

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Структурное подразделение «Экономики и цифровых бизнес-технологий»

УТВЕРЖДЕНА:
на заседании кафедры
Протокол №6 от 04 февраля 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

«ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ»

Специальность: 38.05.02 Таможенное дело

Экономико-правовое обеспечение таможенной деятельности

Квалификация: Специалист таможенного дела

Форма обучения: очная

Документ подписан простой
электронной подписью
Составитель программы:
Шаламов Георгий
Александрович
Дата подписания: 17.06.2025

Документ подписан простой
электронной подписью
Утвердил: Нечаев Андрей
Сергеевич
Дата подписания: 18.06.2025

Документ подписан простой
электронной подписью
Согласовал: Барыкина Юлия
Николаевна
Дата подписания: 18.06.2025

Год набора – 2025

Иркутск, 2025 г.

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина «Валютные операции и валютный контроль» обеспечивает формирование следующих компетенций с учётом индикаторов их достижения

Код, наименование компетенции	Код индикатора компетенции
ПК-1 Способен анализировать информацию о реализации внешнеторговых контрактов, применять навыки ведения валютных операций и валютного контроля, совершения таможенных операций и таможенных процедур	ПК-1.2

1.2 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы

Код индикатора	Содержание индикатора	Результат обучения
ПК-1.2	Применяет знания валютного законодательства для ведения валютных операций и валютного контроля	Знать основы валютного законодательства; Уметь правильно применять нормы валютного законодательства и внутренние правила банка в практических ситуациях; Владеть навыками правильно толковать и обоснованно применять нормы валютного законодательства по экспортно-импортным операциям.

2 Место дисциплины в структуре ООП

Изучение дисциплины «Валютные операции и валютный контроль» базируется на результатах освоения следующих дисциплин/практик: «Банки и организация международных расчетов», «Финансы и денежное обращение»

Дисциплина является предшествующей для дисциплин/практик: «Налоги и налогообложение внешнеэкономической деятельности», «Производственная практика: научно-исследовательская работа»

3 Объем дисциплины

Объем дисциплины составляет – 3 ЗЕТ

Вид учебной работы	Трудоемкость в академических часах (Один академический час соответствует 45 минутам астрономического часа)	
	Всего	Семестр № 6
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Аудиторные занятия, в том числе:	48	48
лекции	16	16
лабораторные работы	0	0
практические/семинарские занятия	32	32
Самостоятельная работа (в т.ч.	60	60

курсовое проектирование)		
Трудоемкость промежуточной аттестации	0	0
Вид промежуточной аттестации (итогового контроля по дисциплине)	Зачет	Зачет

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Сводные данные по содержанию дисциплины

Семестр № 6

№ п/п	Наименование раздела и темы дисциплины	Виды контактной работы						СРС		Форма текущего контроля
		Лекции		ЛР		ПЗ(СЕМ)		№	Кол. Час.	
		№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	1	2			1	4	3	10	Устный опрос
2	Валютное регулирование и валютный контроль в РФ. Общие понятия.	2	2			2	6	1, 3	14	Устный опрос
3	Принципы валютного регулирования и валютного контроля	3	4			3	6	3	10	Устный опрос
4	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001 года). Основные понятия.	4	4			4	6	2	10	
5	Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	5	2			5	6	2	10	
6	Обязанности организаций,	6	2			6	4	2	6	Тест

	осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю									
	Промежуточная аттестация									Зачет
	Всего		16				32		60	

4.2 Краткое содержание разделов и тем занятий

Семестр № 6

№	Тема	Краткое содержание
1	Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	Банковская система Российской Федерации. Банк как предприятие. Отличие банка от торгового предприятия. Банковская деятельность. Особенности деятельности банков. Кредитная организация и банк. Функции банков. Филиалы и представительства кредитной организации. Внутренние структурные подразделения коммерческого банка. Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.
2	Валютное регулирование и валютный контроль в РФ. Общие понятия.	Валюта Российской Федерации. Иностранная валюта. Внутренние ценные бумаги. Валютные ценности. Резиденты. Нерезиденты. Уполномоченные банки. Валютные операции.
3	Принципы валютного регулирования и валютного контроля	Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования. Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в области валютного регулирования. Единство внешней и внутренней валютной политики РФ. Единство системы валютного регулирования и валютного контроля. Обеспечение государственной защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.
4	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001 года). Основные понятия.	Доходы, полученные преступным путем. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем. Финансирование терроризма. Операции с денежными средствами или иным имуществом. Уполномоченный орган. Обязательный контроль. Внутренний контроль. Организация внутреннего контроля. Осуществление внутреннего контроля. Клиент. Выгодоприобретатель. Идентификация. Фиксирование сведений (информации).

		Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг. Блокирование (замораживание) имущества. Упрощенная идентификация клиента – физического лица. Иностранная структура без образования юридического лица.
5	Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	Организация и осуществление внутреннего контроля. Обязательный контроль. Запрет на информирование клиентов о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. И финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.
6	Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю	Операции с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую они совершаются, равна 600 000 рублей или превышает ее. Сделка с недвижимым имуществом, результатом которой является переход права собственности, если сумма равна или превышает 3 млн рублей. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств или иного имущества от иностранных государств и международных организаций, иностранных граждан, если сумма превышает 100 000 рублей. Операция по зачислению денежных средств со счета (вклада), покрытого аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, если сумма операции равна или превышает 10 млн рублей. Операция с денежными средствами или иным имуществом, если известно, что хотя бы одна сторона является организацией или физическим лицом, в отношении которых имеются сведения об их экстремистской деятельности.

4.3 Перечень лабораторных работ

Лабораторных работ не предусмотрено

4.4 Перечень практических занятий

Семестр № 6

№	Темы практических (семинарских) занятий	Кол-во академических часов
1	Деятельность коммерческого банка в рыночной	4

	экономике	
2	Валютное регулирование и валютный контроль в РФ. Общие понятия.	6
3	Принципы валютного регулирования и валютного контроля	6
4	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ФЗ № 115-ФЗ от 07.08.2001 года). Основные понятия.	6
5	Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.	6
6	Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю	4

4.5 Самостоятельная работа

Семестр № 6

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Подготовка к зачёту	4
2	Подготовка к практическим занятиям	26
3	Проработка разделов теоретического материала	30

В ходе проведения занятий по дисциплине используются следующие интерактивные методы обучения: групповая дискуссия

5 Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины

5.1 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

5.1.1 Методические указания для обучающихся по практическим занятиям

Методические указания по практическим занятиям для обучающихся по дисциплине «Валютные операции и валютный контроль» [Электронный ресурс] / Изд-во ИРНИТУ, 2021

5.1.2 Методические указания для обучающихся по самостоятельной работе:

Методические указания по самостоятельным работам для обучающихся по дисциплине «Валютные операции и валютный контроль» [Электронный ресурс] / Изд-во ИРНИТУ, 2021.

6 Фонд оценочных средств для контроля текущей успеваемости и проведения промежуточной аттестации по дисциплине

6.1 Оценочные средства для проведения текущего контроля

6.1.1 семестр 6 | Устный опрос

Описание процедуры.

Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике

Описание процедуры: Устный опрос проводится на этапе проверки домашнего задания по результатам самостоятельной проработки отдельных вопросов. При устном опросе на один вопрос могут отвечать несколько обучающихся, участвующих в обсуждении. Форма текущего контроля в виде устного опроса позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владеть приемами рассуждения и/ или ведения дискуссии.

Контрольные вопросы:

1. Банковская система Российской Федерации.
2. Банк как предприятие. Отличие банка от торгового предприятия.
3. Банковская деятельность. Особенности деятельности банков.
4. Кредитная организация и банк.
5. Функции банков.
6. Филиалы и представительства кредитной организации.
7. Внутренние структурные подразделения коммерческого банка.
8. Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.

Тема 2. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ. Общие понятия.

Описание процедуры: Устный опрос проводится на этапе проверки домашнего задания по результатам самостоятельной проработки отдельных вопросов. При устном опросе на один вопрос могут отвечать несколько обучающихся, участвующих в обсуждении. Форма текущего контроля в виде устного опроса позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владеть приемами рассуждения и/ или ведения дискуссии.

Контрольные вопросы:

1. Валюта Российской Федерации.
2. Иностранная валюта.
3. Внутренние ценные бумаги.
4. Валютные ценности.
5. Резиденты.
6. Нерезиденты.
7. Уполномоченные банки.
8. Валютные операции.

Тема 3. Принципы валютного регулирования и валютного контроля

Описание процедуры: Устный опрос проводится на этапе проверки домашнего задания по результатам самостоятельной проработки отдельных вопросов. При устном опросе на один вопрос могут отвечать несколько обучающихся, участвующих в обсуждении. Форма текущего контроля в виде устного опроса позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владеть приемами рассуждения и/ или ведения дискуссии.

Контрольные вопросы:

1. Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования.
2. Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в области валютного регулирования.
3. Единство внешней и внутренней валютной политики РФ.
4. Единство системы валютного регулирования и валютного контроля.
5. Обеспечение государственной защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Критерии оценивания.

«отлично»

заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, смог

ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы, использует приемы рассуждения и / или ведения дискуссии

«хорошо»

заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и полное знание учебного материала, смог

ответить полно почти на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы

«удовлетворительно»

заслуживает обучающийся, если он имеет некоторые пробелы в знании основного учебного материала, ответил не

на все уточняющие и дополнительные вопросы

6.1.2 семестр 6 | Тест

Описание процедуры.

Тема 6. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

Описание процедуры: Обучающимся предлагается тест для текущей аттестации по дисциплине с выбором одного и / или нескольких правильных ответов.

Примерные тестовые задания:

При покупке или продаже иностранной валюты Банк России реализует ... политику.

А. Дисконтную. В. Девизную.

С. Фондовую. D. Консервативную

2. Одним из направлений деятельности Банка России как органа валютного контроля является:

А. Определение сферы и порядка обращения в России иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте.

В. Установление правил выдачи лицензий на осуществление валютных операций. С. Проверка проведения коммерческими банками валютно-обменных операций.

D. Регламентация порядка вывоза и пересылки из России рублей и рублевых ценных бумаг резидентами и нерезидентами.

3. К инструментам валютного регулирования не относится:

А. Проверка валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации. В. Установление порядка проведения валютных операций.

С. Контроль за соблюдением валютного законодательства.

D. Определение условий и порядка формирования публичных и частных резервов денежных средств.

4. Покупка ЦБ РФ рублей за счет официальных резервов на условиях «своп» решает задачу:

А. Увеличения предложения национальной валюты. В. Уменьшения запасов монетарного золота страны. С. Повышение курса рубля.

D. Снижения кредитной активности коммерческих банков.

5. ... представляет собой покупку-продажу иностранной валюты на внутреннем рынке для увеличения или стерилизации денежной массы.

6. Продажа ЦБ РФ крупных партий национальной валюты приводит к:

А. Стабилизации банковской системы. В. Снижению курса валюты.

С. Положительному сальдо платежного баланса страны.

D. Обеспечению конвертируемости валюты.

Критерии оценивания.

«отлично»

Обучающийся при тестировании набрал более 90 % правильных ответов.

«хорошо»

Обучающийся при тестировании набрал от 70 % до 89 % правильных ответов.

«удовлетворительно»

Обучающийся при тестировании набрал от 60 % до 69 % правильных ответов.

«неудовлетворительно»

Обучающийся при тестировании набрал менее 60 % правильных ответов.

6.2 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

6.2.1 Критерии и средства (методы) оценивания индикаторов достижения компетенции в рамках промежуточной аттестации

Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Средства (методы) оценивания промежуточной аттестации
ПК-1.2	На высоком уровне демонстрирует знание основ валютного законодательства; Умение правильно применять нормы валютного законодательства и внутренние правила банка в практических ситуациях; Владение навыками правильно толковать и обоснованно применять нормы валютного законодательства по экспортно-импортным операциям.	Устный опрос или тестирование

6.2.2 Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

6.2.2.1 Семестр 6, Типовые оценочные средства для проведения зачета по дисциплине

6.2.2.1.1 Описание процедуры

проводится в форме устного опроса или тестирования.

Пример задания:

Примерные вопросы к зачету

1. Агенты валютного контроля.
2. Административная ответственность за нарушения валютного законодательства РФ.
3. Антикризисные меры фискальной и монетарной политики и их последствия
4. Банк России как орган валютного контроля.
5. Валютная политика, валютная монополия и валютные ограничения.
6. Валютное законодательство: понятие и структура.
7. Валютное право и валютное законодательство.

8. Валютное право: понятие, предмет, метод, система.
9. Валютно-правовой статус уполномоченных банков.
10. Валютные биржи как участники валютных правоотношений.
11. Валютные правоотношения как объект правового регулирования. Понятие и структура валютных правоотношений.
12. Валютные правоотношения: понятие и классификация.
13. Валютные системы.
14. Валютные ценности как объекты валютных правоотношений.
15. Валютный контроль за перемещением иностранной валюты через границу Российской Федерации.
16. Валютный контроль за экспортными операциями
17. Валютный контроль за импортными операциями.
18. Ввоз в Россию и вывоз из России валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг.
19. Виды валютных правоотношений.
20. Внешэкономбанк как субъект валютного права.
21. Действие во времени валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.
22. История развития валютных правоотношений и валютного законодательства в России.

Примерные тестовые задания

1. Коммерческий банк является:
 - A. Проводником денежно-кредитной политики государств.
 - B. Казначеем государства.
 - C. Кредитором юридических и физических лиц.
 - D. Региональным расчетно-кассовым центром.
2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:
 - A. Посредничество в кредите.
 - B. Защита интересов вкладчиков.
 - C. Создание финансовых резервов.
 - D. Открытие счетов клиентам.
3. Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:
 - A. Правление банка.
 - B. Совет банка.
 - C. Администрацию.
 - D. Ревизионный отдел.
4. Коммерческий банк – это:
 - A. Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платежных средств.
 - B. Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.
 - C. Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.
 - D. Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.
5. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:
 - A. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.
 - B. Стихийное регулирование деятельности.
 - C. Децентрализация системы расчетов.
 - D. Дифференцированный подход при кредитовании.

6.2.2.1.2 Критерии оценивания

Зачтено	Не зачтено
1) выставляется, если обучающийся правильно раскрывает понятия, применяет профессиональную терминологию, конкретные умения по дисциплине. 2) Обучающийся при тестировании набрал более 60 % правильных ответов	1) если обучающийся неправильно раскрывает основные понятия, применяет профессиональную терминологию, конкретные умения по дисциплине 2) Обучающийся при тестировании набрал менее 60 % правильных ответов

7 Основная учебная литература

1. Тавасиев А. М. Банковское дело: учебник для бакалавров по экономическим направлениям и специальностям / А. М. Тавасиев, 2013. - 647 с.
2. Красикова Т. Ю. Основы банковских инноваций: учебное пособие по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика", профиль "Банковское дело" (уровень бакалавриата) / Т. Ю. Красикова, Л. Г. Никитюк, О. Г. Тимчук, 2016. - 162 с.
3. Методические указания по выполнению курсовых работ по дисциплине «Валютное регулирование и валютный контроль» : учебно-методическое пособие / М. Л. Горбунова, Ю. А. Гриневич, И. Ю. Храмова [и др.]. — Нижний Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2020. — 50 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/191878>
4. Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : УлГТУ, 2022. — 126 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/259724>

8 Дополнительная учебная литература и справочная

1. Ольхова Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Р. Г. Ольхова, 2015. - 303 с.
2. Мотовилов О. В. Банковское дело: учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров, 2016. - 408 с.
3. Банковское право : учебно-методическое пособие / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет ; под редакцией Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. — Благовещенск : АмГУ, 2013. — 320 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/156514>

9 Ресурсы сети Интернет

1. <http://library.istu.edu/>
2. <https://e.lanbook.com/>
3. <http://grebennikon.ru/>
4. <https://urait.ru/>
5. <https://bookonlime.ru>.
- 6 <http://www.garant.ru>
- 7 <https://www.rsl.ru>

10 Профессиональные базы данных

1. <http://new.fips.ru/>
2. <http://www1.fips.ru/>

11 Перечень информационных технологий, лицензионных и свободно распространяемых специализированных программных средств, информационных справочных систем

1. Microsoft® Windows Server Standard 2008R2 Russian OpenLicensePack NoLevel AcademicEdition (WinSvrStd 2008R2 RUS OLP NL Acdmc)
2. Microsoft® Office Professional Plus 2010 Russian OpenLicensePack NoLevel AcademicEdition
3. СПС "Консультант Плюс" _поставка 2024-25
4. 1С: Предприятие 8
5. PTC_MathCAD14
6. Autodesk AutoCAD 2010, AutoCAD 2012 поставка 2010
7. Adobe Photoshop Full CS4 поставка 2010
8. CorelDRAW Graphics Suite X4 14.0.0.567 russian - учебный

12 Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации - мультимедийный проектор, экран с электроприводом, акустическая система + ПК с выходом в Internet. Комплект мебели, доска, маркер или мел. Лицензионное программное обеспечение.
2. Учебная аудитория для проведения лабораторных/практических (семинарских) занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации - переносное мультимедийное оборудование: мультимедийный проектор + ПК, с выходом в Internet. Экран для мультимедийного проектора, комплект мебели, доска, маркер или мел. Лицензионное программное обеспечение
3. Помещение для самостоятельной работы обучающихся.