СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc119342534)

[1. Теоретические аспекты предоставления финансовых услуг в сфере ВЭД 7](#_Toc119342535)

[1.1 Понятие и роль финансовых услуг в системе внешнеэкономической деятельности 7](#_Toc119342536)

[1.2 Эволюция системы валютного контроля и валютного регулирования в РФ. 11](#_Toc119342537)

[1.3 Классификация рисков внешнеторговых валютных операций 22](#_Toc119342538)

[2. Анализ финансово-экономической деятельности АО «Точка» 31](#_Toc119342539)

[2.1 Характеристика и анализ финансово – экономической деятельности АО «Точка» 31](#_Toc119342540)

[2.2. Технология предоставления услуги прохождения валютного контроля в отношении клиентов АО «Точка» 46](#_Toc119342541)

[2.3 Экономическая оценка итогов валютного контроля клиентов АО «Точка» 58](#_Toc119342542)

[3. Пути повышения эффективности деятельности АО «Точка» по предоставлению финансовых услуг в области внешнеэкономической деятельности 78](#_Toc119342543)

[3.1 Проблемы валютного контроля при работе клиентов АО «Точка» с внешнеторговыми контрактами 78](#_Toc119342544)

[3.2 Перспективные методы валютного контроля АО «Точка» 90](#_Toc119342545)

[3.3 Экономическое обоснование и разработка мероприятий, направленных на рост эффективности АО «Точка» по предоставлению финансовых услуг в сфере ВЭД 96](#_Toc119342546)

[Заключение 107](#_Toc119342547)

[Список используемых источников 113](#_Toc119342548)

[Приложение А 124](#_Toc119342549)

[Приложение Б 125](#_Toc119342550)

[Приложение В 127](#_Toc119342551)

[Приложение Г 129](#_Toc119342552)

[Приложение Д 130](#_Toc119342553)

[Приложение Е 131](#_Toc119342554)

[Приложение Ж 133](#_Toc119342555)

[Приложение З 137](#_Toc119342556)

# ВВЕДЕНИЕ

Актуальность рассматриваемой темы состоит в существующей потребности эффективной работы предпринимателей по внешнеторговой деятельности. Как следствие, актуализируется необходимость создания действенной системы поддержки в сфере валютного регулирования и контроля, посредством предоставления соответствующих финансовых услуг. Фронт-структурами, первыми сталкивающимися с попытками осуществления незаконных сделок из-за непонимания работы с внешнеэкономической деятельностью (далее – ВЭД), являются организации партнеры для уполномоченных банков. Несмотря на отмечающееся повышение эффективности валютного контроля, вызванное использованием финансовых услуг, которые делают работу с ВЭД более эффектиновй, уровень незаконных сделок ВЭД все еще остается остаточно высоким.

Данная проблема имеет несколько аспектов:

– во-первых, она обусловлена изобретательностью и предприимчивостью предпринимательского сообщества, ростом его знаний о принципах и методах осуществления предпринимательской деятельности, способствующих созданию все новых и новых способов ухода от обусловленных законом таможенных и иных платежей, связанных с внешнеэкономической деятельностью;

– во-вторых, в истории развития банковской системы России было немало примеров, когда банки, находившиеся под контролем преступных сообществ (как собственников, так и клиентов), осуществляли незаконные действия, направленные на отмывание доходов, полученных преступным путем. В настоящее время Банк России занял довольно жесткую позицию, осуществляя отзыв лицензий у таких банков. Однако количество банков, закрываемых по этой причине, все еще велико. Особенно часто Банку России приходится отзывать лицензии у банков, имеющих широкие филиальные сети и работающих с физическими лицами. Это говорит о том, что система валютного регулирования и контроля действует недостаточно эффективно;

– в-третьих, банки, являясь агентами валютного контроля, несут ответственность за нарушение валютного законодательства, за непередачу выявленных схем осуществления преступных внешнеэкономических сделок, наконец, за работу с теми клиентами, которые замечены в осуществлении таких схем. Поэтому банки также заинтересованы в повышении эффективности осуществления производимого ими валютного контроля.

Проблемы осуществления валютного контроля достаточно широко освещены в отечественной научной литературе.

Так, Т. И. Бабенко, Ю. Ш. Блам, С. В. Казанцев исследовали угрозы экономике России, связанные с проведением незаконных финансовых операций при внешнеэкономических сделках.

К. Ю. Курилов и Н. В. Колычева исследовали эффективность системы валютного контроля в России, а Е. Ю. Подосинников – роль валютного контроля в системе валютного регулирования, А. И. Магомедова – институциональные основы валютного контроля валютного регулирования в России.

Имеется и большое количество научных трудов других авторов, которые посвятили их тем или иным аспектам валютного регулирования и валютного контроля. Однако все авторы свидетельствуют о недостаточной эффективности действующей системы, что свидетельствует о том, что многие аспекты изучаемой проблемы еще не нашли своего разрешения. Одним из таких аспектов является повышения эффективности предоставления услуг в сфере ВЭД. Выделенный аспект и стал побудительным мотивом для выбора темы данного исследования.

Цель исследования – выявление перспективных направлений в сфере финансовых услуг, предоставляемых для ведения ВЭД.

Объектом исследования является Акционерное Общество (далее – АО) «Точка», предметом – эффективность существующих финансовых услуг, предоставляемых АО «Точка», которые способствуют качественному ведению внешнеэкономической деятельности.

Задачами исследования явились:

– исследование современного состояния валютного контроля и валютного регулирования во внешнеэкономической деятельности РФ;

– анализ практики предоставляемых услуг, для успешного прохождения процедур валютного контроля на примере АО «Точка»;

– выявление направлений повышения эффективности валютного контроля в банковской деятельности, посредством финансовых услуг, предоставляемых АО «Точка».