

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

О. О. Порошина

ФИНАНСЫ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Практическое пособие

для студентов 3 курса специальности
1-25 01 04 Финансы и кредит
специализации 1-25 01 04 01 Финансы
дневной формы обучения

Гомель
ГГУ им. Ф. Скорины
2016

УДК 339.7(076)
ББК 65.59-93я73
П598

Рецензенты:

кандидат экономических наук С. А. Коваленко,
кандидат экономических наук Г. В. Башлаков

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом
учреждения образования «Гомельский государственный
университет имени Франциска Скорины»

Порошина, О. О.

П598 **Финансы внешнеэкономической деятельности :**
практическое пособие / О. О. Порошина ; М-во
образования Республики Беларусь, Гомельский гос.
ун-т им. Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины,
2016. – 46 с.

ISBN 978-985-577-219-5

В практическом пособии представлен перечень вопросов и материал для проведения управляемой самостоятельной работы студентов по темам дисциплины «Финансы внешнеэкономической деятельности». Рассматриваются вопросы, связанные с особенностями функционирования мирового финансового рынка, валютным и таможенным регулированием внешнеэкономической деятельности, проведением международных расчетов, кредитованием внешнеэкономической деятельности. Приведены контрольные вопросы, тестовые задания для закрепления пройденного материала и рекомендуемая дополнительная литература по темам исследования.

Издание предназначено для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» специализации 1-25 01 04 01 «Финансы».

УДК 339.7(076)
ББК 65.59-93я73

ISBN 978-985-577-219-5

© Порошина О. О., 2016

© Учреждение образования «Гомельский
государственный университет
имени Франциска Скорины», 2016

Оглавление

Предисловие.....	4
Тема 1. Мировой финансовый рынок	5
1.1 Особенности функционирования мирового финансового рынка.....	5
1.2 Мировой рынок ссудных капиталов.....	7
Тема 2. Валютное регулирование внешнеэкономической деятельности.....	11
2.1 Понятие валюты и валютных ценностей	11
2.2 Валютный курс и валютный режим.....	14
2.3 Порядок обязательной продажи иностранной валюты....	19
Тема 3. Таможенное регулирование внешнеэкономической деятельности.....	22
3.1 Характеристика таможенных процедур	23
3.2 Порядок определения таможенной стоимости товаров	27
Тема 4. Организация и формы международных расчетов.....	32
4.1 Расчеты посредством банковского перевода	33
4.2 Расчеты векселями во внешнеэкономической деятельности.....	34
Тема 5. Кредитование внешнеэкономических операций	38
5.1 Государственное кредитование внешнеэкономической деятельности	39
5.2 Банковское кредитование внешнеэкономической деятельности	40
Литература.....	44

Предисловие

Рост масштабов внешнеэкономического сотрудничества и появление новых его форм предъявляют высокие требования к оптимизации системы финансирования и кредитования внешнеэкономической деятельности. В связи с этим возрастает роль специалистов экономических и финансовых служб, владеющих вопросами организации финансов при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

Целью дисциплины специализации «Финансы внешнеэкономической деятельности» является овладение студентами основами построения финансово-кредитных отношений при осуществлении внешнеэкономической деятельности в современных условиях.

Особую актуальность изучение дисциплины приобретает для специальности 1-25 01 04 Финансы и кредит специализации 1-25 01 04 01 Финансы. Важной задачей при освоении учебного материала является организация эффективной самостоятельной управляемой работы студентов, поскольку это позволяет развивать компетенции студентов в области экономических знаний, способности и творческое мышление, стремиться реализовывать имеющий потенциал на практике.

В практическом руководстве представлены темы для изучения особенностей функционирования мирового финансового рынка, воздействия государства на финансовые отношения в сфере внешнеэкономической деятельности посредством валютного и таможенного регулирования, особенностей организации финансов внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования в части осуществления международных расчетов и кредитования внешнеэкономической деятельности.

Практическое руководство «Финансы внешнеэкономической деятельности» содержит вопросы для самоконтроля, тестовые задания для закрепления материала, перечень рекомендуемой литературы.

Материал дисциплины «Финансы внешнеэкономической деятельности» базируется на ранее полученных студентами знаниях по таким дисциплинам, как «Экономическая теория», «Теория финансов», «Финансы предприятий» и др.

Тема 1. Мировой финансовый рынок

1.1 Особенности функционирования мирового финансового рынка.

1.2 Мировой рынок ссудных капиталов.

1.1 Особенности функционирования мирового финансового рынка

Мировой финансовый рынок занимает отдельное место в системе финансов внешнеэкономической деятельности. По своей сущности *мировой финансовый рынок* представляет собой систему определенных отношений и своеобразный механизм аккумуляции и перераспределения на конкурентной основе финансовых ресурсов между странами, регионами, отраслями, экономическими агентами, существующими в отдельных странах (регионах), а также под контролем государств и мировых финансовых центров.

По своей институциональной структуре мировой финансовый рынок представляет собой совокупность различных кредитно-финансовых институтов, через которые осуществляется перемещение капитала в мировой экономике (транснациональные корпорации и банки, фондовые биржи, государственные агентства, финансовые посредники).

Мировой финансовый рынок – надстройка над национальными финансовыми рынками и служит рынком вторичных финансовых ресурсов. Если на национальных рынках субъектами финансовых сделок выступают юридические и физические лица данной страны, то на мировом – представители различных стран.

Мировой финансовый рынок возник на базе соответствующих национальных рынков, тесно взаимодействует с ними, но имеет ряд специфических отличий:

- огромные масштабы (по некоторым оценкам, ежедневные операции на мировых валютных и финансовых рынках в 50 раз превышают сделки по мировой торговле товарами);
- отсутствие географических границ;
- круглосуточное проведение операций;

- участие в механизме отношений в основном первоклассных банков, корпораций, финансово-кредитных институтов с высоким рейтингом;

- доступ на рынки в основном первоклассных заемщиков или заемщиков под солидную гарантию;

- стандартизация и высокая степень информационных технологий безбумажных операций на базе использования новейших ЭВМ.

Факторы, способствующие формированию и расширению мирового финансового рынка:

- растущая взаимосвязь между национальными и иностранными секторами экономики как следствие увеличения значения внешней торговли;

- уменьшение степени регулирования со стороны государства денежных и капитальных потоков, валютных курсов;

- внедрение нововведений в торговые операции с ценными бумагами, увеличение роли и значения международных торговых и фондовых бирж, совершенствование платежных расчетов;

- развитие межбанковских коммуникаций на базе ЭВМ, электронный перевод финансовых активов.

Объективная сторона развития мирового финансового рынка – закономерность кругооборота функционирующего капитала. На одних участках высвобождаются временно свободные капиталы, на других – постоянно возникает спрос на них. С помощью рыночного механизма временно свободные денежные капиталы вновь вовлекаются в кругооборот капитала, обеспечивая непрерывность воспроизводства и прибыли субъектам хозяйствования.

Главной характеристикой денежного капитала выступают **финансовые потоки**, которые обслуживают движение товаров, услуг и межстрановое перераспределение денежного капитала между конкурирующими субъектами мирового финансового рынка. Движение данных потоков осуществляется по следующим основным каналам:

- валютно-кредитное и расчетное обслуживание купли-продажи товаров (включая особый товар – золото) и услуг;

- зарубежные инвестиции в основной и оборотный капитал;

- операции с ценными бумагами и разными финансовыми инструментами;

- валютные операции;
- перераспределение части национального дохода через бюджет в форме помощи развивающимся странам и взносов государств в международные организации.

Фундаментом функционирования мирового финансового рынка являются **мировые финансовые центры** – это центры сосредоточения крупных международных капиталов и масштабного проведения разнообразных международных финансовых операций. Основу инфраструктуры мировых финансовых центров составляют национальные и транснациональные банки, как правило, тесно связанные с крупнейшими биржами, оперирующими финансовыми активами. Значительную роль играют также крупные брокерские конторы и различные инвестиционные фонды. Эта финансовая инфраструктура дополняется информационной (консультационные агентства, организации, занимающиеся составлением листинга и др.) Исторически мировые финансовые центры возникли на базе национальных рынков, а затем – на основе мировых валютных, кредитных рынков, рынков золота.

1.2 Мировой рынок ссудных капиталов

Мировой рынок ссудных капиталов возник на основе международных операций национальных рынков ссудных капиталов, развиваясь в ходе их интернационализации. Расширению мирового рынка ссудных капиталов способствовало увеличение спроса на заемный капитал со стороны промышленно развитых и развивающихся стран, вследствие несбалансированности платежных балансов. Другими причинами его роста стали общая либерализация государственно-правовых норм, регулирующих это движение на национальном уровне, расширение сферы действия ценных бумаг, вызванное интеграционными процессами. Бурное развитие международных кредитно-финансовых отношений в конце 20 века привело к тому, что рынок ссудных капиталов стал одним из важнейших факторов современных международных экономических отношений.

Мировой рынок ссудных капиталов представляет собой систему отношений по аккумуляции и перераспределению ссудного капитала между странами мирового хозяйства.

На практике данный рынок выглядит как единство и взаимодействие рынков трех уровней: национальных, региональных, мирового. Это проявляется в том, что стираются границы между этими рынками, сокращается степень автономности национальных рынков, растет их интеграция и унификация операций.

Институционально мировой рынок ссудных капиталов охватывает совокупность различных компаний, банков, валютно-кредитных учреждений, обеспечивающих движение ссудного капитала в международном масштабе.

В зависимости от сроков движения ссудного капитала, экономического содержания операций на этом рынке его можно подразделить на две части:

- мировой денежный рынок;
- мировой рынок капиталов.

Мировой денежный рынок определяет спрос и предложение ссудного капитала, функционирующего в качестве международного покупательного и платежного средства. Этот рынок охватывает краткосрочные депозитно-ссудные операции (до 1 года) и рынок евровалют.

Еврорынок (рынок евровалют) – это рынок, на котором проводятся операции по кредитам и займам в евровалюте. Евровалюта – это конвертируемая валюта какой-либо страны, переведенная на счета иностранных банков и используемая ими для операций во всех странах, включая страну-эмитента этой валюты (например, евродоллар – это американский доллар, полученный западноевропейским банком в качестве вклада).

Краткосрочный кредит традиционно используется во внешней торговле (особенно сырьевыми товарами) и международном обмене услугами. На мировом денежном рынке преобладают межбанковские ссуды и депозиты, депозитные сертификаты, векселя, банковские акцепты.

На **мировом рынке капиталов** ссудный капитал выступает не как деньги, а как самовозрастающая стоимость. Заимствования здесь осуществляются на длительные сроки и в значительной мере используются для финансирования капиталовложений.

По своему назначению международные кредиты подразделяются на связанные и финансовые. Связанные кредиты имеют строго целевой характер, закрепленный в кредитном соглашении.

К ним относятся, в частности, кредиты, предоставляемые на закупку определенных товаров или оплату услуг, инвестиционные кредиты, предназначенные для строительства конкретных объектов. В отличие от них финансовые кредиты не имеют строгого целевого назначения.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Дайте определение мирового финансового рынка.
- 2 Каковы отличия мирового финансового рынка от национальных финансовых рынков?
- 3 Охарактеризуйте участников мирового финансового рынка.
- 4 Что такое мировые финансовые потоки, и какие факторы на них влияют?
- 5 Что такое мировые финансовые центры?
- 6 Какова структура мирового рынка ссудных капиталов?

Тест для самопроверки

Дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

- 1 *Мировой финансовый рынок представляет собой...*
 - а) систему отношений по поводу аккумуляции и перераспределения на конкурентной основе финансовых ресурсов между странами, регионами, отраслями, экономическими агентами разных стран;
 - б) систему отношений, позволяющую использовать преимущества международного разделения труда;
 - в) совокупность межгосударственных фондов денежных средств.
- 2 *Основные отличия мирового финансового рынка от национального – это...*
 - а) отсутствие географических границ;
 - б) круглосуточное проведение операций;
 - в) доступ к участию на рынке небанковских кредитно-финансовых организаций;
 - г) доступ на рынок в основном первоклассных заемщиков или заемщиков под солидную гарантию.

3 *Формированию и расширению мирового финансового рынка способствовал(-и)...*

- а) рост объемов внешней торговли;
- б) увеличение расходов государств на социальную защиту;
- в) уменьшение степени регулирования со стороны государства денежных и капитальных потоков, валютных курсов.

4 *Мировые финансовые потоки обслуживают...*

- а) движение товаров, услуг и межстрановое перераспределение денежного капитала;
- б) внутригосударственное перераспределение денежного капитала;
- г) движение товаров, услуг внутри государства.

5 *В зависимости от сроков движения ссудного капитала, экономического содержания операций на мировом рынке ссудных капиталов его можно подразделить...*

- а) на мировой денежный рынок;
- б) на мировой валютный рынок;
- в) на мировой рынок капиталов.

6 *На мировом денежном рынке совершаются...*

- а) краткосрочные депозитно-ссудные операции;
- б) долгосрочные кредитные операции;
- в) операции с использованием евровалют.

7 *Заемщики привлекают кредитные ресурсы на мировом рынке капитала...*

- а) для пополнения оборотных средств;
- б) для пополнения основного капитала.

8 *Связанный кредит – это...*

- а) кредит, не имеющий строго целевого назначения;
- б) кредит, который имеет строго целевой характер;
- в) кредит, предоставляемый одной страной другой стране.

Тема 2. Валютное регулирование внешнеэкономической деятельности

2.1 Понятие валюты и валютных ценностей.

2.2 Валютный курс и валютный режим.

2.3 Порядок обязательной продажи иностранной валюты.

2.1 Понятие валюты и валютных ценностей

Валюта представляет собой денежную единицу государства, обращающуюся за его пределами и на внутреннем рынке, а также денежные единицы международных валютно-финансовых организаций. В таком понимании валюта имеет следующие значения:

- валюта как денежная единица страны (Беларусь – бел. рубль, США – доллар);

- валюта как региональная денежная единица и платежное средство (евро в ЕС);

- валюта как кредитные и платежные средства, выраженные в иностранных денежных единицах и используемые в международных расчетах (облигации, векселя и др.).

Классификация валют проводится по различным признакам.

По статусу валюты и сфере обращения: национальная, иностранная, региональная, международная.

Национальная валюта – это денежная единица какой-либо страны, используемая как во внутреннем обороте, так и во внешнеэкономических связях и международных расчетах.

К валюте Республики Беларусь относят:

- находящиеся в обращении, а также изъятые и изымаемые из обращения, но подлежащие обмену белорусские рубли в виде банковских билетов (банкнот) Национального банка Республики Беларусь и монет;

- средства в белорусских рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях Республики Беларусь;

- средства в белорусских рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами Республики Беларусь на основании заключенных соглашений Правительством и национальным банком Республики Беларусь с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории

данного государства белорусских рублей в качестве законного платежного средства.

Иностранная валюта включает:

- денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые и изымаемые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

- средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, находящиеся на счетах в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь.

Кроме понятия валюты выделяют понятие валютных ценностей. Оно шире понятия валюты. К *валютным ценностям* в Республике Беларусь относятся:

- иностранная валюта;
- платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- ценные бумаги в иностранной валюте;
- белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, осуществлении банковских переводов между резидентами и нерезидентами, не связанных с осуществлением расчетов по сделкам, осуществлении международных банковских переводов между резидентами или нерезидентами, а также при ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;
- ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь;
- платежные документы в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, при ввозе

и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.

К **региональным валютам** относят денежные единицы, используемые в определенном регионе (евро).

Международными валютами являются денежные знаки, свободно принимаемые в расчетах между странами и выпускаемые международными финансовыми организациями.

В качестве международной (или мировой валюты) обычно используется свободно конвертируемая валюта.

По степени обращения на национальном валютном рынке: свободно конвертируемая валюта, частично конвертируемая, неконвертируемая.

Свободно конвертируемая валюта – валюта, которая свободно и неограниченно обменивается на другие валюты.

Частично конвертируемая валюта – валюта стран, где применяются валютные ограничения для резидентов, а также ограничения по отдельным видам обменных операций. Такая валюта обменивается только на некоторые иностранные валюты и не по всем видам международного платежного оборота. По принципу резидентности выделяют *внешне и внутренне конвертируемые валюты*. Внешняя конвертируемость предполагает возможность свободного обмена национальной валюты для нерезидентов, внутреннего – для резидентов.

Неконвертируемая валюта – валюта стран, где существует запрет обмена национальных валют на иностранные, применяются различные ограничения и запреты по ввозу и вывозу, покупке и продаже, обмену национальной и иностранных валют и другие методы валютного регулирования.

Степень конвертируемости национальной валюты регламентируется выполнением страной условий 8-й статьи Устава МВФ, которая предусматривает отмену ограничений по текущему счету платежного баланса, отмену множественности валютных курсов и практики проведения дискриминационных валютных мероприятий. Вслед за обеспечением внутренней (для резидентов) и внешней (для нерезидентов) конвертируемости валюты по текущим операциям путем снятия валютных ограничений по счету движения капитала достигается полная конвертируемость национальной валюты.

По степени обращения на мировом валютном рынке: главные,

второстепенные, экзотические. К *главным* относят доллар США, евро, швейцарский франк, японскую иену, австралийский доллар и некоторые другие. К разряду *второстепенных валют* относят денежные единицы Сингапура, Норвегии, Швеции, Кувейта, Индии, которые недостаточно ликвидны или ограничены в применении производных финансовых инструментов. Для *экзотических валют* характерны ограничения по объему операций, рынку срочных сделок и т. д. (денежные знаки Индонезии, Таиланда, Малайзии, Вьетнама, Филиппин). Выделяют также *валюты развивающихся стран и стран с переходной экономикой* (бывшие республики СССР, страны Южной Америки).

По видам валютных операций:

- валюта цены контракта;
- валюта платежа;
- валюта кредита;
- клиринговые валюты, расчетные валютные единицы, которые существуют только в форме бухгалтерских записей банковских операций по взаимным поставкам товаров и оказанию услуг между странами-участницами данного платежного соглашения.

По материально-вещественной форме:

- наличная (банкноты и монеты);
- безналичная (существует в виде записей на счетах).

В мировой экономической практике хождение наличной валюты ограничено.

Выделяют также резервные валюты – это национальные валюты ведущих стран, которые другие государства накапливают и хранят как валютные резервы в национальных валютах указанных стран, используют их в международных валютно-кредитных отношениях.

Для обозначения валют используют общепринятые в мировой практике так называемые ISO-коды. Коды отдельных валют состоят из 3 букв: первые две обозначают страну, третья – валюту (доллар США – USD, белорусский рубль – BYR, евро – EUR).

2.2 Валютный курс и валютный режим

Валютный курс – это цена (отношение) денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны. Установление курса иностранной валюты в национальной валюте (или наоборот) называется **котировкой валют**.

Валюта, которая покупается или продается, называется *торгуемой*, а валюта, которая служит для оценки торгуемой валюты, – *валютой котируемой*. Обычно иностранная валюта выступает в качестве торгуемой, а местная – в качестве валюты котируемой. Такая котируемая называется *прямой*. Некоторые валюты (английский фунт) котируются противоположным методом – *обратная котируемая*.

Курс покупки валюты – курс, по которому банки покупают торгуемую (иностранную) валюту при ее прямой котируемой.(*BID*)

Курс продажи валюты – курс, по которому банк продает торгуемую валюту и национальную при прямой котируемой (*OFFER*).

Величина, на которую курс покупки отличается от курса продажи, называется *спредом*. При заключении сделок между банками и их клиентами в установленные курсы обычно уже включена маржа. То есть *маржа* – это величина, на которую курс покупки или продажи отличается от межбанковского курса.

Номинальный курс – это определенная конкретная цена национальной валюты при ее обмене на иностранную и наоборот.

Реальный курс национальной валюты рассчитывается путем умножения номинального курса на соотношение уровня цен в двух государствах и служит показателем конкурентоспособности национальных товаров.

Номинальный эффективный валютный курс – отношение национальной валюты к курсам валют стран – основных торговых партнеров с учетом удельных весов этих стран в валютных операциях данного государства.

Реальный эффективный валютный курс определяется как произведение номинального эффективного валютного курса и уровней цен основных торговых партнеров.

Валютные курсы различают и по видам платежных документов: курс чека, курс векселя и т. д.

Валютные операции, платежи по которым осуществляются на второй банковский день после заключения сделки, называются сделками *спот*, а курс, по которому заключаются сделки *спот*, называют *курсом спот*.

В котируемых таблицах зарубежных стран отдельно показывают *курсы по наличным кассовым сделкам* (т. е. когда операции производятся немедленно) и отдельно *курсы по валютным*

сделкам на срок (*форвард-курсы*), обмен по которым происходит через какое-то время.

Курс национальной валюты может быть *внутренним*, устанавливаемым по итогам торгов на внутреннем рынке, и *внешним*, устанавливаемым по итогам торгов за пределами данного государства.

Механизм определения номинального обменного курса на валютном рынке с регламентированной долей участия государства называется **режимом обменного курса** или **валютным режимом**. Различают административный и рыночный механизмы курсообразования.

Административный режим выступает в форме множественности обменных курсов – в зависимости от видов операций, товарных групп и регионов. Административный валютный режим применяется как стабилизационная мера в условиях структурного кризиса экономики для снижения уровня инфляции, накопления золотовалютных резервов и так далее и является временным шагом на пути к нормализации экономической ситуации в стране и переходу к рыночному курсообразованию.

Выделяют 3 основных *рыночных типа* валютных режимов: фиксированный, регулируемого плавления и свободно плавающий.

Режим фиксированного валютного курса – официально установленное соотношение между национальными валютами, допускающие временное отклонение от него не более чем на 2,25 %. Включает в себя:

- *официальную долларизацию* – использование валюты других стран в качестве законного платежного средства. Пользуются данным режимом преимущественно малые страны с небольшим населением, интегрировавшиеся в экономику своих ближайших соседей (Лихтенштейн – швейцарский франк, Панама – доллар США). К данному режиму можно отнести и монетарный союз, который отличается от официальной долларизации наличием экономической интеграции между странами;

- *валютный комитет* – фиксация курса национальной валюты к иностранной, причем выпуск национальной валюты полностью обеспечен запасами иностранной (резервной) валюты. (Аргентина, Литва, Эстония);

– *привязку курса к одной валюте* – привязка курса национальной валюты к курсу наиболее значимых валют международных расчетов (фиксированный к доллару США курс – во многих странах Латинской Америки, Африки);

– *привязку курса к валютному композиту* – привязка курса национальной валюты к курсам коллективных денежных единиц, таких как СДР (Ливия, Мьянма), или к различным корзинам валют стран – основных торговых партнеров (Бангладеш, Кипр, Марокко, Непал, Чехия, Словакия). Удельный вес валют в корзинах, составляемых для фиксации курса, обычно отражает удельный вес стран, использующих эту валюту во внешней торговле и движении капитала данной страны.

Режим регулируемого плавания – официально определенное соотношение между национальными валютами, допускающее небольшие колебания валютного курса в соответствии с установленными правилами. Включает в себя:

– *режим корректируемого валютного курса* – автоматическое изменение курса в соответствии со сменой определенного набора экономических показателей (изменение уровня инфляции в самом государстве и стране – основном торговом партнере). (Чили, Никарагуа);

– *ползущую (скользящую) фиксацию* – механизм установления валютного курса как процента колебаний вокруг центрального паритета, предусматривающий регулярное его изменение на определенную величину. Момент, когда необходимо изменение, может либо задаваться формулой (разность темпов инфляции в предыдущем и следующем месяцах) и временными параметрами (раз в месяц, квартал), либо определяться политическим решением властей, что обычно связано с истощением или накоплением валютных резервов (80-е гг. Колумбия, Бразилия);

– *режим ползущего коридора* – валютный режим, при котором поддержание колебаний курса валюты проходит в определенных границах ее паритетной стоимости – зафиксированного соотношения между валютами. Для реализации режима используется 2 методики: «оглядывания», базирующейся на изменениях уровня инфляции прошлого периода, и «предугадывания», основанной на ожидаемом уровне инфляции (Чили в 1986–1992 гг., Италия в 1979–1991 гг.):

– *режим скользящего коридора* – установление пределов колебания курса национальной валюты в номинальных терминах без определения центральной паритетной стоимости. То есть определяются границы, в пределах которых может колебаться валютный курс (Россия в 1995–1997 гг.). Чем шире валютный коридор, тем больше свобода действий правительства в макроэкономической сфере и тем реже возникает потребность в изменении его параметров. Чем уже валютный коридор, тем жестче должна быть государственная политика его поддержания и тем чаще возникает потребность в изменении его границ;

– *целевые зоны* – параметры валютного курса, к которым страна считает необходимым стремиться. Например, для форсирования экспорта и выравнивания диспропорций в платежном балансе может поддерживаться заниженный курс национальной валюты, а для ограничения инфляции колебания курса будут сводиться к минимуму.

Режим плавающего валютного курса предполагает, что курс свободно изменяется под воздействием спроса и предложения, на которые государство может при определенных условиях оказывать влияние путем валютных интервенций. Включает в себя 2 режима:

– *режим управляемого плавающего валютного курса («грязное» плавание)* – курс устанавливается валютным рынком, а не центральным банком, но с частыми его изменениями. Причем эти изменения не носят автоматический характер и принимают во внимание такие широкие макроэкономические показатели, как состояние платежного баланса, объемы международных резервов, развитие параллельного рынка валюты. Чаще всего интервенции Центробанка проводятся по направлению снижения тенденции движения валютного курса (политика «грести против ветра»). Но могут применяться интервенции и с целью ускорения движения курса в направлении, по которому он сам движется (политика «грести по ветру») – Канада, Греция, Китай, Латвия, Польша;

– *режим независимо плавающего валютного курса («чистое» плавание)* – курс, который определяется на основе соотношения спроса и предложения на валюту на валютном рынке при невмешательстве государства в данный процесс. Действительно чистого плавания, без вмешательства со стороны центрального банка, нет ни в одной стране. Наиболее близки к этой системе США, Швейцария, «зона евро» и Япония.

2.3 Порядок обязательной продажи иностранной валюты

В целях обеспечения устойчивости белорусского рубля, потребностей в иностранной валюте юридические лица и индивидуальные предприниматели, являющиеся резидентами Республики Беларусь, должны осуществлять обязательную продажу 30 процентов суммы выручки в иностранной валюте на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь. Порядок обязательной продажи валюты устанавливается Национальным банком.

В перечень иностранных валют, подлежащих обязательной продаже на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, включены: австралийский доллар, датская крона, доллар США, евро, исландская крона, иена, канадский доллар, норвежская крона, российский рубль, фунт стерлингов, шведская крона, швейцарский франк, форинт, новый израильский шекель, новозеландский доллар, злотый, турецкая лира, чешская крона, литовский лит, латвийский лат, тенге, китайский юань.

Обязательная продажа осуществляется через банки на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа». В случае, если сумма иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже, менее лота, установленного на торгах открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа», такая продажа осуществляется банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь.

Для учета средств в иностранной валюте при осуществлении ими операций, связанных с обязательной продажей, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в банке открываются следующие специальные счета:

- специальный транзитный валютный счет (далее – транзитный счет);
- специальный счет для аккумуляции средств в иностранной валюте для погашения задолженности в иностранной валюте.

Транзитный счет открывается на отдельном лицевом счете балансового счета, на котором открывается счет в иностранной валюте юридического лица или индивидуального предпринимателя. На транзитный счет зачисляются средства в иностранной ва-

люте, поступающие в пользу участников внешнеэкономической деятельности. Данный счет открывается банком самостоятельно.

После поступления иностранной валюты на транзитный счет банк не позднее следующего рабочего дня представляет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выписку по транзитному счету.

Для осуществления обязательной продажи они должны представить в банк не позднее 7 рабочих дней со дня поступления выручки в иностранной валюте на счет следующие документы:

- реестр распределения иностранной валюты;
- платежную инструкцию в форме платежного поручения на сумму иностранной валюты, подлежащей продаже на бирже;
- платежное поручение на сумму иностранной валюты менее лота, установленного на торгах биржи, для продажи банку;
- платежное поручение на перечисление иностранной валюты с транзитного счета на счет, к которому он открыт, на сумму, остающуюся после обязательной продажи.

Специальный счет для аккумуляирования открывается в соответствии с банковским законодательством в целях аккумуляирования иностранной валюты, направляемой на погашение государственных кредитов, кредитов, выданных под гарантии Правительства; кредитов, использованных на приобретение объектов лизинга либо основных средств, используемых для собственного производства; задолженности по лизингу. Выручка, направляемая на эти цели, не подлежит обязательной продаже.

Льготы в части обязательной продажи иностранной валюты предоставлены организациям электросвязи и почтовой связи, субъектам, осуществляющим деятельность в области авиации, транспортно-экспедиционную деятельность, перевозку пассажиров и грузов автомобильным, внутренним водным, морским транспортом.

Освобождены от обязательной продажи иностранной валюты банки и небанковские кредитно-финансовые организации, страховые организации, резиденты свободных экономических зон Республики Беларусь.

Вопросы для самоконтроля

1 Дайте определение понятию «валюта» и назовите признаки классификации валют.

2 Чем отличается понятие «валютные ценности» от понятия «валюта»?

3 Раскройте экономическую сущность реального валютного курса и охарактеризуйте последствия его повышения для национальной экономики.

4 В чем заключается эффективность номинального и реального эффективных валютных курсов?

5 Назовите преимущества и недостатки административного и рыночного курсообразования.

6 Что такое «официальная долларизация»?

7 Опишите цели и порядок обязательной продажи иностранной валюты.

Тест для самопроверки

Дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 К валюте Республики Беларусь относятся...

а) находящиеся в обращении в качестве законного платежного средства наличного платежа на территории Республики Беларусь, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банкнот Национального банка Республики Беларусь и монет;

б) средства в рублях на банковских счетах и в банковских вкладах в банках и иных кредитных организациях;

в) любая валюта, имеющая хождение на территории Республики Беларусь.

2 Валютный курс – это...

а) установленная государством стоимость валюты;

б) способ установления количественного соотношения между национальной и иностранной валютой;

в) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран;

г) курс, основанный на паритете валют.

3 Курс валюты, который определяется спросом на иностранную валюту и ее предложением, называется...

- а) фиксированным валютным курсом;
- б) биржевым валютным курсом;
- в) официальным валютным курсом;
- г) гибким валютным курсом.

4 Если белорусский банк рассчитывает курс одной иностранной валюты к другой через их котировку к рублю, то речь идет...

- а) о курсе покупки;
- б) о курсе продажи;
- в) о средневзвешенном курсе;
- г) о кросс-курсе.

5 Режим валютного курса устанавливает...

- а) Международный валютный фонд;
- б) центральный банк страны;
- в) исполнительный орган государственной власти страны;
- г) законодательный орган государственной власти страны.

6 Курс доллара к евро – 1,39. На американской валюте снижение курса до 1,20 отразится следующим образом...

- а) доллар становится более крепкой валютой;
- б) доллар дорожает относительно евро;
- в) доллар слабеет.

7 Для осуществления обязательной продажи иностранной валюты резиденты обязаны представить в банк соответствующие документы не позднее...

- а) 5 рабочих дней со дня поступления выручки в иностранной валюте;
- б) 7 рабочих дней со дня поступления выручки в иностранной валюте;
- в) 14 календарных дней со дня поступления выручки в иностранной валюте.

Тема 3. Таможенное регулирование внешнеэкономической деятельности

3.1 Характеристика таможенных процедур.

3.2 Порядок определения таможенной стоимости товаров.

3.1 Характеристика таможенных процедур

Таможенная процедура – совокупность норм, определяющих для таможенных целей требования и условия пользования и распоряжения товарами на таможенной территории или за ее пределами.

Различают следующие виды таможенных процедур:

- 1) выпуск для внутреннего потребления;
- 2) экспорт;
- 3) таможенный транзит;
- 4) таможенный склад;
- 5) переработка на таможенной территории;
- 6) переработка вне таможенной территории;
- 7) переработка для внутреннего потребления;
- 8) временный ввоз (допуск);
- 9) временный вывоз;
- 10) реимпорт;
- 11) реэкспорт;
- 12) беспошлинная торговля;
- 13) уничтожение;
- 14) отказ в пользу государства;
- 15) свободная таможенная зона;
- 16) свободный склад;
- 17) специальная таможенная процедура.

Таможенные процедуры, указанные в пунктах 1–14 установлены Таможенным кодексом, в пунктах 15 и 16 пункта международных договорами государств – членов Евразийского экономического союза. Специальная таможенная процедура устанавливается законодательством государств – членов союза.

Выпуск для внутреннего потребления – таможенная процедура, при помещении под которую иностранные товары находятся и используются на таможенной территории Евразийского экономического союза без ограничений по их пользованию и распоряжению, если иное не установлено Таможенным кодексом Таможенного Союза. Товары помещаются под таможенную процедуру выпуска для внутреннего потребления при условии уплаты ввозных таможенных пошлин, налогов, если не установлены та-

рифные преференции, льготы по уплате таможенных пошлин, налогов.

Экспорт – таможенная процедура, при которой товары Евразийского экономического союза вывозятся за пределы таможенной территории Евразийского экономического союза и предназначаются для постоянного нахождения за ее пределами. Товары помещаются под таможенную процедуру экспорта при условии уплаты вывозных таможенных пошлин, если не установлены льготы по уплате вывозных таможенных пошлин.

Таможенный транзит – таможенная процедура, в соответствии с которой товары перевозятся под таможенным контролем по таможенной территории Евразийского экономического союза, в том числе через территорию государства, не являющегося членом Евразийского экономического союза, от таможенного органа отправления до таможенного органа назначения без уплаты таможенных пошлин, налогов с применением запретов и ограничений, за исключением мер нетарифного и технического регулирования.

Таможенный склад – таможенная процедура, при которой иностранные товары хранятся под таможенным контролем на таможенном складе в течение установленного срока без уплаты таможенных пошлин, налогов и без применения мер нетарифного регулирования.

Переработка на таможенной территории – таможенная процедура, при которой иностранные товары используются для совершения операций по переработке на таможенной территории Евразийского экономического союза в установленные сроки с полным условным освобождением от уплаты ввозных таможенных пошлин, налогов и без применения мер нетарифного регулирования с последующим вывозом продуктов переработки за пределы таможенной территории Евразийского экономического союза.

Переработка вне таможенной территории – таможенная процедура, при которой товары Евразийского экономического союза вывозятся с таможенной территории Евразийского экономического союза с целью совершения операций по переработке вне таможенной территории Евразийского экономического союза в установленные сроки с полным условным освобождением от уплаты вывозных таможенных пошлин и без применения мер нетарифного регулирования с последующим ввозом продуктов пе-

переработки на таможенную территорию Евразийского экономического союза.

Переработка для внутреннего потребления – таможенная процедура, при которой иностранные товары используются для совершения операций по переработке на таможенной территории Евразийского экономического союза в установленные сроки без уплаты ввозных таможенных пошлин, с применением запретов и ограничений, а также ограничений в связи с применением специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер при условии последующего помещения продуктов переработки под таможенную процедуру выпуска для внутреннего потребления с уплатой ввозных таможенных пошлин по ставкам, применяемым к продуктам переработки.

Временный ввоз (допуск) – таможенная процедура, при которой иностранные товары используются в течение установленного срока на таможенной территории Евразийского экономического союза с условным освобождением, полным или частичным, от уплаты ввозных таможенных пошлин, налогов и без применения мер нетарифного регулирования с последующим помещением под таможенную процедуру реэкспорта.

Временный вывоз – таможенная процедура, при которой товары Евразийского экономического союза вывозятся и используются в течение установленного срока за пределами таможенной территории Евразийского экономического союза с полным освобождением от уплаты вывозных таможенных пошлин и без применения мер нетарифного регулирования с последующим помещением под таможенную процедуру реимпорта.

Реимпорт – таможенная процедура, при которой товары, ранее вывезенные с таможенной территории Евразийского экономического союза, ввозятся обратно на таможенную территорию Евразийского экономического союза в установленные сроки, без уплаты ввозных таможенных пошлин, налогов и без применения мер нетарифного регулирования.

Реэкспорт – таможенная процедура, при которой товары, ранее ввезенные на таможенную территорию Евразийского экономического союза, либо продукты переработки товаров, помещенных под таможенную процедуру переработки на таможенной территории, вывозятся с этой территории без уплаты и (или) с

возвратом уплаченных сумм ввозных таможенных пошлин, налогов и без применения мер нетарифного регулирования.

Беспошлинная торговля – таможенная процедура, при которой товары реализуются в розницу в магазинах беспошлинной торговли физическим лицам, выезжающим с таможенной территории Евразийского экономического союза, либо иностранным дипломатическим представительствам, приравненным к ним представительствам международных организаций, консульским учреждениям, а также дипломатическим агентам, консульским должностным лицам и членам их семей, которые проживают вместе с ними, без уплаты таможенных пошлин, налогов и без применения мер нетарифного регулирования.

Уничтожение – таможенная процедура, при которой иностранные товары уничтожаются под таможенным контролем без уплаты ввозных таможенных пошлин, налогов и без применения мер нетарифного регулирования. Под уничтожением товаров понимаются обезвреживание, полное уничтожение или иное приведение товаров в состояние, при котором они частично или полностью утрачивают свои потребительские и (или) иные свойства и не могут быть восстановлены в первоначальном состоянии экономически выгодным способом.

Отказ в пользу государства – таможенная процедура, при которой иностранные товары безвозмездно передаются в собственность государства – члена Таможенного союза без уплаты таможенных платежей и без применения мер нетарифного регулирования.

Свободная таможенная зона – таможенная процедура, при которой товары размещаются и используются в пределах территории СЭЗ или ее части без уплаты таможенных пошлин, налогов, а также без применения мер нетарифного регулирования в отношении иностранных товаров и без применения запретов и ограничений в отношении товаров Евразийского экономического союза.

Свободный склад – таможенная процедура, при которой товары размещаются и используются на свободном складе без уплаты таможенных пошлин, налогов, а также без применения мер нетарифного регулирования в отношении иностранных товаров и

без применения запретов и ограничений в отношении товаров Евразийского экономического союза.

Специальная таможенная процедура – таможенная процедура, определяющая для таможенных целей требования и условия пользования и (или) распоряжения отдельными категориями товаров на таможенной территории таможенного союза или за ее пределами. Специальная таможенная процедура устанавливается законодательством государства – члена Евразийского экономического союза в соответствии с условиями и в отношении категорий товаров, определенных решением Евразийской экономической комиссии.

3.2 Порядок определения таможенной стоимости товаров

Практическое применение таможенного тарифа и эффективность мер тарифного регулирования обуславливаются теми правилами, которые устанавливают порядок исчисления базы таможенных пошлин и других таможенных платежей, то есть зависят от декларируемой в таможенной декларации стоимости товара, которая используется в качестве базы таможенного обложения.

На каждом из этапов продвижения товара от производителя к потребителю его стоимость будет иметь свое функциональное назначение, рассчитываться по определенным правилам и различаться в зависимости от характера ее составляющих.

Таможенная стоимость товара необходима:

- для исчисления таможенных пошлин и других таможенных платежей;
- для организации таможенной статистики;
- для контроля за эквивалентностью встречных товарных грузопотоков;
- для осуществления валютного контроля и т. д.

Для определения таможенной стоимости товаров применяется 6 методов: по цене сделки с ввозимыми товарами; по цене сделки с идентичными товарами; по цене сделки с однородными товарами; на основе вычитания стоимости; на основе сложения стоимости; резервный метод.

Указанная последовательность применения методов не может быть изменена, за исключением методов 4 и 5. Основным методом определения таможенной стоимости для сделок купли-продажи (т. е. сделок на стоимостной основе) является метод оценки по цене сделки с ввозимыми товарами. Если основной метод в силу ряда причин не может быть использован, применяется один из пяти оставшихся методов. Каждый последующий метод оценки применяется только тогда, когда таможенная стоимость не может быть определена путем использования предыдущего метода.

Первый метод применяется в отношении определения таможенной стоимости товаров, ввозимых в соответствии с внешне-торговыми сделками купли-продажи, имеющими стоимостную основу (когда расчеты за купленный товар производятся посредством денежных платежей). Таможенная стоимость товара определяется по счету-фактуре, то есть по цене сделки. В цену включаются расходы по доставке товара (если они не были включены раньше) до места ввоза, расходы, понесенные покупателем, лицензионные и иные платежи за использование объектов интеллектуальной собственности, стоимость вещей, работ и услуг, которые были предоставлены покупателем продавцу бесплатно или по сниженной цене для использования при производстве или продаже на экспорт оцениваемых товаров, в том числе сырья, материалов, комплектующих, инструментов, вспомогательных материалов, затраты на инженерную и конструкторскую проработку.

Второй метод. В качестве базы для определения таможенной стоимости товара принимается цена сделки с идентичными товарами. Под идентичными понимаются товары, одинаковые во всех отношениях с оцениваемыми товарами по следующим параметрам: назначение и характеристики, качество, наличие товарного знака и репутация на рынке, страна происхождения, производитель. Этот метод используется при условии, если товар продается в одну и ту же страну, ввозится одновременно или почти одновременно с оцениваемым товаром, на тех же коммерческих условиях и в тех же количествах. При наличии различий в количестве или других коммерческих условиях цены корректируются с учетом этих различий. При корректировке таможенной стоимости по второму методу должны учитываться (прибавляться или вычитаться) следующие

расходы: стоимость транспортировки, погрузки, выгрузки и обработки, страхования, комиссионные и другие посреднические расходы в связи с ввозом (все это – начисления к цене сделки); прибыль, комиссионные и торговые наценки в связи с продажей товара на внутреннем рынке, стоимость дополнительной обработки или переработки ввозимых товаров, таможенные налоги, сборы и другие внутренние платежи, а также прочие расходы и платежи, связанные с продажей на внутреннем рынке (они вычитаются из цены сделки).

Третий метод. По цене сделки с однородными товарами. Он аналогичен второму, но в качестве базы принимается однородный товар. Под однородными понимаются товары, которые хотя и не являются одинаковыми во всех отношениях, но имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять те же функции, что и оцениваемые товары.

Четвертый метод основан на вычитании стоимости. Он используется в случаях возникновения у экспортера расходов на территории импортера и включения этих расходов в контрактную цену. Суть метода заключается в том, что в данном случае в качестве основы для определения таможенной стоимости товара принимается цена единицы товара, по которой оцениваемые, идентичные или однородные товары продаются наибольшей партией на территории государства не позднее 90 дней с даты ввоза оцениваемых товаров участнику сделки, не являющемуся взаимозависимым с продавцом лицом.

При использовании данного метода из цены единицы товара вычитаются следующие компоненты: расходы на выплату комиссионных вознаграждений, обычные надбавки на прибыль и общие расходы в связи с продажей ввозимых товаров того же класса и вида; суммы ввозных таможенных пошлин, налогов и сборов и иных платежей, подлежащих уплате в связи с ввозом и продажей товаров; обычные расходы, понесенные на транспортировку, страхование, погрузочные и разгрузочные работы; стоимость дополнительной обработки или переработки ввозимых товаров.

Пятый метод основан на сложении стоимости. В качестве базы цены применяется цена, рассчитанная путем сложения издержек производства, общих затрат, связанных с доставкой товара до места таможенного оформления, прибыли, обычно получаемой экспортером в результате поставки таких товаров в данную страну.

Использование пятого метода обычно ограничивается теми случаями, когда производитель готов предоставить таможенным органам страны импорта необходимые данные об издержках производства и облегчить последующую их проверку, которая может оказаться необходимой. При этом данные об издержках должны быть определены на основе информации, относящейся к производству оцениваемых товаров, предоставляемой производителем или от его имени. Она должна основываться на коммерческих отчетах производителя при условии, что такие отчеты соответствуют общепринятым принципам учета, применяемым в стране, где товары были произведены.

Стоимость элементов, выполненных в стране импорта, должна быть включена только в той мере, в которой оплату этих элементов осуществляет их производитель. Никакие издержки не должны учитываться дважды при определении таможенной стоимости методом сложения. Размер прибыли, обычно получаемой экспортером в результате поставок в Белоруссию таких товаров, также определяется на основе информации, предоставляемой производителем или от его имени.

Шестой метод — резервный. Он применяется в случаях, если таможенная стоимость не может быть определена декларантом в результате последовательного применения пяти указанных методов. В связи с этим, используя шестой метод, необходимо соблюдать все основные принципы таможенной оценки, относящиеся к применению методов 1–5. При определении таможенной стоимости по шестому методу в качестве базы для таможенной оценки могут быть использованы: цена сделки с ввозимым товаром, например при отсутствии документального подтверждения заявленных элементов таможенной стоимости. В рамках шестого метода может быть произведена их оценка на основании имеющейся в распоряжении декларанта или таможенного органа информации (в данном случае имеет место использование метода 6 на базе метода 1); таможенная стоимость идентичных, однородных товаров или товаров того же класса и вида (товарами одного класса или вида являются товары, относящиеся к одной группе или диапазону товаров, изготовленных отдельной отраслью или подотраслью промышленности, и имеющие примерно одинаковую репутацию на

рынке), принятая таможенным органом и отвечающая установленным требованиям; цена ввозимых идентичных или однородных товаров либо товаров того класса или вида, по которой они продаются на внутреннем рынке, и скорректированная с учетом разрешенных вычетов; затраты на производство идентичных или однородных товаров либо товара того же класса или вида; ценовые данные из нейтральных источников информации: каталоги независимых фирм типа Ostermann, Enterprise (Hohg Kong); издания, содержащие подробное описание конкретного товара и четкое определение структуры цены; публикуемые или рассылаемые официальные прейскуранты цен на товары, торговые предложения фирм по поставкам конкретных товаров и их ценам; биржевые котировки цен и т. д.; результаты товарно-стоимостной экспертизы.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Дайте определение понятию таможенная стоимость.
- 2 В каких целях используется таможенная стоимость?
- 3 Назовите методы определения таможенной стоимости.
- 4 Каков порядок применения методов определения таможенной стоимости?
- 5 Чем отличаются идентичные товары от однородных?
- 6 Как определяется таможенная стоимость согласно методам вычитания стоимости и сложения стоимости?
- 7 Какие источники информации используются при определении таможенной стоимости резервным методом?

Тест для самопроверки

Дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

- 1 Совокупность норм, определяющих для таможенных целей требования и условия пользования и распоряжения товарами на таможенной территории или за ее пределами – это...
 - а) таможенный тариф;
 - б) таможенная операция;
 - в) таможенная процедура.

2 *Товары согласно процедуре транзита перемещаются по таможенной территории Евразийского экономического союза...*

- а) без уплаты таможенных пошлин, налогов;
- б) с уплатой таможенных пошлин, налогов;
- в) с уплатой таможенных пошлин, налогов по льготным ставкам.

3 *Таможенная процедура, при которой товары размещаются и используются в пределах территории СЭЗ или ее части без уплаты таможенных пошлин, налогов – это...*

- а) свободная таможенная зона;
- б) свободный склад;
- в) специальная таможенная процедура.

4 *Налоговой базой для целей исчисления таможенных пошлин, является...*

- а) таможенная стоимость товаров;
- б) таможенный тариф;
- в) контрактная стоимость товаров.

5 *Основным методом определения таможенной стоимости является:*

- а) метод по цене с ввозимыми товарами;
- б) метод по цене сделки с идентичными товарами;
- в) метод по цене сделки с однородными товарами;
- г) метод вычитания;
- д) метод сложения;
- е) резервный метод.

6 *Однородные товары – это...*

- а) товары, одинаковые во всех отношениях;
- б) товары, имеющие сходные характеристики;
- в) товары, имеющие сходные характеристики, состоящие из схожих компонентов, выполняющих одинаковые функции.

Тема 4. Организация и формы международных расчетов

4.1 Расчеты посредством банковского перевода.

4.2 Расчеты векселями во внешнеэкономической деятельности.

4.1 Расчеты посредством банковского перевода

Расчеты в форме *банковского перевода* – одна из наиболее распространенных форм расчетов при осуществлении внешнеэкономических операций. Применяется как при предоплате, авансовых платежах, так и при погашении кредиторской задолженности за уже поставленный товар, работы, услуги. Осуществляется посредством выписки по просьбе и за счет средств плательщика платежного поручения одного банка другому на перечисление указанной суммы получателю перевода.

Участники операции:

Перевододатель (плательщик) – отправитель средств, инициатор платежа.

Переводополучатель (бенефициар) – конечный получатель средств по банковскому переводу.

Уполномоченный банк.

Банк-корреспондент – банк, с которым уполномоченный банк установил корреспондентские отношения с открытием корреспондентского счета или без его открытия.

В платежном поручении на перевод могут содержаться условия о выплате соответствующих сумм бенефициару – представление бенефициаром коммерческих и финансовых документов или расписка. В соответствии с наличием этих условий различают **документарный** и **условный перевод**.

Передача платежного поручения может производиться по почте (почтовый перевод), телексу, электронной почте, через систему СВИФТ (телетрансмиссионный перевод).

Таким образом, при данной форме расчетов банки не несут никакой ответственности за платеж (поставка товара, передача документов, а также сам платеж не входят в функции банка до момента представления поручения).

Основной документ при банковском переводе – платежное поручение банка. Выставление платежного поручения осуществ-

ляется на основании поручения на перевод, в котором излагаются инструкции перевододателя. В поручении на перевод указывается: номер и дата поручения, наименование перевододателя, номер его счета, с которого списывается сумма перевода, сумма и валюта перевода, способ выполнения перевода, наименование и адрес переводополучателя, его номер счета, наименование банка-бенифициара, его адрес, назначение платежа.

Наряду с поручением на перевод в банк предоставляются документы, необходимые для выполнения им функций агента валютного контроля (контракты, счета, лицензии). Эти же документы представляются и при получении поступивших сумм по банковскому переводу.

Достоинства расчетов в форме банковского перевода: относительная простота (в банк предоставляется только заявление перевододателя), быстрота (телеграф, телефакс, телетрансмиссия), невысокая стоимость.

Недостаток – риск неплатежей одной из сторон, что обуславливает ограничение применения этой формы при товарных поставках.

Обычно переводы применяются в сочетании с документарным инкассо, аккредитивами.

4.2 Расчеты векселями во внешнеэкономической деятельности

Вексель представляет собой оформленное письменное обязательство должника (векселедателя) кредитору (векселедержателю) установленной законодательной формы уплатить указанную в векселе сумму в определенный срок.

Во внешнеэкономической деятельности используются простые векселя (соло-вексель), переводные векселя (тратты), именные векселя, векселя с процентной ставкой и т. д.

Соло-вексель выписывается импортером в пользу экспортера. Простой вексель содержит ничем не обусловленное обязательство лица, его выдавшего, уплатить обозначенную в векселе сумму в установленный срок в определенном месте указанному в векселе лицу.

Переводной вексель (срочная тратта) – более распространенная форма вексельного обращения. В отличие от соло-векселя, его выписывает поставщик продукции и высылает вместе с товаром покупателю. Переводной вексель, таким образом, представляет собой безусловное предложение векселедателя-кредитора (трассанта), адресованное должнику (трассату), уплатить в установленный срок сумму векселя третьему лицу – предъявителю (ремитенту). Импортер после получения товарных документов акцептует (подтверждает оплату) вексель. При этом акцепт трассатом (должником) дается на часть суммы, основная же сумма акцептуется банком-акцептантом (банком импортера). Банк импортера при этом кредитором не является, он – гарант векселя, а сам факт акцепта служит средством получения кредита. Учет векселей, а следовательно, и роль кредитора, выполняет обычно банк экспортера.

Векселедержатель может использовать векселя по следующим направлениям:

- истребовать по векселю сумму платежа у плательщика по наступлении срока платежа;
- использовать вексель для уплаты своего долга, передав его другому лицу с помощью передаточной подписи – *индоссамента*;
- продать вексель коммерческому банку (учет векселей).

Лицо, передавшее вексель по индоссаменту, называется *индоссантом*, а лицо, его получившее – *индоссатом*. К последнему переходят все права и обязанности по векселю. Передача векселей осуществляется в пределах сроков, установленных для обращения векселя.

Если на векселе указывается, что на сумму векселя будут начисляться проценты и указана ставка процента, такой вексель является **векселем с процентной ставкой**.

Механизм оплаты посредством векселей:

- 1 Выписка векселя трассантом одновременно с поставкой товара трассату на акцепт.
- 2 Акцепт векселя трассатом (частично банком трассата).
- 3 Передача акцептованного трассатом (банком) векселя векселедержателю (ремитенту).

4 Предъявление векселедержателем векселя к оплате трассату через свой банк с оформлением на имя банка препоручительного индоссамента, а также представление реестра (4 экз.).

5 Оформление банком векселедержателя на векселе препоручительного индоссамента на имя банка плательщика и пересылка ему векселя и реестра (2 экз.). Если в договоре на инкассирование оговаривается обязанность векселедержателя по совершению протеста векселей в неакцепте или неплатеже, то вместе с векселем в банк плательщика высылается соответствующее уведомление.

6 Предъявление банком плательщика векселя к оплате (акцепту) трассату путем выдачи одного экземпляра реестра в качестве уведомления о предъявлении векселя к оплате (акцепту).

7 Оплата (акцепт) векселя плательщиком путем составления платежного поручения на перечисление денежных средств в счет погашения данного векселя на расчетный счет векселедержателя.

8 Протест векселя банком плательщика в неплатеже (неакцепте), если последнее было указано в уведомлении.

Роль банков в вексельном обращении сводится к акцепту векселей, покупке-продаже векселей и их учету, авалю векселя банком, принятию к залогу векселей в качестве обеспечения возврата кредита, участию в предъявлении векселей к оплате (инкассо), к выполнению посреднических операций с векселями.

Учет векселей банком – это покупка банком векселя, срок платежа, по которому не наступил, с оформлением передаточной надписи (индоссамента).

Аваль – вексельное поручительство, которое может быть выдано на любое ответственное по векселю лицо. Авалист отвечает по обязательствам в том же объеме, что и лицо, за которое он поручился. Дается на векселе или дополнительном листе – *аллонже*. Может производиться и банком клиентам, имеющим расчетный счет в данном банке.

Банк вправе также оказывать услуги по акцепту переводных векселей клиента, имеющего расчетный счет в данном банке, путем отметки об акцепте на векселе.

В случаях авалья или акцепта векселя векселедержатель имеет право предъявить вексель к оплате в банк.

Инкассо векселя – это операция, по которой банк по поручению своего клиента и на основании полученных от него полномо-

чий совершает действия, связанные с доставкой векселя плательщику, получением акцепта или платежа по нему с зачислением суммы векселя на расчетный счет клиента.

Банки могут выдавать своим клиентам ссуды, используя залог векселей в качестве обеспечения возврата кредита.

Благодаря вексельному обращению значительно снижается необходимость в денежных средствах для оборота, потребность в прямых банковских кредитах. Один и тот же вексель может обслуживать несколько торговых операций, прежде чем будет предъявлен к учету, а во многих случаях не предъявляется к учету вообще. Выписка векселя является лишь одним из вариантов оформления кредиторской задолженности. Эта форма целесообразна из-за простоты оформления документов, возможности получения определенного дохода (процент по векселю), перспективы заложить или продать вексель и компенсировать нехватку денежных средств.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Какие отношения между банками называют корреспондентскими?
- 2 Какая форма расчетов во внешнеэкономической деятельности является наиболее распространенной, объясните почему?
- 3 Какие преимущества и недостатки характерны для расчетов посредством банковского перевода?
- 4 Какие виды векселей могут применяться при расчетах во внешнеэкономической деятельности?
- 5 Опишите механизм оплаты экспортно-импортных поставок посредством векселя.
- 6 Какая из изученных форм расчетов наиболее предпочтительна с точки зрения экспортеров?

Тест для самопроверки

Дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

- 1 *Расчеты по внешнеторговым сделкам осуществляются главным образом...*

- а) через коммерческие банки;
- б) через центральный банк;
- в) через небанковские финансово-кредитные организации;
- г) непосредственно между контрагентами.

2 Перевододатель, бенефициар, банк импортера, банк экспортера являются участниками международных расчетов в форме...

- а) банковского перевода;
- б) инкассо;
- в) аккредитива;
- г) открытого счета.

3 При расчетах в форме банковского перевода банки...

- а) несут полную ответственность за платеж;
- б) несут частичную ответственность за платеж;
- в) не несут никакой ответственности за платеж.

4 Основным документом при банковском переводе является...

- а) платежное поручение экспортера;
- б) платежное поручение импортера;
- в) платежное поручение банка.

5 Тратта – это...

- а) платежный документ импортера;
- б) переводной вексель;
- б) покрытый аккредитив;
- в) непогашенное обязательство импортера перед поставщиком.

6 Передаточная надпись на переводном векселе называется...

- а) индоссаментом;
- б) индоссатом;
- в) индоссантом.

7 Покупка банком векселя, срок платежа по которому не наступил, – это...

- а) инкассо векселя;
- б) учет векселя;
- в) аваль векселя.

Тема 5. Кредитование внешнеэкономических операций

5.1 Государственное кредитование внешнеэкономической деятельности.

5.2 Банковское кредитование внешнеэкономической деятельности.

5.1 Государственное кредитование внешнеэкономической деятельности

Государство может выступать:

- заемщиком иностранных кредитов (при получении международных кредитов);
- гарантом (предоставляя гарантии при получении этих кредитов субъектами хозяйствования);
- кредитором (предоставляя льготные кредиты своим национальным экспортерам или импортерам).

Для поступления иностранных кредитов существует 3 направления:

- межправительственные кредитные линии;
- линии международных экономических, валютно-финансовых и кредитных организаций;
- кредиты, привлекаемые на основе соглашений между субъектами хозяйствования Республики Беларусь и иностранных государств (под гарантии Правительства, без гарантий).

В первом случае речь идет о международных кредитах, которые предоставляются одной страной на условиях возвратности другой стране. Условия предоставления кредитов оговариваются центральными банками (цель кредита, сумма и валюта кредита, проценты по кредиту и срок погашения, гарантии со стороны заемщика и др.).

Международные кредиты предоставляются обычно в виде открытия кредитной линии, а не одноразового кредита. Различают специальные кредитные линии (предусматривают кредитование определенных объектов) и кредитные линии общего назначения

(открываются на определенную сумму и предназначены в основном для кредитования импорта товаров из той или иной страны).

Особое направление составляют инвестиционные кредиты – под закупку технологий и оборудования. Заемщиками таких кредитов обычно выступают сами субъекты хозяйствования. Роль государства сводится к выдаче правительственных гарантий.

Важным направлением государственного кредитования выступает национальная система кредитования отечественного экспорта. Государственные кредиты могут представляться своим национальным экспортерам и иностранным импортерам. Последнее – при условии закупки товаров только у фирм страны, предоставившей кредит (связанные кредиты). Так как государственный кредит предоставляется правительством страны экспортера, то возможность участия субъектов хозяйствования в поставках по данной кредитной линии реализуется только с разрешения Правительства, которое выдается только в письменной форме на определенный период, в течение которого должен быть подписан договор с импортером. Подписанный договор предоставляется на утверждение правительственной структуре. Фактически государство стимулирует национальный экспорт через кредитование импортеров.

5.2 Банковское кредитование внешнеэкономической деятельности

Банковское кредитование – основная форма кредитования во внешнеэкономической деятельности.

Различают следующие виды банковского кредитования:

- а) покупка банками кредитных обязательств (векселей, банковских гарантий) у экспортеров – кредит продавцам;
- б) предоставление кредита импортеру – кредит покупателю;
- в) акцепт банками векселей (тратт), выставленных на них экспортерами или импортерами (акцептный или акцептно-рамбурсный кредит).

В первом случае банковское финансирование базируется на выпуске и учете векселей. Посредством учета векселей экспортер получает от банка расчет за поставку товара.

Вексельный кредит может принимать форму форфейтинга или факторинга, которые являются средством превращения коммерческого кредита в банковский.

Форфейтинг – это кредитование внешнеэкономических операций в форме покупки у экспортера векселей, акцептованных импортером. В отличие от обычного учета векселей коммерческими банками, форфейтинг предполагает переход всех рисков по долговому обязательству к его покупателю. Поэтому форфейтинг требует предоставления гарантий банка страны-импортера в виде авалья. (Аваль – поручительство по векселю, в силу которого лицо, его выдавшее, принимает на себя ответственность за оплату векселя.)

Факторинг – это инкассирование дебиторской задолженности клиента (экспортера) с выплатой части суммы счетов сразу после отгрузки (60–90 процентов) и остальной суммы – после поступления полного платежа от покупателя. При факторинге происходит покупка банком (или факторинговой компанией) требований экспортера к импортеру на условиях предоставления коммерческого кредита.

Факторинг применяется при экспорте товаров массового производства на срок до 6 месяцев, предполагает многократные экспортно-импортные операции, используется при небольших суммах кредита и требует развитой системы банковского обслуживания.

Форфейтинг применяется при поставках инвестиционных товаров и строительстве, предоставляется на средне- и долгосрочные цели, носит разовый характер, предполагает крупные суммы кредиты и требует включения вторичного фондового рынка.

Кредит покупателю (второй вид банковского кредитования) предоставляется банком экспортера непосредственно импортеру или обслуживающему его банку, то есть банк экспортера кредитует не национального экспортера, а иностранного покупателя и его банк.

После заключения договора о поставке товаров (работ, услуг) банк, находящийся в стране экспортера, предоставляет кредит покупателю для оплаты поставок в рамках конкретных договоров купли-продажи. Кредитный договор заключается отдельно, но под конкретную поставку. Кредит покупателю предоставляется банком обычно в размере до 85 процентов стоимости контракта.

Акцептный кредит (третий вид банковского кредитования) – это кредит, предоставляемый коммерческими банками в форме

акцепта переводных векселей (тратт), выставяемых экспортером на банк импортера.

Акцептно-рамбурсный кредит – это документарный акцептный кредит, предоставляемый экспортеру каким-либо банком при наличии гарантии банка импортера или третьего банка против предоставления определенных документов. Основные условия акцептно-рамбурсного кредита являются предметом предварительной межбанковской договоренности. Технически в этой форме кредитования используются аккредитивы и переводные векселя.

Вопросы для самоконтроля

1 В чем особенность государственного кредитования внешнеэкономической деятельности?

2 Охарактеризуйте выполнение государством роли заемщика иностранных кредитов.

3 Какую роль играют гарантии правительства в кредитовании внешнеэкономической деятельности?

4 Какие цели преследует государство, выступая кредитором во внешнеэкономической деятельности.

5 Что такое связанные кредиты?

6 В чем состоит сущность форфейтинга?

7 Какие преимущества для импортера дает форфейтинг?

8 Каковы основные сущностные особенности факторинга?

9 Выгоден ли факторинг для импортера?

10 Чем отличается акцептно-рамбурсный кредит от акцептного кредита?

Тест для самопроверки

Дополните утверждения, выбрав вариант из предложенных.

1 Государственное кредитование внешнеэкономической деятельности связано с достижением...

а) коммерческих целей;

б) политических целей;

в) и коммерческих, и политических целей.

2 Количество участников в факторинге...

- а) как минимум 3 стороны;
- б) как минимум 4 стороны;
- в) как минимум 2 стороны.

3 *Экономическая сущность факторинга заключается...*

- а) в продаже клиентом своих долгов на определенный срок для текущего финансирования;
- б) в увеличении уставного фонда компании;
- в) в размещении компанией своих акций.

4 *Форфейтинговые операции в Республике Беларусь вправе осуществлять...*

- а) Национальный банк Республики Беларусь;
- б) коммерческие банки;
- в) Министерство финансов Республики Беларусь;
- г) государственные предприятия.

5 *В основе форфейтинговой операции лежит...*

- а) коммерческий кредит;
- б) государственный кредит;
- в) кредитные линии международных финансово-кредитных организаций.

6 *Кредит, предоставляемый коммерческими банками в форме акцепта переводных векселей, выставляемых экспортером на банк импортера, называется...*

- а) акцептным кредитом;
- б) акцептно-рамбурсным кредитом;
- в) вексельным кредитом.

7 *Отличие акцептно-рамбурсного кредита от акцептного кредита состоит в наличии...*

- а) фирменной гарантии;
- б) гарантии правительства;
- в) гарантии со стороны банка импортера или другого банка.

Литература

1 Верба, В. Е. Финансы внешнеэкономической деятельности : учебное пособие / В. Е. Верба, Н. Е. Заяц, К. В. Рудый. – Минск : БГЭУ, 2003. – 325 с.

2 Верба, В. Е. Финансы внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования : учебное пособие / В. Е. Верба. – Минск : ЗАО «Белбизнеспресс», 1999. – 198 с.

3 Еремеева, Н. А. Финансы и кредит во внешнеэкономической деятельности / Н. А. Еремеева. – Минск : Выш. шк., 2012, – 288 с.

4 Рудый, К. В. Финансы внешнеэкономической деятельности : учебное пособие / К. В. Рудый. – Минск : Высшая школа, 2004. – 218 с.

5 Рудый, К. В. Международные валютные, кредитные и финансовые отношения / К. В. Рудый. – М. : Новое знание, 2007. – 427 с.

6 Суэтин, А. А. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения / А. А. Суэтин. – Ростов н/Д : Феникс, 2010. – 411 с.

7 Турбан, Г. В. Экономика и управление внешнеэкономической деятельностью : учебное пособие для студентов учреждений, обеспечивающих получение высшего образования / Г. В. Турбан. – Минск : БГЭУ, 2007. – 319 с.

8 Хасбулатов, Р. И. Международные финансы / Р. И. Хасбулатов. – М. : Юрайт, 2014. – 567 с.

Нормативные документы

1 Таможенный кодекс таможенного союза [Электронный ресурс] : принят Решением Межгосударственного Совета Евразийского экономического сообщества 27 ноября 2009 года, № 17 : с изм. и доп. : текст Кодекса по состоянию на 16 апр. 2010 г. // Официальный сайт ГТК РБ / ГТК РБ. – Минск, 2015. – Режим доступа : [http:// gtk.gov.by](http://gtk.gov.by) – Дата доступа : 14.10.2015. – Загл. с экрана.

2 Договор о Евразийском экономическом союзе [Электронный ресурс] : подписан в г. Астане 29 мая 2014 г.: с доп.:

текст по состоянию на 8 мая 2015 г. // Официальный сайт ЕЭК / ЕЭК. – Москва, 2015. – Режим доступа : [http:// docs.eaeunion.org](http://docs.eaeunion.org) – Дата доступа : 14.10.2015. – Загл. с экрана.

3 О таможенном регулировании в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : закон Респ. Беларусь от 10 янв. 2014 г., № 129-З: с изм. и доп.: текст по состоянию на 15 июля 2015 г. // Официальный сайт ГТК РБ / ГТК РБ. – Минск, 2015. – Режим доступа : <http:// gtk.gov.by/> – Дата доступа : 14.10.2015. – Загл. с экрана.

4 О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : закон Респ. Беларусь от 22 июля 2003 г., № 226-З: с изм. и доп.: текст по состоянию на 12 июля 2013 г. // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2015. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.10.2015. – Загл. с экрана.

5 Об обязательной продаже иностранной валюты [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь 17 июля 2006 г., № 452: с изм. и доп.: текст по состоянию на 14 окт. 2015 г. // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2015. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.10.2015. – Загл. с экрана.

6 Об использовании векселей [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь 17 февраля 2015 г., № 69 // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2015. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.10.2015. – Загл. с экрана.

7 О порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке [Электронный ресурс] : пост. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь: с изм. и доп.: текст по состоянию на 13 апр. 2015 г. // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2015. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.10.2015. – Загл. с экрана.

8 Положение о внешних государственных займах и внешних займах, привлеченных под гарантии Правительства Республики Беларусь [Электронный ресурс] : утв. Указом Президента Респ. Беларусь 18.04.2006, № 252: с изм. и доп.: текст по состоянию на 31 янв. 2013 г. // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www. pravo.by>. – Дата доступа : 14.10.2015. – Загл. с экрана.

9 О мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2006 г. № 252 и признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь [Электронный ресурс] : пост. Сов. Министров Респ. Беларусь: с изм. и доп.: текст по состоянию на 17 янв. 2014 г. // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа : 14.10.2015. – Загл. с экрана.

10 Инструкция о банковском переводе [Электронный ресурс]: утв. Пост. Правл. Нац. банка Респ. Беларусь 29 марта 2001 г., № 66: с изм. и доп.: текст по состоянию на 25 ноября 2014 г. // Официальный сайт НБ РБ / НБ РБ. – Минск, 2015. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 14.10.2015. – Загл. с экрана.

Производственно-практическое издание

Порошина Ольга Олеговна

Финансы внешнеэкономической деятельности

Практическое пособие

Редактор *В. И. Шкредова*
Корректор *В. В. Калугина*

Подписано в печать 10.11.2016. Формат 60 х 84 1/16.

Бумага офсетная. Ризография. Усл. печ. л. 2,8.

Уч.-изд. л. 3,1. Тираж 25 экз. Заказ 632.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования

«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 1/87 от 18.11.2013.

Специальное разрешение (лицензия) № 02330 / 450 от 18.12.2013.

Ул. Советская, 104, 246019, Гомель.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ