенной декларации, других документах, а также сроков поступления валютной выручки.

8. Методика проверки документов, необходимых для осуществления валютного контроля.

9. Обязанности ответственного лица уполномоченного банка при осуществлении им функций агента валютного контроля.

10. Информационный обмен между таможенными органами, Центральным банком Российской Федерации, уполномоченным банком и экспортером в процессе осуществления валютного контроля.

11. Порядок обязательной продажи валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).

12. Назначение и порядок ведения транзитного и текущего валютных счетов, открываемых экспортеру в уполномоченном банке.

13. Процедура обязательной продажи части валютной выручки от экспорта товаров на внутреннем валютном рынке РФ. Суммы, не подлежащие обязательной продаже.

14. Экспертиза обоснованности недополучения или задержки поступления валютной выручки от экспорта российских товаров.

15. Проведение таможенными органами контроля учетных карточек.

16. Ответственность резидентов за нарушение порядка зачисления валютной выручки и обязательной продажи валюты.

17. Ответственность экспортеров за нарушение требований валютного законодательства РФ при осуществлении операций, связанных с вывозом товаров из РФ.

## **Задачи**

Задача 1. Заполните табл. 2 что было до реформы и что стало теперь с учетом новшеств в таможенном законодательстве ЕАЭС с 1 января 2020 г.

Исходная таблица

Объект изменений	Что было раньше	Как стало
Репатриация валютных средств на расчетный счет экспортера в отечественном банке		
Усиление акцента в сторону рублевых расчетов при экспорте товаров		
Снижение штрафов или иного наказания, если экспортная операция прошла с малым нарушением валютного контроля.		
Возврат в Россию выручки от продажи товаров иностранному покупателю		
Дополнение в части признания репатриации валюты или рублей выполненной		
Причины, по которым банк имеет право не проводить валютную операцию		

## **Тема 10. ВАЛютный КОНТРОль ЗА ВОЗвРАЩЕНИЕМ В РФ ДЕНЕЖных СРЕДСТВ, УПЛАЧЕНных НЕРЕЗИДЕНТАМИ**

### **Контрольные вопросы**

1. Цель и механизм валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров.
2. Нормативно-правовая база осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров.
3. Порядок покупки резидентами иностранной валюты за российские рубли на внутреннем валютном рынке РФ для целей осуществления платежей по договорам об импорте товаров в РФ.
4. Требование об открытии резидентом, осуществляющим платежи по договору об импорте товаров в РФ до ввоза товаров на территорию РФ, в банке депозита в размере средств, перечисленных на покупку иностранной валюты.
5. Виды сделок, связанных с перемещением товаров через таможенную границу ЕАЭС, на которые распространяется за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров.
6. Информация, необходимая для осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров; форма, порядок и особенности заполнения паспорта импортной сделки; инвойс.
7. Методика проверки сведений, содержащихся в контракте, а также сроков осуществления оплаты импортируемых товаров.

8. Функции должностного лица таможенного органа на этапе валютного контроля при осуществлении таможенного оформления импортной поставки.

9. Обмен информацией между ФТС России и уполномоченными банками.

10. Учетная карточка импортируемых товаров, карточка платежа: назначение, порядок оформления, схема движения между органами и агентами валютного контроля.

11. Ведомость банковского контроля. Контроль таможенными органами учетных карточек.

12. Ответственность за нарушение валютного законодательства при осуществлении импортных операций.

### **Темы контрольных кейсов**

1. Механизм валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров.

2. Нормативно-правовая база осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров.

3. Требование об открытии резидентом, осуществляющим платежи по договору об импорте товаров в РФ до ввоза товаров на территорию РФ, в банке депозита в размере средств, перечисленных на покупку иностранной валюты.

4. Виды сделок, связанных с перемещением товаров через таможенную границу ЕАЭС, на которые распространяется за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров.

5. Информация, необходимая для осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров; форма, порядок и особенности заполнения паспорта импортной сделки, инвойс.

6. Методика проверки сведений, содержащихся в контракте, а также сроков осуществления оплаты импортируемых товаров.

7. Функции должностного лица таможенного органа на этапе валютного контроля при осуществлении таможенного оформления импортной поставки.

8. Обмен информацией между ФТС России и уполномоченными банками.

9. Учетная карточка импортируемых товаров, карточка платежа: назначение, порядок оформления, схема движения между органами и агентами валютного контроля.

10. Ведомость банковского контроля. Контроль таможенными органами учетных карточек.

11. Ответственность за нарушение валютного законодательства при осуществлении импортных операций.

## Задачи

Задача 1. Заполните схему «Репатриация валютной и рублевой выручки», представленную на рис. 1.

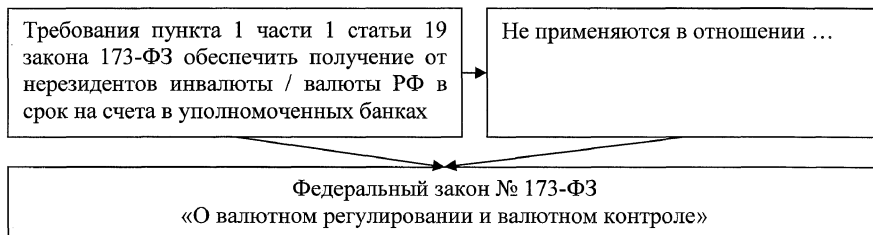


Рис. 1. Репатриация валютной и рублевой выручки

Задача 2. Заполните схему «Уголовная ответственность по репатриации валюты», представленную на рис. 2.

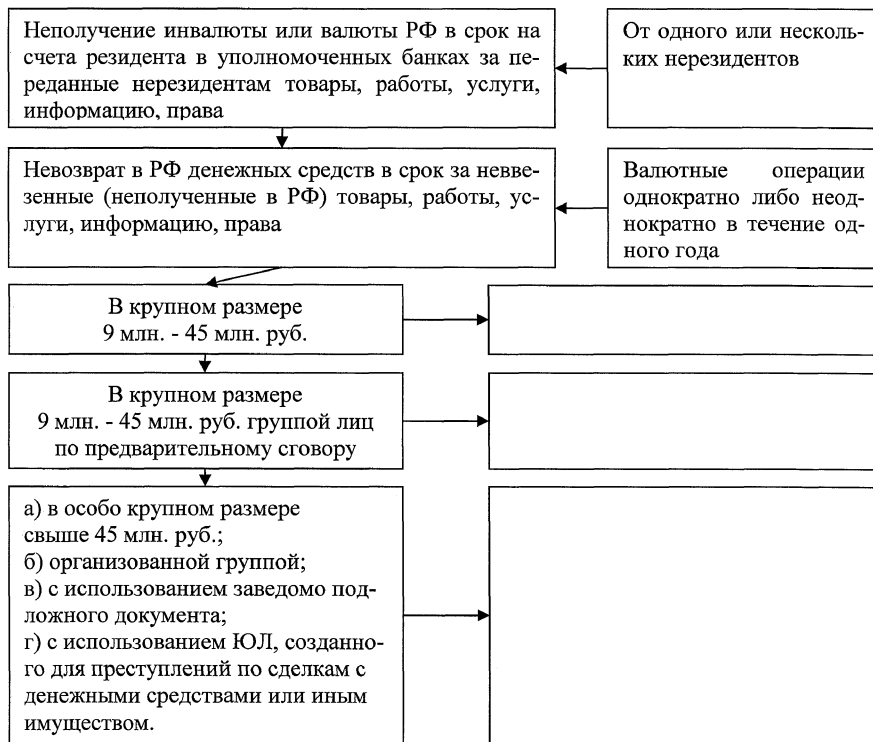


Рис. 2. Уголовная ответственность по репатриации валюты

## Тема 11. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ПРИ БАРТЕРНЫХ И ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ

### Контрольные вопросы

1. Цель и механизм государственного контроля за осуществлением внешнеторговых бартерных сделок и лизинговых операций.
2. Нормативно-правовая база осуществления государственного контроля за исполнением внешнеторговых бартерных сделок и лизинговых операций.
3. Виды внешнеторговых бартерных сделок и лизинговых операций, на которые распространяется система государственного контроля.
4. Информация, необходимая для осуществления государственного контроля за проведением внешнеторговых бартерных сделок.
5. Распределение компетенции при осуществлении государственного контроля за исполнением внешнеторговых бартерных сделок между Министерством экономического развития и торговли РФ, ФТС России и Министерством финансов РФ.
6. Контроль исполнения внешнеторговых бартерных сделок, осуществляемый таможенными органами РФ.
7. Особенности контроля таможенными органами возмездных сделок.
8. Порядок информационного обмена при осуществлении контроля и учета бартерных сделок между таможенными органами РФ и иными контролирующими министерствами и ведомствами.
9. Ответственность за нарушение требований законодательства РФ при совершении внешнеторговых бартерных сделок и лизинговых операций.

### Задачи

Задача 1. Заполните табл. 3, указав этапы бартерной операции.

Таблица 3

#### Исходные данные

№	Этап бартерной операции	Объект контроля
1	Оформление необходимых документов для совершения бартерной сделки.	
2	Выдача российским лицам специальных разрешений на проведение бартерных операций с превышением сроков, установленных законодательством РФ для исполнения текущих валютных операций.	
3	Выдача лицам специальных разрешений на проведение бартерных сделок, по которым выполнение иностранным лицом встречного обязательства не предусматривает ввоза на таможенную территорию РФ товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности.	

Задача 2. Заполните порядок проведения таможенными органами последующего контроля, отраженный в табл. 4.

Таблица 4

Исходные данные

№	Наименование таможенного органа	Форма контроля	Последовательность действий
1			
2			
3			
4			

**Тема 12. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА ЭКСПОРТОМ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ АФФИНИРОВАННОГО ЗОЛОТА И СЕРЕБРА**

**Контрольные вопросы**

1. Нормативно-правовая база таможенно-банковского валютного контроля за экспортом кредитными организациями аффинированного золота и серебра.

2. Основные положения закона РФ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». Особенности порядка перемещения кредитными организациями через таможенную границу РФ слитков аффинированного золота и серебра.

3. Положение о специализированном таможенном poste: структура, функции, взаимодействие с другими таможенными органами.

4. Особенности заполнения учетной карточки, особенности таможенного оформления при перемещении через таможенную границу РФ слитков аффинированного золота и серебра кредитными организациями.

**Тест**

1. Когда деньги становятся валютой?
  - a) когда хранятся в банке;
  - b) когда применяются при расчетах;
  - c) когда обслуживают международный экономический оборот;
  - d) когда вкладываются в ценные бумаги.
2. На какие виды различаются валютные рынки, исходя из их отношения к валютным ограничениям?
  - a) мировой и национальный;
  - b) с одним режимом, с двойным режимом;
  - c) свободный и несвободный;
  - d) биржевой и внебиржевой.

3. Какую из перечисленных функций не выполняет валютный рынок?
- a) осуществление международных расчетов;
  - b) регулирование валютных курсов;
  - c) распределение капитала;
  - d) страхование валютных рисков;
  - e) получение прибыли.
4. В какой период времени применялся в РФ «валютный коридор»?
- a) в 1992 – 1994 гг.;
  - b) в 1995 – 1997 гг.;
  - c) в 1998 г.;
  - d) после 1998 г.
5. В каком виде выступает в настоящее время мировой денежный товар?
- a) золота и серебра;
  - b) национальных валют ведущих стран мира;
  - c) государственных ценных бумаг экономически развитых стран;
  - d) золотых и серебряных монет.
6. Как измеряется международная валютная ликвидность?
- a) отношением годового объема экспорта к годовому объему импорта;
  - b) отношением суммы внешних требований к внешнему долгу;
  - c) отношением суммы золотовалютных резервов к объему годового экспорта;
  - d) отношением суммы золотовалютных резервов к сумме внешнего долга.
7. На чем основана Ямайская валютная система?
- a) на золотодевизном стандарте;
  - b) на золотомонетном стандарте;
  - c) на плавающих валютных курсах;
  - d) на евродолларовом стандарте.
8. Что не входит в состав валютных ценностей?
- a) иностранная валюта;
  - b) драгоценные металлы;
  - c) внешние ценные бумаги.
9. Кем устанавливается номинальный валютный курс?
- a) крупными коммерческими банками;
  - b) центральным банком;
  - c) валютной биржей;
  - d) валютным рынком.
10. Какой из факторов, определяющих динамику валютного курса, не является структурным?
- a) изменения конкурентоспособности отечественного экспорта;
  - b) колебания деловой активности;



- с) состояние платежного баланса страны;
- д) темпы инфляции и покупательная способность национальной денежной единицы;

е) разница в процентных ставках в разных странах.

11. Какая из валютных операций не относится к числу твердых сделок?

- а) форвардная сделка;
- б) сделка спот;
- с) операция своп;
- д) фьючерсная сделка.

12. Что не является отличительным признаком фьючерсной операции от форвардной?

- а) определение курса в момент заключения сделки;
- б) стандартизированность;
- с) возможность купли-продажи контракта;
- д) исключительно биржевой характер.

13. В чем состоит главное назначение опциона?

- а) в ускорении проведения валютной операции;
- б) в повышении выгодности валютной сделки;
- с) в получении необходимого объема валюты по выгодному курсу;
- д) в страховании от валютных рисков.

14. Что не является характерным для международных расчетов?

- а) документальный характер;
- б) связь с конвертацией валют;
- с) участие центральных банков;
- д) исключительно безналичный характер.

15. Какие операции не применяются для минимизации валютных рисков?

- а) форвардные;
- б) арбитражные;
- с) фьючерсные;
- д) опционные.

### Задачи

Задача 1. Определите: верны или неверны следующие утверждения:

1. Спекуляция основывается на колебаниях фьючерсной цены на драгоценные металлы, чем больше колебания (волатильность), тем больше возможностей для спекуляции.

2. Если инвестор боится повышения цены золота, поскольку планирует купить его через какое-то время, он должен продать фьючерсный контракт на золото.

3. С помощью фьючерсных контрактов хеджер может на 100% застраховаться от изменения в последующем цены золота.

4. Если инвестор страхуется от падения цены золота, поскольку планирует продать его через какое-то время, он должен продать фьючерсный контракт на золото.

5. Форвардные сделки предусматривают реальную покупку или продажу металла на срок, превышающий второй рабочий день.

6. Цель заключения форвардной сделки покупателем металла в будущем состоит в том, чтобы застраховаться от повышения в будущем цены металла на спотовом рынке.

7. Цель заключения форвардной сделки покупателем металла в будущем состоит в том, чтобы получить дополнительный доход от покупки фьючерсного контракта при повышении в будущем цены металла на спотовом рынке.

8. Отказавшись от продажи золота на спотовом рынке, в день заключения форвардной сделки инвестор теряет процент по валютному депозиту, который можно было бы получить, разместив деньги от продажи золота в банке. Поэтому форвардная цена должна увеличена на данную сумму.

9. Рынок серебра отличается меньшей волатильностью, то есть колебания цен на нем значительно слабее, чем на рынке золота.

10. Рынок золота отличается меньшей волатильностью, то есть колебания цен на нем значительно слабее, чем на рынке серебра.

11. Приобретение золотых слитков можно рассматривать только как вложения на долгий срок – года, или даже десятилетия.

12. Наиболее надежный способ инвестирования – вложение средств в золото посредством так называемых «металлических» счетов, которые подразделяются на счета ответственного хранения и обезличенные счета.

13. Все операции по металлическим счетам кредитная организация проводит только по поручениям клиентов.

14. Закрывая металлический счет, есть возможность получить доход как процентный, так и курсовой.

Задача 2. Вставьте пропущенные слова или цифры:

1. Стандартный объем сделки в золоте на условиях спот на международном рынке – ... тройских унций, или 155 кг; в серебре – ... тройских унций (называется один ЛЭК, ... тройских унций – пол ЛЭКа), или около 3 тонн; в платине – ... тройских унций.

2. В США, которые являют собой оплот либеральной экономики, свободное владение слитковым золотом частным лицам было разрешено только в 1975 г.

3. Один фьючерсный контракт на золото на бирже COMEX включает в себя ... золота и для его заключения требуется внести маржу в размере ... долларов США.

4. На рынке золота периодически колеблется не только цена металла, но и ... по золотым кредитам и депозитам.

5. На долю России вместе с ЮАР приходится около ... % мирового производства платиноидов.

6. Российский рынок платиноидов значительно ... свободен, чем рынки серебра и, тем более, золота.

7. Весьма интересны для инвестора не только рынки произведенных драгоценных металлов, но и рынки ... предприятий по их добыче и производству.

8. Опционы, которые обращаются и на внебиржевом рынке называются ....

9. Объемы торговли фьючерсами и опционами («бумажным золотом») многократно ... обороты по купле-продаже желтого металла.

10. Участники-спекулянты биржевых сделок с золотом заинтересованы в высокой ... рынка, ибо это создает возможности максимизации дохода.

11. Если хеджер боится от понижения цены золота, то ему следует ... фьючерсный контракт.

12. Если инвестор боится от повышения цены золота, поскольку планирует купить его через какое-то время, он должен ... фьючерсный контракт.

Задача 3. Найдите для ниже перечисленных терминов и понятий (левая колонка) одно или несколько правильных определений, объяснений или смысловых аналогов, любых соответствий из правой колонки табл. 5.

Таблица 5

Исходные данные

Термин	Понятие
1. Рынок драгоценных металлов.	1. Одновременная покупка – продажа металла одного качества (например, пробы 999,9) против продажи-покупки золота другого качества (например, пробы 999,5). Сторона, продающая золото более высокого качества, будет получать премию.
2. Операции «спот».	2. Соглашение между двумя контрагентями, в соответствии с которым они берут на себя обязательства обменяться на определенную дату в будущем платежами на основе краткосрочных процентных ставок, одна из которых является твердой, а другая – плавающей.
3. Операции «своп».	3. Соглашение между контрагентями о будущей поставке металла, которое заключается на бирже.
4. Своп по времени (финансовый своп).	
5. Свопы по качеству металла.	
6. Свопы по местонахождению.	
7. Опцион.	
8. Соглашение о форвардной ставке.	
9. Форвардные сделки на золото.	

Термин	Понятие
<p>10. Фьючерсный контракт.</p> <p>11. Операции «своп» с золотом против иностранной валюты.</p>	<p>4. Право (но не обязательство) продать или купить определенное количество золота по определенной цене на определенную дату или в течение всего оговоренного срока.</p> <p>5. Означает получение валютного кредита под золотое обеспечение, при этом банк-заемщик сохраняет право собственности на это золото.</p> <p>6. Совокупность разнообразных взаимоотношений между субъектами рынка на этапе разведки, добычи, переработки и т. д. до конечного изготовления изделий из драгоценных металлов.</p> <p>7. Покупка-продажа одного и того же количества металла на условиях спот против продажи-покупки на условиях форвард.</p> <p>8. Операция с датой зачисления-списания на второй рабочий день после дня заключения сделки.</p> <p>9. Предусматривают реальную покупку или продажу металла на срок, превышающий второй рабочий день.</p> <p>10. Покупка-продажа золота в одном месте (например, в Лондоне) против продажи-покупки его в другом месте (например, в Цюрихе).</p> <p>11. Купля-продажа металла с одновременным присутствием обратной стороны сделки.</p> <p>12. Текущие операции купли-продажи металла с датой валютирования (датой зачисления списания металла и валюты) на 2-й рабочий день после дня заключения сделки.</p>

### **Тема 13. ПЕРЕМЕЩЕНИЕ ВАЛЮТЫ РФ И ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЕЙ ЧЕРЕЗ ТАМОЖЕННУЮ ГРАНИЦУ РФ**

#### **Контрольные вопросы**

1. Порядок перемещения российской валюты и валютных ценностей резидентами и нерезидентами Российской Федерации, юридическими и физическими лицами.
2. Установленные нормы ввоза и вывоза валюты РФ и иностранной валюты.
3. Применение в таможенном деле документов строгой отчетности.
4. Особенности оформления таможенной декларации.

5. Особенности заполнения документов при перемещении юридическими лицами через таможенную границу ЕАЭС российской и иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и валюте РФ.

### Тест

1. В чем состоит необходимость валютного контроля?

- a) в поддержании стабильного функционирования валютного рынка;
- b) в обеспечении роста конкурентоспособности отечественного экспортера;
- c) в обеспечении эффективного применения валютных ограничений;
- d) в увеличении размеров официальных валютных резервов.

2. Какие из учреждений не входят в состав агентов валютного контроля?

- a) уполномоченные банки;
- b) таможенные органы;
- c) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- d) территориальные учреждения министерства экономического развития и торговли;
- e) налоговые органы.

3. Сколько этапов содержит эволюция валютного контроля внешней торговли в России?

- a) 5 этапов;
- b) 3 этапа;
- c) 4 этапа;
- d) 2 этапа.

4. Каким правом не обладают агенты валютного контроля?

- a) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства;
- b) выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства;
- c) запрашивать и получать документы и информацию, связанные с проведением валютных операций.

5. Какой особенностью обладает информационное взаимодействие между уполномоченными банками и таможенными органами при осуществлении валютного контроля?

- a) жестко регламентировано;
  - b) производится на основании ведомственных инструкций;
  - c) имеет запросно-ответный характер;
  - d) производится на единой информационной основе;
6. какой документ подтверждает совершение валютной операции?
- a) внешнеторговый контракт;

- b) справка о валютных операциях;
- c) выписка с банковского счета.

7. Начиная с какой суммы сделки в обязательном порядке оформляется паспорт сделки?

- a) 10 тыс. долларов США;
- b) 15 тыс. долларов США;
- c) 5 тыс. долларов США;
- d) 0 тыс. долларов США.

8. В какое учреждение передается информация уполномоченным банком о нарушениях валютного законодательства?

- a) территориальное таможенное управление;
- b) территориальное управление Банка России.

9. В каком учреждении оформляется паспорт бартерной сделки?

- a) в уполномоченном банке;
- b) в региональном таможенном управлении;
- c) в региональном представительстве Минэкономразвития и торговли;
- d) в региональном управлении Центрального банка.

10. В чем заключается нарушение резидентами валютного законодательства при экспорте товаров?

- a) в неполучении на банковские счета в установленный срок экспортной выручки;
- b) в нарушении сроков выполнения нерезидентом обязательств перед государством;
- c) в нарушении сроков поставки экспортного товара.

11. Каким документом оформляются итоги проверки соблюдения валютного законодательства?

- a) протоколом;
- b) актом;
- c) постановлением;
- d) декларацией.

12. Кто выносит постановление о назначении административного наказания за нарушение валютного законодательства?

- a) Региональное таможенное управление;
- b) Территориальное управление Федерального казначейства;
- c) Территориальное управление Центрального банка.

## **КОНТРОЛЬНЫЕ РАБОТЫ**

### **Контрольная работа 1.1**

1. Соедините указанные в табл. 6 термины с их точными определениями.

Таблица 6

Исходная таблица

Термин	Определение
1. Коллективная валюта.	1. Возможность обменивать национальную валюту на иностранную и, наоборот, по определенному курсу.
2. СДР.	2. Платёжное средство, использовавшееся в европейской валютной системе в период с 1978 по 1998 г.
3. ЭКЮ.	3. Счетная валютная единица, принимаемая на основании коллективных договоров в качестве средства платежа и меры стоимости (СДР, экю, евро).
4. Конвертируемость.	4. Искусственное платёжное средство, выпускаемое Международным Валютным Фондом, которое используется для регулирования сальдо платёжного баланса, пополнения резервов и кредитных расчётов МВФ.
5. Падающая валюта.	5. Самые сильные денежные единицы, используемые для формирования валютных резервов национальными банками.
6. Валюта клиринга.	6. Используется при осуществлении межправительственных соглашений об обязательном зачете встречных требований и обязательств, вытекающих из стоимостного равенства товарных поставок и оказываемых услуг.
7. Резервная валюта.	7. Валюта, обесценивающаяся в отношении собственного номинала и устойчивых валют.

2. Соедините логически определения и котировки, представленные в табл. 7.

Таблица 7

Исходная таблица

Определение	Котировка
1. Прямая котировка	1.EUR/USD
	2.USD/JPY
2. Обратная котировка	3.USD/CHF
	4.GBP/USD

3. На основе лекционного материала и практических занятий заполнить табл. 8, характеризующую основные положения мировых валютных систем.

Таблица 8

Исходная таблица

Критерии	Валютные системы			
	Парижская	Генуэзская	Бреттон-Вудская	Ямайская
1.Дата основания.				
2.Основополагающий стандарт.				

Критерии	Валютные системы			
	Париж- ская	Генуэз- ская	Бреттон- Вудская	Ямай- ская
3.Режим валютного курса.				
4.Основные положения и принципы.				
5.Историческое значение валютной системы.				
6.Где была принята, орган межгосударственного регулирования.				
7.Недостатки системы.				

4. Российский банк установил следующую котировку японской иены (за 100 японских иен):

$$JPY/RUB = 60,11 - 60,59$$

Определить:

- а) сколько рублей будет получено при обмене 11 000 иен на рубли;
- б) сколько иен будет получено при обмене 600 000 рублей на иены.

5. Известны установленные коммерческим банком курсы норвежской кроны и швейцарского франка к евро:

$$EUR/NOK = 0,1340 - 0,1385$$

$$EUR/CHF = 0,9354 - 0,9410$$

Сколько норвежских крон необходимо иметь клиенту, чтобы купить 10 000 швейцарских франков?

6. Российский банк установил курсы рубля к доллару и евро:

$$USD/RUB = 60,4560 - 60,7520$$

$$EUR/RUB = 68,6523 - 68,6925$$

Сколько может клиент купить евро, имея 900 долларов?

7. У клиента банка счет в английских фунтах стерлингов, а он хочет внести 6 500 швейцарских франков. Определить, на какую сумму пополнится счет клиента, если известны следующие курсы:

$$GBP/USD = 1,8500 - 1,8550$$

$$USD/CHF = 1,2565 - 1,2580$$

8. Коммерческий банк установил курсы валют:

$$USD/CAD = 1,2455 - 1,2630$$

$$GBP/USD = 1,5350 - 1,5522$$

а) Рассчитать кросс-курсы, по которым банк покупает и продает фунты стерлингов в обмен на канадские доллары.

б) Рассчитать кросс-курсы, по которым банк покупает и продает канадские доллары в обмен на фунты стерлингов.



9. Курс норвежской кроны к доллару изменился от 0,1738 до 0,1605 кроны за 1 доллар. Рассчитать проценты ревальвации и девальвации валют.

### Контрольная работа 1.2

1. Соедините указанные в табл. 9 термины с их точными определениями.

Таблица 9

Исходная таблица

Термин	Определение
1. Валюта клиринга.	1. Используется при осуществлении межправительственных соглашений об обязательном зачете встречных требований и обязательств, вытекающих из стоимостного равенства товарных поставок и оказываемых услуг.
2. ЭКЮ.	2. Валюта, обесценивающаяся в отношении собственного номинала и устойчивых валют.
3. СДР.	3. Самые сильные денежные единицы, используемые для формирования валютных резервов национальными банками.
4. Резервная валюта.	4. Искусственное платёжное средство, выпускаемое Международным Валютным Фондом, которое используется для регулирования сальдо платёжного баланса, пополнения резервов и кредитных расчётов МВФ.
5. Падающая валюта.	5. Счетная валютная единица, принимаемая на основании коллективных договоров в качестве средства платежа и меры стоимости (СДР, экю, евро).
6. Коллективная валюта.	6. Возможность обменивать национальную валюту на иностранную и, наоборот, по определенному курсу.
7. Конвертируемость.	7. Платёжное средство, использовавшееся в европейской валютной системе в период с 1978 по 1998 г.

2. Соедините логически определения и котировки, представленные в табл. 10.

Таблица 10

Исходная таблица

Определение	Котировка
1. Обратная котировка	1. USD/CHF
	2. GBP/USD
2. Прямая котировка	3. EUR/USD
	4. USD/JPY

3. На основе лекционного материала и практических занятий заполнить табл. 11, характеризующую основные положения мировых валютных систем.

Исходная таблица

Критерии	Валютные системы			
	Парижская	Генуэзская	Бреттон-Вудская	Ямайская
1. Дата основания.				
2. основополагающий стандарт.				
3. Режим валютного курса.				
4. Основные положения и принципы.				
5. Историческое значение валютной системы.				
6. Где была принята, орган межгосударственного регулирования.				
7. Недостатки системы.				

4. Российский банк установил следующую котировку японской иены (за 100 японских иен):

$$JPY/RUB = 61,05 - 61,43$$

Определить:

- а) сколько рублей будет получено при обмене 11 500 иен на рубли;
- б) сколько иен будет получено при обмене 400 000 рублей на иены.

5. Известны установленные коммерческим банком курсы норвежской кроны и швейцарского франка к евро:

$$EUR/NOK = 0,1420 - 0,1465$$

$$EUR/CHF = 0,9253 - 0,9286$$

Сколько норвежских крон необходимо иметь клиенту, чтобы купить 5 100 швейцарских франков?

6. Российский банк установил курсы рубля к доллару и евро:

$$USD/RUB = 62,4760 - 62,7810$$

$$EUR/RUB = 69,6623 - 69,9315$$

Сколько может клиент купить евро, имея 1 500 долларов?

7. У клиента банка счет в английских фунтах стерлингов, а он хочет внести 5 500 швейцарских франков. Определить, на какую сумму пополнится счет клиента, если известны следующие курсы:

$$GBP/USD = 1,9500 - 1,9550$$

$$USD/CHF = 1,2555 - 1,2580$$

8. Коммерческий банк установил курсы валют:

$$USD/CAD = 1,3455 - 1,3630$$

$$GBP/USD = 1,6350 - 1,6521$$

а) Рассчитать кросс-курсы, по которым банк покупает и продает фунты стерлингов в обмен на канадские доллары.

б) Рассчитать кросс-курсы, по которым банк покупает и продает канадские доллары в обмен на фунты стерлингов.

9. Курс норвежской кроны к доллару изменился от 0,1435 до 0,1655 кроны за 1 доллар. Рассчитать проценты ревальвации и девальвации валют.

### **Контрольная работа 2.1**

Задание 1. Выберите правильный вариант ответа.

1. Какие из государственных органов РФ являются органами валютного регулирования?

- а) Правительство и Государственная Дума;
- б) Центральный банк и Министерство финансов;
- с) Правительство и Центральный банк;
- д) Центральный банк и Государственная Дума;
- е) Министерство финансов и Государственная Дума.

2. Что определяет содержание валютной политики государства?

- а) соотношение политических сил в стране;
- б) состояние денежной сферы национальной экономики;
- с) состояние мировых валютных рынков;
- д) экономические интересы государства;
- е) динамика цен на внешних рынках.

3. Что означает режим таргетирования инфляции?

- а) декларирование целевых значений инфляции в долгосрочной перспективе;
- б) декларирование целевых значений инфляций в краткосрочной перспективе;
- с) декларирование целевых значений инфляции в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

4. Какова главная цель применения валютных ограничений?

- а) предотвратить существенное сокращение официальных валютных резервов;
- б) предотвратить резкие колебания курса рубля;
- с) не допустить сокращения денежной массы в стране;
- д) поддержать устойчивость платежного баланса.

5. Какой существует порядок открытия счетов в банках за пределами территории РФ?

- а) разрешительный;
- б) запретительный;
- с) уведомительный;
- д) обязательный.

6. Какой существует порядок осуществления валютных операций юридическими лицами-резидентами со средствами на счетах в банках за пределами РФ:

- a) операции осуществляются без ограничений;
- b) операции осуществляются без ограничений за исключением валютных операций с юридическими лицами-резидентами;
- c) операции осуществляются с ограничениями в отношении юридических лиц-нерезидентов;
- d) операции осуществляются с ограничениями в отношении физических лиц-нерезидентов.

7. В каком размере обязаны репатриировать валютную выручку экспортеры?

- a) 80%;
- b) 0 %;
- c) 60%;
- d) 100%;
- e) 50%.

8. В каком размере осуществляется экспортером обязательная продажа части валютной выручки?

- a) 50% суммы валютной выручки;
- b) 30% суммы валютной выручки;
- c) 0% суммы валютной выручки;
- d) 15 % суммы валютной выручки.

Задание 2. Курс украинской гривны к норвежской кроне изменился от 0,3156 до 0,3946 норвежских крон за 1 украинскую гривну. Рассчитать проценты девальвации и ревальвации валют.

Задание 3. Запишите в статьи дебита или кредита платежного баланса России нижеследующие сделки и рассчитайте сальдо платежного баланса по этим операциям, сделайте выводы.

- 1. Импортирован текстиль из Китая – 1,3 млн. руб.
- 2. Российская компания перечислила дивиденды своим акционерам, проживающим в Финляндии – 0,5 млн. руб.
- 3. Осуществлена поставка антрацита в Германию 100 000 тонн по 45 евро за тонну (курс рубля к евро – 70 руб.)
- 4. Осуществлена поставка электроэнергии в Белоруссию – 21,7 млн. руб.
- 5. Российским гражданам оплачено лечение в Израиле – 1,5 млн. руб.
- 6. Осуществлен ввоз автомобилей в Армению – 1,0 млн. руб.
- 7. Получены дивиденды по акциям из Австрии – 0,9 млн. руб.
- 8. РФ приняла участие в финансировании международного проекта – 20,0 млн. руб.

9. Концерн «БМВ» оплатил журналу «5 колесо» услуги по размещению рекламы – 1,4 млн. руб.

10. МВФ выделил РФ кредит на структурную перестройку экономики – 6,0 млн. руб.

11. Российскими экспортерами осуществлена поставка алюминия в Польшу – 9,9 млн. руб.

Задание 4. Опишите классификацию валютных операций, имеющих рыночный характер.

### **Контрольная работа 2.2**

Задание 1. Выберите правильный вариант ответа.

1. Какие из государственных органов РФ являются органами валютного регулирования?

- a) Правительство и Государственная Дума;
- b) Центральный банк и Министерство финансов;
- c) Правительство и Центральный банк;
- d) Центральный банк и Государственная Дума;
- e) Министерство финансов и Государственная Дума.

2. На что направлено валютное регулирование?

- a) планирование деятельности участников валютного рынка;
- b) разработку валютного политики государства;
- c) поддержание стабильного функционирования валютной сферы;
- d) организацию взаимодействия отечественных и иностранных предприятий на внешних рынках.

3. Что не является компетенцией правительства РФ как органа валютного контроля?

- a) издание нормативных документов;
- b) установление единых форм учета и отчетности по валютным операциям;
- c) осуществление без ограничений всех видов валютных операций, предусмотренных законодательством.

4. Какой метод валютного регулирования является ведущим в современных условиях?

- a) прямой;
- b) косвенный;
- c) смешанный.

5. Какое действие Центрального банка не является инструментом косвенного метода валютного регулирования?

- a) девальвация и ревальвация;
- b) рефинансирование коммерческих банков;
- c) резервные требования;
- d) установление ориентиров денежной массы;

е) валютные интервенции.

6. Какой существует порядок проведения валютных операций между резидентами на территории РФ?

- а) валютные операции запрещены;
- б) валютные операции разрешены;
- с) валютные операции запрещены за некоторыми исключениями;
- д) валютные операции разрешены за некоторыми исключениями.

7. Какую максимальную сумму в наличной национальной и иностранной валюте в долларовом эквиваленте имеют право одновременно вывезти из РФ физические лица (резиденты и нерезиденты)?

- а) 3 тыс. долларов США;
- б) 10 тыс. долларов США;
- с) 15 тыс. долларов США;
- д) 12 тыс. долларов США;
- е) 8 тыс. долларов США.

8. В какие сроки экспортеры обязаны зачислить выручку на счета в уполномоченных банках?

- а) в течение 90 дней после завершения сделки;
- б) в сроки, предусмотренные контрактом;
- с) в течение 180 дней после завершения сделки;
- д) в течение 180 дней после подписания контракта.

Задание 2. Курс украинской гривны к норвежской кроне изменился от 0,3895 до 0,3415 норвежских крон за 1 украинскую гривну. Рассчитать проценты девальвации и ревальвации валют.

Задание 3. Запишите в статьи дебита или кредита платежного баланса России нижеследующие сделки и рассчитайте сальдо платежного баланса по этим операциям, сделайте выводы.

1. Получены дивиденды по акциям из Австрии – 1,5 млн. руб.

2. РФ приняла участие в финансировании международного проекта – 22,0 млн. руб.

3. Осуществлена поставка электроэнергии в Белоруссию – 19,7 млн. руб.

4. Российским гражданам оплачено лечение в Израиле – 1,2 млн. руб.

5. Импортирован текстиль из Китая – 0,9 млн. руб.

6. Российская компания перечислила дивиденды своим акционерам, проживающим в Финляндии – 0,8 млн. руб.

7. Осуществлена поставка антрацита в Германию 150 000 тонн по 45 евро за тонну (курс рубля к евро – 69 руб.)

8. МВФ выделил РФ кредит на структурную перестройку экономики – 7,5 млн. руб.

9. Российскими экспортерами осуществлена поставка алюминия в Польшу – 5,9 млн. руб.

10. Осуществлен ввоз автомобилей в Армению – 0,5 млн. руб.

11. Концерн «БМВ» оплатил журналу «5 колесо» услуги по размещению рекламы – 1,8 млн. руб.

Задание 4. Опишите методы страхования операционных валютных рисков.

### **Контрольная работа 3.1**

1. Какое назначение имеют операции спот?

2. Что представляет собой форвардный контракт?

3. Экспортер приобрел пут-опцион сроком на 5 месяца на сумму 2 000 тыс. евро по курсу EUR/RUB = 71 рублей. Цена опциона при этом составила 700 тыс. рублей. Оцените целесообразность исполнения опциона и просчитайте экономический эффект заключения сделки по сравнению со сделкой спот. Курс спот составит EUR/RUB = 68 рублей.

4. Импортер приобрел колл-опцион сроком на 6 месяцев на сумму 1 500 тыс. GBP по курсу GBP/RUB = 150 рублей. Цена опциона составила 500 тыс. рублей. Оцените целесообразность исполнения опциона и просчитайте экономический эффект заключения сделки по сравнению со сделкой спот. Курс спот составит GBP/RUB = 110 рублей.

5. Дан курс спот австралийского доллара к канадскому доллару:

CAD/AUD = 0,9965 – 0,9998

Найти курс форвард покупателя и продавца для сделок с австралийским долларом и канадским долларом сроком на 8 месяцев, если процентные ставки по вкладам в канадских долларах – 9% годовых, в австралийских долларах – 12% годовых.

6. Дан курс спот американского доллара к японской иене:

USD/JPY = 120,3925 – 120,4195

Найти курс форвард покупателя и продавца для сделок с американским долларом и японской иеной сроком на 7 месяцев, если процентные ставки по вкладам в долларах США – 10% годовых, в японских иенах – 15% годовых.

### **Контрольная работа 3.2**

1. Что такое валютная позиция и какие виды она имеет?

2. Чем отличаются спот от форвардных операций?

3. Экспортер приобрел пут-опцион сроком на 8 месяца на сумму 2 500 тыс. евро по курсу EUR/RUB = 70 рублей. Цена опциона при этом составила 900 тыс. рублей. Оцените целесообразность исполнения опциона и просчитайте экономический эффект заключения сделки по сравнению со сделкой спот. Курс спот составит EUR/RUB = 69 рублей.

4. Импортер приобрел колл-опцион сроком на 6 месяцев на сумму 1 050 тыс. GBP по курсу GBP/RUB = 105 рублей. Цена опциона составила

450 тыс. рублей. Оцените целесообразность исполнения опциона и просчитайте экономический эффект заключения сделки по сравнению со сделкой спот. Курс спорт составит GBP/RUB = 109 рублей.

5. Дан курс спот австралийского доллара к канадскому доллару:  
CAD/AUD = 0,8547 – 0,8596

Найти курс форвард покупателя и продавца для сделок с австралийским долларом и канадским долларом сроком на 7 месяцев, если процентные ставки по вкладам в канадских долларах – 10% годовых, в австралийских долларах – 12% годовых.

6. Дан курс спот американского доллара к японской иене:  
USD/JPY = 115,3985 – 115,4075

Найти курс форвард покупателя и продавца для сделок с американским долларом и японской иеной сроком на 10 месяцев, если процентные ставки по вкладам в долларах США – 8,5% годовых, в японских иенах – 11% годовых.

#### Контрольная работа 4.1

1. Нарисуйте и прокомментируйте схему организации валютного контроля при экспорте товаров из Российской Федерации.

2. Нарисуйте и прокомментируйте схему организации валютного контроля при реэкспорте товаров.

3. Заполните табл. 12:

Таблица 12

Исходная таблица

№	Принципы правового регулирования таможенных процедур	Краткая содержательная характеристика принципа
1		
2		
3		

4. Всегда ли прослеживается логика: вид валютных операций – соответствующее ему валютное ограничение – обеспечивающие это ограничение меры валютного контроля – направленный на охрану возникающих правоотношений состав в Кодексе РФ об административных правонарушениях?

5. Физическое лицо – резидент Российской Федерации приобрело недвижимость за рубежом и сдает ее в аренду. Выручку получает на счет в банке за рубежом, хранит ее там же. Ситуация длится три года. Какие негативные последствия могут наступить для этого лица с точки зрения административной или уголовной ответственности за нарушение валютного законодательства?

6. Юридическое лицо – резидент оказало консультационные услуги московскому представительству иностранной компании. Расчеты между ни-



ми велись в рублях в одном и том же уполномоченном банке на территории РФ. Платеж поступил на два рабочих дня позже, чем предусмотрено контрактом. Возникают ли негативные последствия для резидента? Вправе ли он ссылаться на то, что платеж не признается валютной операцией? Вправе ли он ссылаться на малозначительность деяния?

7. Юридическое лицо – резидент приобрело услуги у иностранного поставщика. Услуги оказаны в полном объеме, что подтверждено документами и не оспаривается сторонами. Однако резидент произвел платеж на меньшую сумму, чем указано в паспорте сделки, так как произвел удержание налога на доход 20% и налога на добавленную стоимость 18% от цены контракта. Угрожают ли нерезиденту неблагоприятные последствия как нарушителю правил репатриации? Подлежит ли он административной ответственности за предоставление уполномоченному банку недостоверной информации?

8. Компания-резидент выполняла строительные работы в офисе московского представительства компании-нерезидента. Платеж произведен одновременно в рублях со счета нерезидента в уполномоченном банке на счет резидента в другом уполномоченном банке в срок, предусмотренный контрактом. При этом паспорт сделки в уполномоченном банке резидент не открывал, справку о подтверждающих документах и сами подтверждающие документы в уполномоченный банк не представлял. Подлежит ли компания-резидент и ее руководитель административной ответственности? Должна ли быть принята во внимание их ссылка на то, что они добросовестно заблуждались в отношении необходимости открытия паспорта сделки, совершаемой исключительно на территории РФ и в валюте Российской Федерации?

9. Найдите актуальную статистику, отражающую структуру выявленных правонарушений валютного законодательства в разрезе составов, предусмотренных различными частями Кодекса РФ об административных правонарушениях. Прокомментируйте информацию. О чем, по вашему мнению, она свидетельствует?

10. Зайдите на официальный сайт Банка России. Найдите Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, а также графическую схему "Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке и динамика рублевой стоимости бивалютной корзины". Прокомментируйте информацию с точки зрения ее связи с валютным регулированием как правовым институтом.

11. Зайдите на сайт Банка России: <http://www.cbr.ru/>. Найдите статистику изменений курса рубля к доллару. При сбоях в работе сервиса воспользуйтесь дублирующей информацией в СПС "КонсультантПлюс". Составьте график изменений официального курса доллара к рублю за трехлетний пе-

риод, предшествующий текущему году. Какие выводы можно сделать из полученного графика?

12. Зайдите на сайт МВФ: <http://www.imf.org>. Выполните следующие задания: найдите актуальную информацию о валютах, признаваемых Фондом свободно используемыми; найдите годовой отчет МВФ за предшествующий год. Выделите в этом отчете информацию об изменении роли СДР. Прокомментируйте эти сведения.

13. Зайдите на официальный сайт Банка России. Найдите платежный баланс Российской Федерации на последнюю отчетную дату. Из каких разделов состоит этот документ? По каким разделам сальдо положительное, по каким - отрицательное? О чем это свидетельствует?

14. Используя открытые источники информации (сайты деловой прессы), выберите два-три примера валютных операций каждого вида (капитальные, текущие, внутри страны, зарубежные). Результат оформите в виде таблицы с указанием контрагентов, суммы операции, источника информации. Прокомментируйте, почему тот или иной пример относится к классификационной группе, в которую вы его поместили.

#### **Контрольная работа 4.2**

1. Нарисуйте и прокомментируйте схему организации валютного контроля при импорте товаров в Российскую Федерацию.

2. Нарисуйте и прокомментируйте схему организации валютного контроля при реимпорте товаров.

3. В форме табл. 13 раскройте основные этапы проведения финансово-хозяйственной деятельности участников внешнеэкономической деятельности:

Таблица 13

Исходные данные

Этап проверки	Содержание этапа
1.	
2.	
3.	

4. Какие последствия наступают в случае несоответствия условий контракта нормам валютного законодательства? Можно в этом случае говорить о гражданско-правовой ответственности за нарушения валютного законодательства или нет и почему?

5. Физическое лицо – резидент подарило сумму в наличной иностранной валюте физическому лицу – резиденту. Эти лица не состоят в родственных отношениях. Какие негативные последствия могут наступить для дарителя и для одаряемого?

6. Юридическое лицо – резидент поставило товары – продукцию тяжелого машиностроения – на экспорт в страну на африканском континенте.

Из-за изменения политической обстановки в стране покупателя фирма-плательщик фактически прекратила существование, хотя юридических документов о ее банкротстве нет. Должен ли в такой ситуации резидент понести ответственность за неисполнение нормы о репатриации экспортной валютной выручки, так как не использовал всех предусмотренных правом механизмов, обеспечивающих своевременное поступление платежа по контракту?

7. Юридическое лицо получило информацию о намеченной для него плановой проверке. Предъявившие удостоверение на проверку и служебные удостоверения сотрудники удалены с территории проверяемого лица силами службы безопасности. После этого по устному приказу руководителя сотрудники проверяемого лица уничтожили все документы, всю переписку по электронной почте и всю служебную информацию в своих компьютерах. Затем руководитель скрылся за границу. Как могут быть квалифицированы действия юридического лица и его рядовых сотрудников?

8. Юридическое лицо – резидент поставило товары на экспорт. В срок, установленный контрактом, покупатель оплату не произвел. Спустя шесть месяцев по истечении этого срока резидент узнал о начале его проверки, получив требование о представлении документов от территориального органа. Незамедлительно связавшись с должником, резидент оперативно произвел следующие действия:

- добился от должника платежа и получил средства на свой счет в уполномоченном банке до истечения срока представления документов;
- одновременно договорился с должником о подписании дополнительного соглашения к контракту, в котором первоначальный срок платежа был изменен и стал совпадать с датой фактического платежа. Дата соглашения, дата платежа и дата фактического поступления средств – один и тот же день.

В итоге на запрос валютного контроля был представлен пакет документов, свидетельствующих о получении платежа в срок, установленный контрактом (с учетом дополнительного соглашения сторон).

Позволят ли такие действия избежать ответственности за нарушение правил репатриации выручки? Будут ли действия юридического лица и (или) его должностных лиц подлежать квалификации как нарушение установленного порядка оформления паспортов сделок?

9. Зайдите на официальный сайт Банка России. Найдите указание на нормативный акт, определяющий порядок составления платежного баланса Российской Федерации. Как он называется, кем издан, какая редакция этого документа применяется в настоящее время? Из каких разделов и статей состоит платежный баланс в соответствии с этим документом? Какие операции отражаются по счету финансовых операций?

10. С помощью открытых источников (например, сайта "Bankir.ru") найдите информацию о рыночном (биржевом, межбанковском) курсе доллара к рублю за два-три года. Сопоставьте эти сведения со сведениями об официальном курсе доллара к рублю за тот же период. Насколько отклоняются эти значения, происходит отклонение в сторону превышения рыночного курса над официальным или наоборот?

11. Зайдите на сайт ФРС США: <http://www.federalreserve.gov>. Найдите информацию о составе резервных банков. Опираясь на материалы сайта, определите, чем отличаются резервные банки от банков – членов ФРС.

12. Зайдите на официальный сайт ЕврАзЭС: <http://www.evrazes.com/>. Найдите текст Концепции сотрудничества государств-членов Евразийского экономического сообщества в валютной сфере. Ознакомьтесь с текстом документа, резюмируйте его содержание. Какие еще документы, относящиеся к валютному регулированию и контролю в странах ЕЭП и ЕврАзЭС, удалось обнаружить с помощью данного ресурса?

13. Зайдите на официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России): <http://www.fcsm.ru/>. Есть ли на сайте какие-либо комментарии должностных лиц, связанные с упорядочением деятельности брокеров, предоставляющих клиентам услуги по торговле на валютном рынке (рынке ForEx)? Есть ли комментарии по этой теме в деловой прессе?

14. Зайдите на официальный сайт Банка России. Найдите информацию об общем количестве кредитных организаций, зарегистрированных в России. Есть ли на сайте информация, позволяющая определить, какие из этих кредитных организаций являются уполномоченными банками, т.е. имеют лицензию на валютные операции и выполняют функции агентов валютного контроля?

## ДЕЛОВЫЕ ИГРЫ

Деловая игра 1. Соотнесите термины и их определения в табл. 14.

Таблица 14

Термин	Определение
Конвертируемость валюты	Валюта страны, в которой для резидентов и нерезидентов введен запрет обмена валюты
Внутренняя конвертируемость валюты	Валюта страны, в которой отсутствуют какие-либо валютные ограничения по операциям
Внешняя конвертируемость	Валюта страны, в которой установлены определенные ограничения на обмен валюты в зависимости от ее держателя
Свободно конвертируемая валюта	Возможность обмена валюты одной страны на валюты других стран (при золотом стандарте)
Частично конвертируемая валюта	Возможность резидентов покупать и продавать иностранную валюту за национальную валюту

Термин	Определение
Неконвертируемая валюта (замкнутая)	Возможность нерезидентов покупать и продавать иностранную валюту и национальную валюту данного государства

**Деловая игра 2.** Дайте обоснованный ответ на следующие вопросы:

- могут ли в рамках осуществления полномочий по валютному контролю в соответствии с действующим валютным законодательством приниматься нормативные правовые акты? Если да, то приведите примеры (название и номер актов);
- назовите основные отличительные признаки актов валютного законодательства от актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля;
- существуют ли какие-либо иные акты валютного законодательства, кроме Федерального закона №173-ФЗ? Если да, то приведите примеры. Предусмотрены ли ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» случаи принятия федеральных законов?

**Деловая игра 3.** Налоговый орган при проведении налоговой проверки налогоплательщика (юридического лица и крупного субъекта внешнеэкономической деятельности) затребовал у уполномоченного банка со ссылкой на п.2 ст. 86 НК РФ и п.3 ч.1 ст. 23 Федерального закона №173-ФЗ ведомости валютного контроля по паспортам сделок данного налогоплательщика. Запрос был в достаточной степени мотивирован. Каким законодательством (налоговым или валютным) должен регламентироваться порядок передачи соответствующей информации уполномоченным банком? Оцените правомерность требований налогового органа с точки зрения валютного законодательства. Имеются ли у уполномоченного банка основания для отказа в предоставлении указанной информации? Распространяется ли на данную информацию режим банковской тайны?

**Деловая игра 4.** В соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ к валютным операциям относятся:

- перевод резидентом иностранной валюты со счета в уполномоченном банке на счет этого резидента в банке, расположенном за пределами территории РФ;
- перевод нерезидентом валюты Российской Федерации со счета в банке, расположенном за пределами территории РФ, на счет этого нерезидента в уполномоченный банк;

- перевод нерезидентом иностранной валюты с банковского счета, открытого в уполномоченном банке, на счет, открытый в этом же уполномоченном банке;
- перевод нерезидентом валюты РФ с одного счета, открытого в уполномоченном банке, на другой свой счет, открытый в этом же уполномоченном банке;
- дарение резидентом другому резиденту векселя, удостоверяющего право на получение валюты РФ и выданного на территории РФ;
- получение в порядке наследования резидентом от другого резидента векселя, удостоверяющего право на получение валюты РФ и выданного на территории иностранного государства;
- выдача отцом сыну (оба являются резидентами) рублевого эквивалента 100 долл. США на карманные расходы;
- выдача отцом сыну (оба являются резидентами) 100 долл. США на карманные расходы;
- приобретение резидентом у нерезидента золота в слитках;
- приобретение резидентом у нерезидента внутренних ценных бумаг;
- передача резидентом нерезиденту валюты РФ за приобретенные внутренние ценные бумаги;
- уступка резидентом нерезиденту права требования определенной суммы в иностранной валюте (без осуществления при этом платежа в какой-либо валюте и без передачи ценных бумаг);
- осуществление платежа нерезидентом резиденту в валюте РФ в соответствии с соглашением об уступке права требования определенной суммы в иностранной валюте;
- зачет встречных требований между резидентом и нерезидентом в иностранной валюте, не связанный с осуществлением расчетов и переводов между сторонами;
- расчеты между нерезидентами в иностранной валюте на территории РФ;
- расчеты между нерезидентами в валюте РФ на территории РФ;
- передача нерезидентом нерезиденту на территории РФ внутренних ценных бумаг;
- ввоз резидентом иностранной валюты;
- вывоз резидентом золота в слитках;
- вывоз нерезидентом внутренних ценных бумаг;
- вывоз нерезидентом золотых ювелирных изделий;
- открытие счета резидентом за пределами территории РФ.

**Деловая игра 5.** Выберите из приведенного ниже списка объекты валютных операций:

1. являющиеся валютными ценностями;
2. не являющиеся валютными ценностями.
  - валюта РФ;
  - иностранная валюта;
  - золото;
  - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа, на территории иностранного государства или группы государств;
  - денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;
  - средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;
  - средства на банковских счетах и в банковских вкладах в валюте РФ в кредитных организациях на территории РФ;
  - средства в валюте РФ на банковских счетах и в банковских вкладах в банках за пределами территории РФ;
  - средства в денежных единицах иностранных государств на банковских счетах и вкладах в кредитной организации, расположенных на территории РФ;
  - средства в международных денежных или расчетных единицах на банковских счетах или вкладах, расположенном за пределами территории РФ;
  - акции, номинальная стоимость которых указана в рублях и выпуск которых зарегистрирован в РФ;
  - эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ;
  - облигации, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ;
  - облигации, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте и выпуск которых зарегистрирован в РФ;
  - чек, валютой платежа которого является валюта РФ, а местом составления – г. Москва, Россия;
  - чек, валютой платежа которого является валюта РФ, а местом составления – г. Нью-Йорк, США;
  - чек, валютой платежа которого является иностранная валюта, а местом составления – г. Нью-Йорк, США;
  - чек, валютой платежа которого является иностранная валюта, а местом составления – г. Москва, Россия;

- вексель, выписанный в иностранной валюте с оговоркой эффективного платежа, составленный в иностранном государстве с местом платежа в иностранном государстве;
- вексель, выписанный в иностранной валюте, с оговоркой эффективного платежа в иностранной валюте, составленный в РФ с местом платежа в РФ
- вексель, выписанный в валюте РФ, составленный в иностранном государстве, с местом платежа в РФ;
- драгоценные металлы – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений, осмий) в любом виде состояния, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;
- природные драгоценные камни – алмазы, рубины, изумруды, сапфиры, александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

**Деловая игра 6.** Проанализируйте ситуации и дайте ответы на следующие вопросы. Иностранец ввозит технологическое оборудование в качестве вклада в уставный (складочный) капитал предприятий с иностранными инвестициями. Товары выпущены и в качестве основных производственных средств (фондов) и поставлены на баланс на предприятия. Затем происходит реорганизация предприятия в форме присоединения его к другому юридическому лицу. Вопросы:

1. Какой правовой статус имеют товары, ввезенные и выпущенные в качестве вклада в уставный (складочный) капитал предприятий с иностранными инвестициями? Назовите норму статьи таможенного кодекса, регламентирующую этот статус?

2. Является ли нарушением целевое использование товаров, ввезенных в качестве вклада в уставный (складочный) капитал предприятий с иностранными инвестициями, в случае реорганизации предприятия в форме присоединения? Назовите нормы статей налогового и гражданского кодекса.

**Деловая игра 7.** Организация является иностранным юридическим лицом. Вопрос: Имеет ли данная организация полномочия выступать в качестве декларанта? Обоснуйте ответ с указанием правовой нормы Таможенного кодекса.

**Деловая игра 8.** Перевозчик ООО «Дартс» по договору международной перевозки грузов осуществлял рейс из Риги в Тверь. При начале процедуры внутреннего таможенного транзита пограничным таможенным ор-



ганом на товаросопроводительных документах и книжке были проставлены необходимые отметки, печати и штампы. Указанные документы были переданы водителю для вручения таможенному органу в месте доставки. В пути следования сейф-пакет с документами был утерян водителем на одной из остановок. Водитель заявил об утрате, были приняты меры по розыску утраченных документов. В месте доставки транспортное средство находилось 2 дня после окончания срока доставки (ВТТ). После этого документы были переданы перевозчику его знакомым водителем, совершившим остановку в том же месте по дороге и нашедшим утраченные документы. По возвращении документов водитель ООО «Дартс» вручил их таможенному органу назначения. Вопросы:

1. Квалифицируйте описанные события.
2. По каким статьям КоАП РФ возможно возбуждения дела о нарушении таможенных правил?

**Деловая игра 9.** Российский экспортер поставил немецкому импортеру товар на условиях франко-завод (инкотермс-2010). Объясните, кто, кому и какие документы должен представить в подтверждение факта поставки на этих условиях.

**Деловая игра 10.** Автоперевозчик ООО «Тягач» по договору с участником ВЭД ООО «Ромашка» осуществлял международную перевозку из Литвы закупленного автогерметика. При загрузке была оформлена товаротранспортная накладная (CMR) с указанием количества, веса и стоимости автогерметика. Перемещение товара осуществлялось с применением книжки международных дорожных перевозок. При пересечении таможенной границы были оформлены документы контроля за доставкой груза по процедуре внутреннего таможенного транзита и товары были доставлены в место доставки и помещены на склад временного хранения.

По истечении недели ООО «Ромашка» самостоятельно задекларировало ввезенный товар в количество 15 350 кг, предъявив товаросопроводительные документы CMR, книжку МДП, инвойс и ДКД. При проверке достоверности представленных данных была запрошена пограничная таможня, которая подтвердила факт перемещения товара, однако указала, что по их данным вес его составлял более 17 тонн. В ходе таможенного досмотра было установлено, что вес товара составляет 17 800 кг. На товар установлена адвалорная ставка таможенной пошлины, стоимость автогерметика по контракту определена в размере 15 долларов США за тубик (1 кг). Вопросы:

1. Определите, имеется ли состав нарушения таможенных правил в действиях участника ВЭД и дайте правовую квалификацию правонарушения.

2. Кто из указанных участников подлежит административной ответственности?

**Деловая игра 11.** На таможенную территорию Российской Федерации из Турции ввезен товар – сваренная на пару и замороженная смесь овощей (цветная капуста, капуста брокколи, зеленый горошек, сладкая кукуруза, морковь, стручковая фасоль), упакованная в вакуумную упаковку (вес 500 г). Общий вес – вес 2 000 кг. Общая стоимость – 12 000 евро. Сертификат о происхождении товара по форме «А» представлен, условия для предоставления тарифных преференций соблюдены. Определить ставку и начислить ввозную таможенную пошлину.

**Деловая игра 12.** Можно ли при помещении товаров под таможенный режим отката в пользу государства выразить желание передать товары в какую-либо благотворительную организацию? Если да, то обязательно ли такая организация должна иметь статус государственной? Обоснуйте ответ с указанием правовой нормы Таможенного кодекса ЕАЭС.

**Деловая игра 13.** ООО «Петрол» заключил договор с АО «Пирс» на поставку запасных частей для сантехники на сумму 20 000 долл. США. Налоговый орган, осуществляя контроль за налогообложением указал ООО «Петрол» на нарушение валютного законодательства. Правомерно ли указание налогового органа?

**Деловая игра 14.** Российская компания экспортирует товар в Англию на сумму 1 400 тыс. руб. Продажная цена составляет 50 тыс. долларов. Во время экспортной продажи обменный курс доллара составляет: покупка – 60,1; продажа – 60,5. Компания продает свои поступления в иностранной валюте сразу, как только она их получает. Зарубежному покупателю предоставляется 3-х месячный кредит.

1. Какая ожидается прибыль от экспортной продажи?

2. Какова будет фактическая прибыль, если курс доллара на время поступления валюты изменится:

а) покупка – 60,5; продажа – 61,1;

б) покупка – 60,2; продажа – 60,9.

**Деловая игра 15.** Заполните бланки паспорта сделки, справки о валютных операциях и справки о подтверждающих документах на основе данных, представленных ниже.

Между резидентом (юридическое лицо) и нерезидентом (юридическое лицо) заключен контракт, условиями которого предусмотрено оказание резидентом услуг, выполнения работ, передача информации и резуль-

татов интеллектуальной деятельности, от 30.03.2016 № Т1905 на сумму 8 663 238,50 российских рублей.

Дата завершения исполнения всех обязательств по контракту 31.12.2016 г.

Паспорт сделки оформлен 02.04.2016 г. уполномоченным банком «Филиал № 6602 Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)».

Порядковый номер ПС – 0031.

Регистрационный номер банка ПС – 1623.

Порядковый номер филиала – 0002.

Резидент ООО «Мечта», адрес места нахождения юридического лица Челябинская область, г. Челябинск, ул. Труда, д. 8, офис 10, основной государственный регистрационный номер 1247454258922, ИНН/КПП 7453256885/752601021.

Нерезидент «Alfred Kärcher GmbH & Co. KG», наименование страны места нахождения – ГЕРМАНИЯ, цифровой код страны места нахождения – DE.

Паспорт сделки переводился на обслуживание в другой уполномоченный 06.05.2016 г.

Паспорт сделки закрыт 27.07.2017 г. по истечении 180 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 раздела 3 ПС, по одному из следующих оснований:

– исполнение (прекращении) исходя из имеющейся в банке ПС информации всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении резидентом заявления о закрытии ПС;

– неисполнение исходя из имеющейся в банке ПС информации всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении резидентом в течение 180 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 раздела 3 ПС, установленных настоящей Инструкцией документов и информации, на основании которых банк ПС ведет ведомость банковского контроля.

Паспорт сделки переоформлен 03.04.2017 г. на основании документа № 2596456093067 от 25.03.2017 г.

Ранее по указанному контракту паспорт сделки не оформлялся.

Документы были предоставлены резидентом в печатном виде 05.04.2017 г. ПС был направлен банком ПС резиденту в электронном виде 06.04.2017 г.

Резидент ООО «Мечта» предоставил в Филиал № 6602 Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) справку о валютных операциях 10.05.2016 г.

Всего совершено 7 валютных операций:

1. расчетный документ № 1 от 27.04.2016 г., дата операции 27.04.2016, сумма 1 000 500,00 руб.;

2. расчетный документ № 2 от 13.05.2016 г., дата операции 13.05.2016, сумма 505 000,00 руб.;

3. расчетный документ № 3 от 22.05.2016 г., дата операции 22.05.2016, сумма 655 000,00 руб.;

4. расчетный документ № 4 от 02.06.2016 г., дата операции 02.06.2016, сумма 835 000,00 руб.;

5. расчетный документ № 5 от 19.06.2016 г., дата операции 19.06.2016, сумма 1 555 000,00 руб.;

6. расчетный документ № 6 от 06.07.2016 г., дата операции 06.07.2016, сумма 1 005 000,00 руб.;

7. расчетный документ № 7 от 10.08.2016 г., дата операции 10.08.2016, сумма 2 105 000,00 руб.

Номер счета резидента в уполномоченном банке 40702978500001000356.

Цифровой код страны места нахождения банка-нерезидента в соответствии с ОКСМ, в котором открыт счет (счета) резидента, через который (которые) резидентом проведены указанные в СВО валютные операции, связанные с расчетами по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС – 276 (Германия).

Корректировка справки о валютных операциях не осуществлялась.

Расчеты нерезидента в виде предварительной оплаты резиденту товаров, вывозимых с территории Российской Федерации составили 5,5 млн. руб. (код 10100 «Расчеты нерезидента в виде предварительной оплаты резиденту товаров, вывозимых с территории Российской Федерации, в том числе по договору комиссии (агентскому договору, договору поручения) (авансовый платеж), за исключением расчетов, указанных в группе 22 настоящего Перечня» в соответствии с приложением № 2 к Инструкции).

Дата завершения исполнения обязательств по контракту 31.12.2016 г. Примечания отсутствуют. Резидентом ООО «Мечта» в банк паспорта сделки представлена справка о подтверждающих документах 27.07.2017 (ПС закрыт 27.07.2017 г.). Одновременно с заявлением о закрытии ПС по основанию, указанному в подпункте 7.1.5 пункта 7.1 настоящей Инструкции, резидент представляет в банк ПС справку о подтверждающих документах и документы, содержащие сведения, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в подпунктах 7.1.2 – 7.1.4 пункта 7.1 настоящей Инструкции, основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Одновременно с заявлением о закрытии ПС по основанию, указанному в подпункте 7.1.6 пункта 7.1 настоящей Инструкции, резидент представляет в банк ПС документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих оформления ПС.

Корректирующая справка о подтверждающих документах не заполнялась. В качестве подтверждающего документа выступает ДТ № 10504080/100315/0000804, по которой декларировались товары с помещением под таможенную процедуру «Экспорт». Цена товара по контракту 8 663 238,50 руб. Также в гр. 42 ДТ «Цена товара» указана сумма 8 663 238,50 руб.

Графу 3 не заполняем, т.к. в графе 2 указывается регистрационный номер ДТ (графа «А» ДТ). Графа 7 и 8 не заполняются (8. Графы 7 и 8 заполняются в случае если код валюты подтверждающего документа и код валюты контракта (кредитного договора), указанный в ПС, не совпадают. В иных случаях графы 7 и 8 не заполняются).

Признак поставки – «1» (исполнение резидентом обязательств по контракту в счет ранее полученного аванса от нерезидента). Графа 10 не заполняется, так как 10, т.к. данная графа заполняется только при указании в графе 9 признака «2» и указании в графе 4 кодов видов подтверждающих документов 01\_3, 02\_3, 03\_3, 04\_3, 15\_3. Графа 11 не заполняется.

## КРОССВОРДЫ

### Кроссворд 1

Ответьте на представленные ниже вопросы и заполните кроссворд, представленный на рис. 3.

По горизонтали:

1. Плата за таможенное оформление, хранение и сопровождение.
2. Обеспечение защиты от непредвиденных обстоятельств, выраженное в материальной форме.
3. Полное или частичное предоставление преимущества.
4. Денежное выражение стоимости.
5. Вывоз товаров за пределы страны для их реализации без обязательства об обратном ввозе.
6. Товар, выполняющий функции денег на международном уровне.
7. Таможенный режим, при котором товары, ранее вывезенные с таможенной территории, ввозятся на таможенную территорию в установленные сроки.
8. Обязательный платеж, взимаемый таможенными органами.
9. Соглашение по поводу имущественных отношений, возникающих в связи с передачей имущества во временное пользование на длительный период времени.
10. Форма организации общества, характеризующаяся государственной властью, суверенитетом.

11. Ввоз товара на территорию страны с целью их дальнейшей реализации.

12. Косвенный налог.

По вертикали:

1. Разница между котировкой банка и котировкой межбанковского рынка.

2. Стоимостная оценка использованных в процессе производства продукции (услуг) материальных, трудовых и финансовых ресурсов предприятия.

3. Обязательный таможенный документ.

4. Обязательный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства.

5. Определение и установление курса национальной валюты к иностранной.

6. Система ставок таможенных пошлин.

7. Соотношение общественных затрат труда при обмене товаров и услуг.

8. Ее уплачивают при пересечении товаров через таможенную границу.

9. Услуга, предлагаемая банком, благодаря которой экспортер в одной стране может получить платеж от дебитора в другой стране.

10. Определенная доля чего-либо.

11. Доход от использования факторов производства.

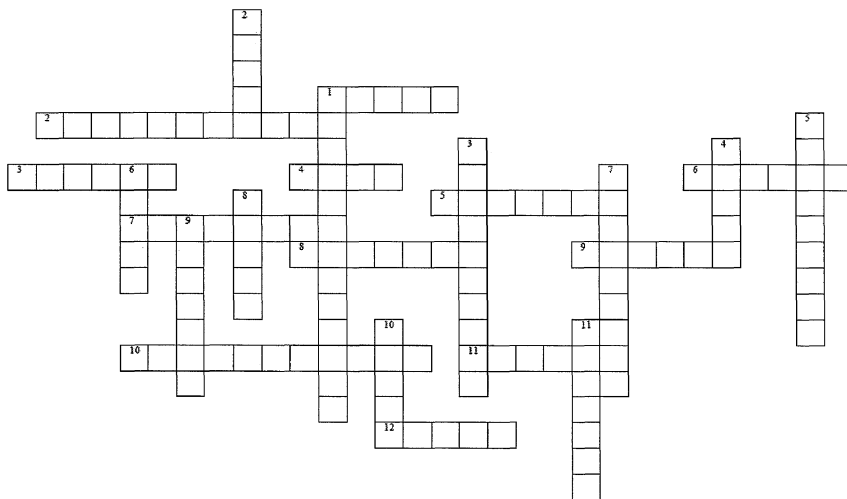


Рис. 3. Кроссворд 1

## Кроссворд 2

Ответьте на представленные ниже вопросы и заполните кроссворд, представленный на рис. 4.

По горизонтали:

1. Сборник международных коммерческих терминов и правил их толкования, разработанный международной торговой палатой.

2. Согласие на оплату или гарантия оплаты товарных, финансово-расчетных документов или товара в процессе исполнения внешнеторговой сделки.

3. Дополнительный к векселю лист, где ставится поручительская гарантия, запись – аваль.

4. Одна из форм оплаты морской перевозки владельцу груза, а также погрузки и выгрузки или эксплуатации судна на протяжении установленного времени.

5. Договор, соглашение, определяющее взаимные права и обязательства сторон.

6. Физическое или юридическое лицо, принимающее на себя обязательство по договору за вознаграждение возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого оно принято, убытки, возникающие вследствие наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

По вертикали:

1. Документ, содержащий условия договора морской перевозки и определяющий взаимоотношения перевозчика и грузовладельца в процессе транспортировки в международном судоходстве.

2. Формальное предложение потенциальному партнеру о заключении сделки с указанием всех необходимых для ее заключения условий.

3. Морской документ, где точно фиксируется расход погрузо-разгрузочного времени при международных морских перевозках.

4. Лицо, уполномоченное распоряжаться грузом и имеющее на то законодательно установленное право, – владелец товара, транспортный агент, таможенный брокер.

5. Сторона в договоре страхования, страхующая свой имущественный интерес или интерес третьей стороны.

6. Сторона, берущая на себя определенные обязательства по договору.

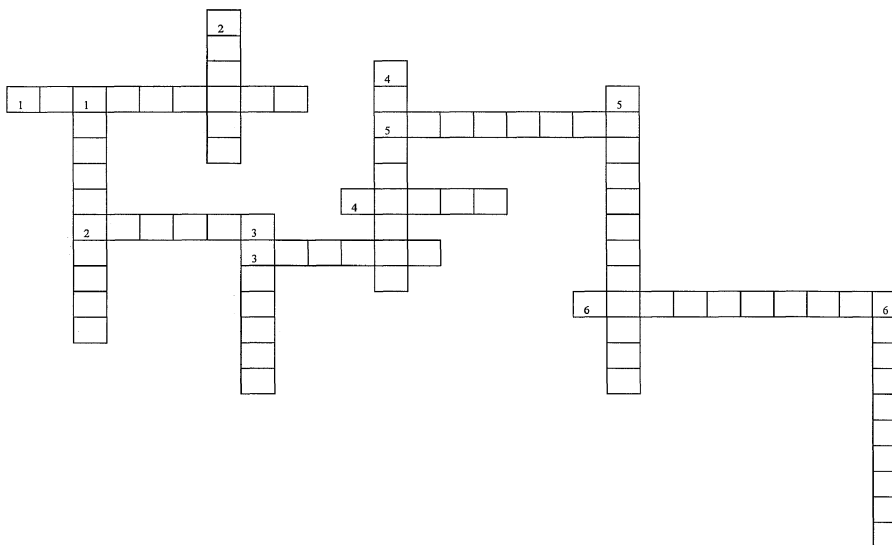


Рис. 4. Кроссворд 2

### Кроссворд 3

Ответьте на представленные ниже вопросы и заполните кроссворд, представленный на рис. 5.

По горизонтали:

1. Термин латинского происхождения, означающий отбирание чего-либо в казну.
3. Имущественное взыскание, определяемое в денежной форме.
5. Владелец, который осуществляет право владения имуществом на основании, указанном в законе.
8. Действует при чрезвычайных ситуациях, предполагает использование имущества в интересах общества по решению государственных органов.
11. Предмет, запрещенный или ограниченный в гражданском обороте.
13. Осуществляет принудительное изъятие имущества.

По вертикали:

1. Форма таможенного контроля.
4. Наступает за совершение правонарушений.
6. Применяется в рамках уголовной ответственности за совершение правонарушения.
7. Принудительная мера административного правонарушения.
9. Совокупность мер, осуществляемых таможенными органами в целях соблюдения таможенного законодательства.



10. Проверка факта выпуска товара, достоверности сведений, указанных в таможенных документах.
12. Разрешение на осуществление какой-либо деятельности.

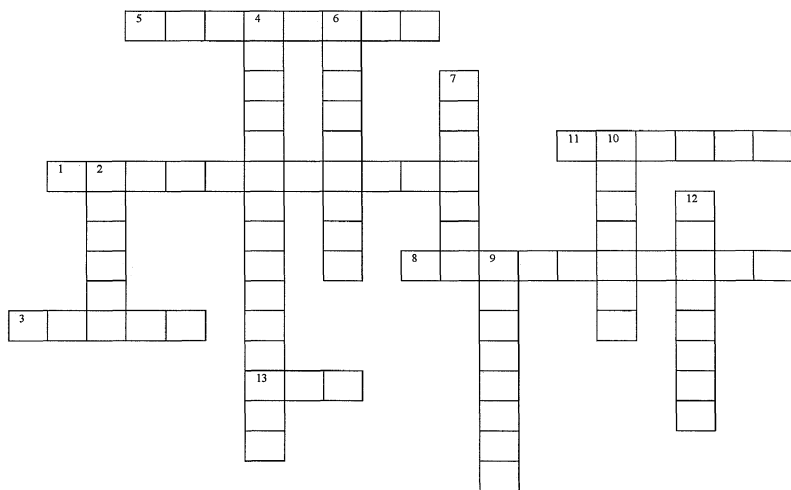


Рис. 5. Кроссворд 3

### ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

1. Правовые аспекты внешнеэкономической деятельности.
2. Организация валютного и таможенного контроля в России.
3. Валютный контроль за экспортом товаров и услуг.
4. Валютный контроль за импортом товаров и услуг.
5. Валютный контроль за неторговым оборотом.
6. Валютный контроль за бартерными сделками.
7. Международные расчеты (аккредитив, инкассо, банковские переводы).
8. Меры, применяемые за нарушение валютного законодательства к участникам внешнеэкономической деятельности.
9. Валютные риски и методы их страхования.
10. Роль Банка России в организации валютного контроля.
11. Документы, оформляемые по внешнеэкономической деятельности участниками внешнеэкономической деятельности.
12. Система управления рисками и ее применение в организации контроля за участниками внешнеэкономической деятельности.
13. Валютный курс и факторы, влияющие на его величину.
14. Международные финансовые организации. Их функции и задачи.

15. Факторы формирования валютного курса.
16. Понятие и структура платежного баланса.
17. Эволюция международной валютной системы.
18. Классификация валютных рынков.
19. Операции на валютном рынке.
20. Европейская валютная система (ЕВС): этапы введения евро.
21. Особенности валютной политики России.
22. Становление и развитие валютного регулирования в России.
23. Принципы и механизмы регулирования валютных операций резидентов и нерезидентов.
24. Тенденции либерализации в российском валютном законодательстве.
25. Формы, принципы и методы валютного контроля.
26. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
27. Национальные валюты РФ и стран СНГ: текущее состояние и перспективы.
28. Особенности валютных интервенций ЦБ РФ.
29. Особенности валютного демпинга.
30. Способы достижения сбалансированности платежного баланса и его влияние на состояние валютной системы страны.
31. Правовые и организационные основы валютного контроля.
32. Особенности валютного контроля в неторговом обороте
33. Факторы, влияющие на эффективность международных валютных расчетов.
34. Особенности клиринговых соглашений и системы клиринговых расчетов.
35. Валютный демпинг и антидемпинговое законодательство.
36. Совершенствование организации валютного контроля в ЕАЭС.
37. Валютный контроль, осуществляемый таможенными органами Российской Федерации, как элемент обеспечения экономической безопасности страны.
38. Сравнительный анализ мирового и российского опыта валютного контроля внешнеторговых операций.
39. Валютное регулирование и валютный контроль в странах ЕАЭС.
40. Анализ применения системы управления рисками при осуществлении валютного контроля.
41. Анализ нарушений валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, совершаемых участниками внешнеэкономической деятельности (на примере таможенного органа).
42. Совершенствование организации проведения таможенными органами Российской Федерации проверок соблюдения участниками внешне-

экономической деятельности валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования (на примере таможенного органа).

43. Совершенствование взаимодействия таможенных органов Российской Федерации с иными органами и агентами валютного контроля (на примере таможенного органа).

44. Эволюция механизма валютного контроля внешнеторговой деятельности в РФ.

45. Особенности контроля внешнеторговых бартерных сделок.

46. Нарушения валютного законодательства субъектами внешнеторговой деятельности и их классификация.

47. Действия должностных лиц органов и агентов валютного контроля в случае выявления факта административного правонарушения. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

48. Нормативно-правовая документация, отражающая вопросы конкретных направлений валютного контроля.

49. Отличия фьючерсного и форвардного контрактов.

50. Организация проверок таможенными органами финансово-хозяйственной деятельности участников внешнеэкономической деятельности.

51. Информация, необходимая для проведения таможенно-банковского валютного контроля.

52. Фьючерсные контракты, их котировки.

53. Валютно-финансовые документы, используемые при международных расчетах.

54. Операции своп, котировки своп.

55. Таможенный контроль за лизинговыми операциями.

56. Опционные сделки, биржевой опцион, его разновидности.

## **ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ**

1. Валюта и валютные отношения.

2. Валютный рынок как форма функционирования валютных отношений.

3. Валютная политика. Валютное регулирование. Платежный баланс.

4. Валютная система и ее виды. Структура мировой валютной системы.

5. Становление мировой валютной системы.

6. Европейская валютная система. Зона евро.

7. Валюта и валютные ценности. Классификация валют.

8. Конвертируемость валют.

9. Валютный курс как цена валюты.

10. Динамика валютных курсов.

11. Валютная котировка. Кросс-курс.
12. Понятие валютных операций, их виды. Валютная позиция.
13. Операции спот.
14. Форвардные сделки.
15. Операции своп. Валютные фьючерсы.
16. Валютные опционы.
17. Валютный арбитраж.
18. Понятие международных расчетов. Роль банков в их проведении.
19. Банковский перевод.
20. Инкассовая форма расчетов.
21. Аккредитивная форма расчетов.
22. Валютный клиринг. Вексель в международных расчетах.
23. Сущность валютного риска и его мера. Виды валютных рисков.
24. Управление бухгалтерскими валютными рисками.
25. Управление экономическими и политическими валютными рисками.
26. Современная валютная политика российского государства и ее основные особенности.
27. Валютное регулирование как средство осуществления валютной политики.
28. Становление системы валютного регулирования в России.
29. Содержание механизма валютного регулирования, его косвенный метод.
30. Прямой метод валютного регулирования и его инструменты.
31. Практика применения валютных ограничений в РФ.
32. Валютный контроль как элемент механизма валютного регулирования.
33. Нормативно-правовые и информационные основы валютного контроля.
34. Органы и агенты валютного контроля.
35. Эволюция механизма валютного контроля внешнеторговой деятельности в РФ.
36. Порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций.
37. Особенности контроля внешнеторговых бартерных сделок.
38. Нарушения валютного законодательства субъектами внешнеторговой деятельности и их классификация.
39. Действия должностных лиц органов и агентов валютного контроля в случае выявления факта административного правонарушения. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

40. Нормативно-правовая документация, отражающая вопросы конкретных направлений валютного контроля.
41. Понятие «купить» и «продать» фьючерсный контракт. Отличия фьючерсного и форвардного контрактов.
42. Организация проверок таможенными органами финансово-хозяйственной деятельности участников внешнеэкономической деятельности.
43. Определение маржи по фьючерсным операциям.
44. Информация, необходимая для проведения таможенно-банковского валютного контроля.
45. Фьючерсные контракты, их котировки.
46. Валютно-финансовые документы, используемые при международных расчетах.
47. Операции своп, котировки своп.
48. Таможенный контроль за лизинговыми операциями.
49. Опционные сделки, биржевой опцион, его разновидности.
50. Перечень документов на получение разрешения на реализацию товаров за иностранную валюту.
51. Процентный арбитраж с форвардным покрытием.
52. Учетные карточки таможенно-банковского контроля.
53. Форвардный курс, методика его определения.
54. Содержание аурайтных сделок и ставки по ним.
55. Осуществление валютного контроля в неторговом обороте.
56. Сущность арбитражных сделок, разновидности арбитражных сделок. Риск при проведении арбитражных операций.
57. Схема контроля исполнения внешнеторговых бартерных сделок.
58. Кросс-курсы. Кросс-операции. Деятельность валютных спекулянтов.
59. Осуществление валютного контроля при бартерных операциях.
60. Валютная позиция. Валютная практика и деятельность ЦБ РФ.
61. Степень конвертируемости валют и факторы, ее определяющие.
62. Валютная котировка, спот-курс. Разница между курсами продажи и покупки.
63. Схема валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары.
64. Основные типы обменных операций.
65. Валютный контроль за обоснованностью платежей в иностранной валюте по импортным товарам.
66. Сущность и виды валютного демпинга.
67. Схема валютного контроля за поступлением валютной выручки от экспортных операций.
68. Валютный курс в системе экономических отношений.

69. Таможенно-банковский контроль за поступлением валютной выручки от экспортных операций.
70. Факторы, влияющие на валютный курс.
71. Функции таможенных органов по валютному контролю.
72. Сущность и необходимость валютного курса.
73. Органы валютного контроля.
74. Валютные рынки и валютная гегемония.
75. Система валютного контроля.
76. Понятие валютной корзины. Состав валютной корзины.
77. Цели и основные направления валютного контроля.
78. Режим валютного курса.
79. Валютные операции резидентов и нерезидентов.
80. Валютный паритет как элемент валютной системы.
81. Классификация валютных операций по законодательству РФ.
82. Валютные ценности.
83. Понятие «мировые деньги» и «экономическая глобализация».
84. Объекты валютного регулирования.
85. Валюта как экономическая категория, эволюция ее функциональных форм.
86. Субъекты валютных отношений.
87. Взаимодействие и взаимное влияние национальных и мировых валютных систем.
88. Валютный рынок России.
89. Понятие национальной и мировой валютной системы, их элементы.
90. Валютная система России.
91. Факторы, влияющие на международные валютные отношения.
92. Валютная политика России.
93. Понятие международных валютных отношений.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ.
4. Инструкция 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» от 16.08.2017.
5. Инструкция 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» от 16.09.2010.
6. Инструкция 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации (применяется в части, не противоречащей действующему законодательству и Федеральному закону от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»)» от 30.03.2004.
7. О порядке представления органами и агентами валютного контроля в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, необходимых для осуществления его функций документов и информации: Постановление Правительства РФ от 24.02.2009 №166.
8. Об утверждении Правил представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков: Постановление Правительства РФ от 17.02.2007 №98.
9. Буева, М.И. Упростить валютный контроль для перестрахования / М.И. Буева // Финансы, 2008. – С. 50–52.
10. Алексеева, Д.Г. Валютное право: учебное пособие / Д.Г. Алексеева и др. – М: Норма, 2007. – 351 с.
11. Гринберг, Н. Валютный контроль в России: проблемы и перспективы развития / Н. Гринберг // Управление: история, наука, культура: Тез. докл. 7-й студен. конф. (22-23 апр. 2003 г.). – Петрозаводск, 2003. – С. 100–103.
12. Деменков, А.А. О валютном регулировании и валютном контроле / А.А. Деменков, С.В. Эрдни-Горяева // Налоговый вестник, 2004. – С. 154–166.

13. Дорوفеев, Б.Ю. Валютное право России: учебник / Б.Ю. Дорوفеев, Н.Н. Земцов, В.А. Пушкин. – 2-е изд., пересмотр. и доп. – М: Норма, 2008. – 239 с.
14. Ерпылева, Н.Ю. Валютное регулирование в России: правовые аспекты современной регламентации / Н.Ю. Ерпылева // Закон. – 2008. – С. 101–120.
15. Павлов, П.В. Финансовое право: учебное пособие: для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Мировая экономика", "Налоги и налогообложение" / П. В. Павлов. – 3-е изд., испр. – М: ОМЕГА-Л, 2008. – 328 с.
16. Петрова, Г.В. Финансовое право: учебник для студентов вузов обучающихся по специальности "Юриспруденция" / Г.В. Петрова. – М: Велби, 2006. – 274 с.
17. Ржаницына, В.С. Валютный контроль операций с нерезидентами / В.С. Ржаницына // Бухгалтерский учет, 2008. – С. 50–54.
18. Селивановский, А.С. Новое валютное законодательство / Антон Сергеевич Селивановский // Закон, 2005. – С. 10–16.
19. Степанова, Д.И. Валютное регулирование: российский и зарубежный опыт / Д.И. Степанова // Банковские услуги, 2005. – С. 2–21.
20. Щеголева, Н.Г. Валютный рынок и валютные операции / Московская финансово-промышленная академия. – М., 2007. – 157 с.
21. Шуплецова, Ю.И. Финансовое право: конспект лекций. – 3-е изд. доп. и перераб. – М.: Юрайт-Издат, 2009. – 182 с.
22. Яковлев, Е.П. Валютный контроль в России: актуальные вопросы // Финансы, 2004. – С. 75–76.
23. Артемов, Н.М. Валютные рынки / Н.М. Артемов. – М.: Профобразование, 2018. – 113 с.
24. Балабанов, И.Т. Валютные операции / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 144 с.
25. Белов, В.А. Государственное регулирование рынка ценных бумаг / В.А. Белов. – М.: Высшая школа, 2016. – 352 с.
26. Ведихин, А. Forex от первого лица. Валютные рынки для начинающих и профессионалов / А.Ведихин. – М.: Омега-Л, 2014. – 428 с.
27. Гейлер, Л.Б. Введение в теорию автоматического регулирования / Л.Б. Гейлер. – М.: Минск: Наука и техника, 2018. – 528 с.
28. Гилберт, М.В. поисках единой валютной системы / М. Гилберт. – М.: Прогресс, 2016. – 349 с.
29. Джобава, Н.А. Государственное регулирование малого предпринимательства / Н.А. Джобава. – М.: Издательский дом Санкт-Петербургского государственного университета, Издательство юридического факультета Санкт-Петербургского государственного университета, 2018. – 112 с.



30. Каменков, В.С. Международное регулирование внешнеэкономической деятельности / В.С. Каменков. – М.: Дикта, 2017. – 800 с.
31. Кузнецов, В.С. Международный валютный фонд и мирохозяйственные связи / В.С. Кузнецов. – М.: Российская политическая энциклопедия, 2014. – 432 с.
32. Кучеров, И.И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации. Эволюция и современное состояние / И.И. Кучеров. – М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, Инфра-М, 2015. – 234 с.
33. Кучеров, И.И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние: монография / И.И. Кучеров. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 417 с.
34. Понаморенко, В.Е. Валютное регулирование и валютный контроль / В.Е. Понаморенко. – М.: Омега-Л, 2016. – 304 с.
35. Пономаренко, В.Е. Валютное регулирование и валютный контроль: учебное пособие / В.Е. Пономаренко. – М.: Омега-Л, 2017. – 289 с.
36. Тосунян, Г.А. Валютное право Российской Федерации / Г.А. Тосунян, А.В. Емелин. – М.: Дело, 2015. – 368 с.
37. Федоров, Б.Г. Англо-русский толковый словарь валютно-кредитных терминов / Б.Г. Федоров. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 240 с.
38. Хаменушко, И.В. Валютное регулирование в Российской Федерации. Правила, контроль, ответственность / И.В. Хаменушко. – М.: Норма, 2014. – 352 с.
39. Хаменушко, И.В. Валютное регулирование в РФ: правила контроль ответственность: учебно-практическое пособие / И.В. Хаменушко. – М.: Норма, 2015. – 208 с.
40. Хаменушко, И.В. Валютный контроль в РФ / И.В. Хаменушко. – М.: ФБК-Пресс, 2018. – 480 с.
41. Шалашов, В.П. Валютные расчеты и бухгалтерский учет валютных операций в РФ: моногр. / В.П. Шалашов, Н.Т. Шалашова. – М.: Интел-Синтез; Издание 3-е, перераб. и доп., 2017. – 640 с.
42. Официальный сайт Евразийского экономического сообщества. – <http://www.evrases.com>.
43. Официальный сайт Федеральной таможенной службы. – <http://www.customs.ru>.
44. Центр экспертизы по вопросам ВТО. – <http://www.wto.ru/chto.asp?f=memb&t=7>.
45. Альфа-софт, Интернет-интервью: «Определение и корректировка таможенной стоимости». – [http://www.alta.ru/expert\\_opinion/29648](http://www.alta.ru/expert_opinion/29648).

# ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ В ТАМОЖЕННЫХ ОРГАНАХ

Методические указания к практическим (семинарским)  
занятиям и самостоятельной работе студентов

Составитель **Салимоненко** Екатерина Николаевна

Под редакцией Е.А. Степанова

Техн. редактор *А.В. Миних*

Издательский центр Южно-Уральского государственного университета

Подписано в печать 09.06.2020. Формат 60×84 1/16. Печать цифровая.  
Усл. печ. л. 4,88. Тираж 30 экз. Заказ 113/361.

Отпечатано в типографии Издательского центра ЮУрГУ.  
454080, г. Челябинск, проспект Ленина, 76.