

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце: МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 05.06.2026 13:05:48
Уникальный программный идентификатор:
24f866be2aca16484036a81b75509a0531e405f

08.12.2025 г.
протокол № 5
Зав. кафедрой Фальченко О.Д.

Одобрена

автор: Силин Яков Петрович

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Утверждена

Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

16 декабря 2025

протокол № 4

Председатель

Карх Д.А.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	КРИПТО-ВЭД
Направление подготовки	38.04.01 Экономика
Профиль	Бизнес-анализ во внешнеэкономической деятельности
Форма обучения	очно-заочная
Год набора	2026
Разработана:	
Доцент, к.э.н.	
Фальченко О.Д.	

Екатеринбург
2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	3
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	3
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП	3
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	5
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	13
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	13
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	14

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы магистратуры, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939)
---------	---

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель — сформировать у обучающихся систему теоретических знаний и практических навыков экономического обоснования и выбора схем международных расчётов во внешнеэкономической деятельности с применением цифровых финансовых инструментов (в т.ч. криптоинструментов), а также обеспечить освоение технологий документального сопровождения внешнеторгового контракта и контроля исполнения обязательств по внешнеторговому контракту в условиях цифровизации и повышенных комплаенс/рисков трансграничных операций.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 5						
Зачет	36	10	8	2	26	1

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
организационно-управленческий	
ПК-1 Руководство внешнеэкономической деятельностью в организации: организация работ по внешнеэкономической деятельности, разработка плана внешнеэкономической деятельности организации и контроль его выполнения	ИД-1.ПК-1 Знать: нормативные правовые акты, регулирующие внешнеэкономическую деятельность и государственную поддержку ВЭД, международные договоры в сфере стандартов и требований к продукции, основы экономической теории, трудового законодательства, основы маркетинга, ценообразования, бизнес-планирования, риск-менеджмента, системного анализа внешнеэкономической информации, порядок документооборота, составления отчетности, условия внешнеторгового контракта, а также этику делового общения на русском и английском языках (на уровне порогового продвинутого (B2)).

<p>ПК-1 Руководство внешнеэкономической деятельностью в организации: организация работ по внешнеэкономической деятельности, разработка плана внешнеэкономической деятельности организации и контроль его выполнения</p>	<p>ИД-2.ПК-1 Уметь: взаимодействовать с подразделениями организации для выявления стратегии развития, обобщать и систематизировать информацию о задачах и направлениях деятельности в сфере ВЭД, оценивать экспортный потенциал и потребности в импорте, проводить оценку эффективности экспортных и импортных операций, разрабатывать стратегические и текущие планы ВЭД, рассчитывать финансовые показатели эффективности, подготавливать предложения по развитию и приоритетам, вести деловую переписку и коммуникацию с иностранными партнерами с использованием современных средств связи, работать с информационными системами и базами данных, а также формулировать и распределять задачи между сотрудниками.</p>
<p>ПК-2 Управление бизнес-анализом и аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации: обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе и руководство бизнес-анализом, определение направлений развития организации, разработка стратегии управления изменениями в организации</p>	<p>ИД-3.ПК-1 Иметь практический опыт: выбора и проверки надежности потенциальных партнеров, обработки данных и документов для заключения внешнеторговых контрактов, согласования и подписания контрактов, обеспечения внутреннего взаимодействия профильных специалистов, разработки проекта плана ВЭД с учетом приоритетов, внесения дополнений и изменений в план, презентации и согласования итогового плана, мониторинга изменений законодательства и мер государственной поддержки, оценки экспортного потенциала, потребностей в импорте, оценки эффективности экспортных и импортных операций, анализа результатов реализации контрактов, а также планирования и постановки задач сотрудникам подразделения.</p> <p>ИД-1.ПК-2 Знать: методологии и методы стратегического анализа, управления требованиями, сбора и систематизации информации, а также теории менеджмента, организационного развития, систем, рисков, коммуникации и работы с заинтересованными сторонами в объеме, достаточном для обоснования подходов к бизнес-анализу и руководства аналитическим обеспечением разработки стратегии изменений организации.</p> <p>ИД-2.ПК-2 Уметь: проводить комплексный анализ внутренних и внешних факторов деятельности организации, выявлять и управлять требованиями, рисками и информационными связями, эффективно выстраивать коммуникации с заинтересованными сторонами, а также разрабатывать бизнес-кейсы, отчетность и оценку эффективности бизнес-анализа, используя современные информационные технологии и методы визуального моделирования.</p>

ПК-2 Управление бизнес-анализом и аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации: обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе и руководство бизнес-анализом, определение направлений развития организации, разработка стратегии управления изменениями в организации	ИД-3.ПК-2 Иметь практический опыт: выбора стратегии в составе группы экспертов, выявления и анализа несоответствий между текущим и будущим состояниями организации, определения заинтересованных сторон, параметров, критериев успеха и ключевых показателей эффективности стратегических изменений, обоснования подходов к проведению бизнес-анализа, работе с требованиями, информацией и заинтересованными сторонами, а также разработки планов, ресурсного обеспечения, мониторинга реализации изменений и оценки эффективности бизнес-анализа в организации.
--	---

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 5		36					
Тема 1.	МВКО, формы международных расчётов и их цифровая трансформация (в т.ч. криптоинструменты). ПК-1,2	9,5	2		0,5	7	
Тема 2.	Криптовалюты и трансграничные платежи во ВЭД: модели, экономика и риск-профиль. ПК-1,2	9,5	2		0,5	7	
Тема 3.	Регулирование и комплаенс криптоопераций во внешней торговле: AML/KYC, санкции, налоги и учёт (на уровне принципов). ПК-1,2	8,5	2		0,5	6	
Тема 4.	Блокчейн и цифровизация цепочек поставок и trade finance: смарт-контракты, токенизация документов, управление данными. ПК-1,2	8,5	2		0,5	6	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1	Контрольная работа	Тест 30 вопросов и 3 практических задания.	Максимум 100 баллов: 0-49 неуд., 50-69 удовл., 70-84 - хор., 85-100 - отл.
Тема 2	Контрольная работа	Тест 30 вопросов и 3 практических задания.	Максимум 100 баллов: 0-49 неуд., 50-69 удовл., 70-84 - хор., 85-100 - отл.

Тема 3	Контрольная работа	Тест 30 вопросов и 3 практических задания.	Максимум 100 баллов: 0-49 неуд., 50-69 удовл., 70-84 - хор., 85-100 - отл.
Тема 4	Контрольная работа	Тест 30 вопросов и 3 практических задания.	Максимум 100 баллов: 0-49 неуд., 50-69 удовл., 70-84 - хор., 85-100 - отл.
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
5 семестр (За)	Контрольная работа (приложение 5)	Контрольная работа состоит из теста и практического задания.	Максимум 100 баллов: 0-49 неуд., 50-69 удовл., 70-84 - хор., 85-100 - отл.

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

Тема 1. МВКО, формы международных расчётов и их цифровая трансформация (в т.ч. криптоинструменты). ПК-1,2

Понятие и архитектура международных валютно-кредитных операций (МВКО) во внешней торговле: участники и роли (экспортёр/импортёр, банки, банки-корреспонденты, клиринговые организации, платёжные системы), цепочка платежа, стоимость транзакции (комиссии, FX-спреды, стоимость ликвидности), сроки и операционные риски.

Классические формы расчётов во ВЭД и распределение рисков: аванс/предоплата, открытый счёт, документарное инкассо, документарный аккредитив, банковская гарантия и standby-аккредитив. Экономическая логика выбора формы расчётов: компромисс «скорость–стоимость–риск», влияние переговорной силы сторон, характеристика товара/рынка, страновые и санкционные риски.

Документооборот и «документарная логика» trade finance: требования к документам, типовые несоответствия, стоимость ошибок, роль комплаенс-проверок, влияние цифровых решений на снижение транзакционных издержек.

Цифровизация международных расчётов и торгового финансирования: электронные документы и электронный документооборот (EDI), цифровые платформы trade finance, API-интеграции банков и финтех-провайдеров, автоматизация проверок, сквозная прослеживаемость и контроль исполнения обязательств.

Криптоинструменты в международных расчётах: криптоактивы и стейблкоины как «рельсы» платежей, токенизированные деньги/депозиты, модели использования (B2B-платежи, предоплата, условное депонирование/эскроу), экономический эффект (ускорение, удешевление, снижение барьеров доступа) и ограничения (волатильность, ликвидность, правовые риски, AML/санкционный комплаенс, риск контрагента провайдера).

Тема 2. Криптоактивы и трансграничные платежи во ВЭД: модели, экономика и риск-профиль. ПК-1,2

Классификация криптоактивов в прикладном контексте ВЭД: платёжные токены, стейблкоины, utility/security-токены, токенизированные активы. Экономическая мотивация применения: снижение стоимости переводов, ускорение расчетов, доступ к альтернативной ликвидности.

Модели трансграничных расчётов с использованием криптоинфраструктуры:

«crypto-to-fiat» и «fiat-to-crypto-to-fiat»;

расчёты стейблкоинами в контрактной логике (цена/валюта договора, момент перехода риска, курс пересчёта);

расчёты через провайдера (кастодиальные схемы) vs самостоятельное хранение (self-custody) — экономические и операционные последствия.

Риски и методы их измерения: рыночный риск (волатильность/депег), риск ликвидности, риск контрагента (биржа/эмитент/провайдер), операционный и технологический риск (ключи, киберинциденты), правовой риск и риск признания платежа, страновой/санкционный риск. Подходы к снижению рисков: лимиты, диверсификация провайдеров, процедуры согласования, страховые/резервные механизмы, использование стейблкоинов с прозрачной моделью резервов, контроль «точек входа/выхода».

Экономическая оценка целесообразности: сравнение совокупной стоимости владения (TCO) платёжного решения, оценка выигрыша по времени (DPO/DSO), влияние на оборотный капитал, сценарный анализ «банковский маршрут vs криптомаршрут», KPI для управления.

Тема 3. Регулирование и комплаенс криптоопераций во внешней торговле: AML/KYC, санкции, налоги и учёт (на уровне принципов). ПК-1,2

Регуляторный контур и комплаенс-логика: почему криптооперации во ВЭД требуют усиленного контроля. Риски нарушения требований AML/CFT: источники происхождения средств, идентификация контрагентов, бенефициаров и цепочек платежей.

KYC/KYB в международной торговле: сбор и верификация данных о контрагенте, проверка деловой репутации, страны риска, отраслевые риски, признаки фиктивности/транзитности операций.

Транзакционный мониторинг: поведенческие индикаторы, риск-скоринг, контроль адресов/кошельков, документирование решений (audit trail).

Санкционный комплаенс в условиях трансграничных расчётов: риск попадания в санкционные ограничения через контрагентов, банки-корреспонденты, провайдеров криптоинфраструктуры.

Управление санкционным риском: матрица допусков, красные флаги, эскалация и отказ от операции.

Налогообложение и бухгалтерский учёт — обзор принципов: признание и оценка криптоактивов, отражение курсовых/переоценочных разниц, документальное подтверждение операции, влияние на финансовый результат и отчётность; учет комиссий, провайдерских услуг и стоимости конвертации.

Встраивание комплаенса в бизнес-процессы ВЭД: политика по криптооперациям, роли и ответственность, регламенты, контрольные процедуры, обучение персонала, взаимодействие с банками и аудиторами.

Тема 4. Блокчейн и цифровизация цепочек поставок и trade finance: смарт-контракты, токенизация документов, управление данными. ПК-1,2

Цифровизация цепочки поставок как экономический инструмент управления: прозрачность поставок, снижение информационной асимметрии, контроль качества, снижение потерь и мошенничества, ускорение согласований между участниками.

Токенизация активов и документов во внешней торговле: электронные инвойсы, транспортные и страховые документы, цифровые аналоги прав требований; экономический смысл токенизации (делимость, ликвидность, скорость оборота, снижение издержек на проверку).

Смарт-контракты в ВЭД: модели условного исполнения (поставка/оплата/штрафы), оракулы и проблема «доверия к данным», ограничения смарт-контрактов в правовом и операционном контуре. Сравнение «классический договор + EDI» vs «смарт-контракт + on-chain исполнение».

Trade finance на цифровых платформах: автоматизация аккредитива/инкассо, цифровые гарантии, скоринг поставщиков, интеграция с ERP/учетными системами. Экономическая оценка эффекта цифровизации: транзакционные издержки, снижение времени цикла сделки, сокращение документарных ошибок, влияние на оборотный капитал.

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 1. МВКО, формы международных расчётов и их цифровая трансформация (в т.ч. криптоинструменты). ПК-1,2

Опрос (примерные вопросы):

Что относится к МВКО и чем они отличаются от «форм расчётов»?

В каких случаях рационален аккредитив, а в каких — открытый счёт?

Какие риски несёт экспортер/импортер при инкассо?

Почему документарные несоответствия стоят дорого: экономические последствия?

Какие КРІ платежной схемы важны для компании (стоимость/срок/риск/ликвидность)?

Какие элементы цифровизации реально снижают издержки, а какие — добавляют новые риски?

Практикум (кейсы):

Выбор формы расчёта для 2–3 сценариев сделок (новый контрагент/долгосрочный партнёр/страна повышенного риска).

Построение матрицы «форма расчёта ↔ риски/стоимость/скорость» и рекомендация руководству.

Мини-расчёт: эффект ускорения платежа на оборотный капитал (DSO/DPO) и финансовый результат.

Тема 2. Криптоактивы и трансграничные платежи во ВЭД: модели, экономика и риск-профиль. ПК-1,2

Опрос:

Какие виды криптоактивов могут использоваться в ВЭД и почему?

В чем экономическая разница между стейблкоином и волатильной криптовалютой для расчетов?

Где возникают «точки риска» (exchange/custody/эмитент/контрагент)?

Как сравнить ТСО криптомаршрута и банковского маршрута?

Практикум:

Конструирование платежной схемы «fiat-crypto-fiat»: участники, шаги, контрольные точки.

Таблица рисков: вероятность/ущерб/меры снижения.

Сценарный анализ: «депег стейблкоина», «блокировка провайдера», «падение ликвидности» — план действий.

Тема 3. Регулирование и комплаенс криптоопераций во внешней торговле: AML/KYC, санкции, налоги и учёт (на уровне принципов). ПК-1,2

Опрос:

Что входит в KYC/KYB и зачем это ВЭД-подразделению?

Какие «красные флаги» характерны для трансграничных криптоопераций?

Почему санкционный риск — не только про страну контрагента?

Как документировать комплаенс-решения, чтобы выдержать аудит?

Практикум:

Разработка проекта «Политики по криптооперациям во ВЭД» (цели, допуски, лимиты, роли).

Сбор минимального комплаенс-пакета по контрагенту (чек-лист).

Разбор ситуаций: «сомнительный источник средств», «непрозрачный бенефициар», «транзитная схема» — решение и обоснование.

Тема 4. Блокчейн и цифровизация цепочек поставок и trade finance: смарт-контракты, токенизация документов, управление данными. ПК-1,2

Опрос:

Какие транзакционные издержки цифровизация снижает в цепочке поставок?

Почему качество данных (и оракулы) критичны для смарт-контрактов?

Чем токенизация документа отличается от обычного электронного документа?

Практикум:

Проектирование «цифрового контура сделки»: какие документы/события фиксируем, какие данные нужны.

Мини-проект смарт-логики: условия оплаты при подтверждении отгрузки/доставки/качества.

Оценка эффекта: время цикла сделки, число ошибок, экономия издержек.

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 2. Криптоактивы и трансграничные платежи во ВЭД: модели, экономика и риск-профиль. ПК-1,2

Поиск и анализ 2–3 практических кейсов использования стейблкоинов/криптоинфраструктуры в B2B-платежах (в форме краткой аналитической записки).

Составление карты рисков платежной схемы (таблица риск-факторов и мер контроля).

Подготовка презентации (10-15 слайдов) «Экономическая эффективность криптомаршрута vs банковского маршрута».

Тема 3. Регулирование и комплаенс криптоопераций во внешней торговле: AML/KYC, санкции, налоги и учёт (на уровне принципов). ПК-1,2

Подготовка чек-листа KYB для ВЭД-контрагента (минимум 20 пунктов) и шаблона «заключения комплаенс-проверки».

Разработка фрагмента внутреннего регламента: порядок согласования криптоплатежа, лимиты, эскалация, хранение доказательной базы.

Подготовка к семинару: ответы на контрольные вопросы, разбор «красных флагов».

Тема 4. Блокчейн и цифровизация цепочек поставок и trade finance: смарт-контракты, токенизация документов, управление данными. ПК-1,2

Мини-проект: описать цифровой процесс ВЭД-сделки (BPMN/блок-схема/пошаговый алгоритм) с указанием данных и документов.

Аналитическая записка «Где цифровизация даст максимальный эффект» (метрики: время, ошибки, стоимость, риски).

Подготовка презентации результатов мини-проекта.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену

Приложение 1.

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену

Приложение 2.

7.3.3. Перечень курсовых работ

Курсовая работа не предусмотрена учебным планом.

7.4. Электронное портфолио обучающегося

Размещение материалов в Электронном портфолио обучающегося не предусмотрено.

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы

Не предусмотрено

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

2. Красавина Л. Н., Валовая Т. Д., Пищик В. Я., Портной М. А., Смыслов Д. В., Хейфец Б. А., Хесин Е. С., Оглоблина Е. В., Алексеев П. В. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2025. - 542 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/559904>

Дополнительная литература:

2. Галанов В.А., Перепелица Д.Г., Челухина Н.Ф., Асяева Э.А., Марков М.А., Бадалов Л.А., Галанова А.В. Основы российского рынка криптовалют [Электронный ресурс]: Монография. - Москва: Русайнс, 2019. - 133 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/932137>

3. Ордов К.В., Григорьев В.В. Криптовалюта: теория и практика создания и функционирования [Электронный ресурс]: Монография. - Москва: КноРус, 2021. - 200 – Режим доступа: <https://book.ru/book/941859>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Libre Office. Лицензия GNU LGPL. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену

К зачету

1. Понятие и структура МВКО во внешней торговле: участники, роли, этапы международного платежа.
2. Экономическая логика выбора формы расчетов во ВЭД: компромисс «риск–срок–стоимость».
3. Предоплата и открытый счет: распределение рисков экспортера и импортера, когда применяется каждая схема.
4. Документарное инкассо (D/P, D/A): механизм, преимущества и ограничения для сторон контракта.
5. Документарный аккредитив: сущность, виды (отзывный/безотзывный, подтвержденный/неподтвержденный), экономический эффект.
6. Банковская гарантия и standby-аккредитив: сходства/различия, назначение в обеспечении обязательств.
7. Принцип «банк работает с документами, а не с товаром»: последствия для документарного сопровождения контракта .
8. Типовые документарные несоответствия (discrepancies) в аккредитивных расчетах и их экономические последствия (задержка/отказ в платеже).
9. Состав и логика формирования чек-листа документов под выбранную форму расчетов .
10. Контрольные точки исполнения внешнеторгового контракта: оплата, отгрузка, доставка, приемка, качество, претензии .
11. Понятие стоимости денег во времени во ВЭД: влияние сроков расчетов на оборотный капитал (DSO/DPO).
12. Понятие общей стоимости платежа (ТСО): комиссии банков/корреспондентов, FX-спред, стоимость ликвидности, операционные издержки.
13. Цифровизация международных расчетов и trade finance: электронный документооборот, цифровые платформы, автоматизация проверок.
14. Влияние цифровизации на транзакционные издержки и риск-управление: какие риски снижаются, какие появляются.
15. Классификация криптоактивов в контексте ВЭД: криптовалюта, стейблкоины, токенизированные деньги/депозиты (обзорно).
16. Модели трансграничных платежей с криптоэлементом: fiat→crypto→fiat, расчеты стейблкоином, роль on/off-ramp.
17. Кастодиальная и некостодиальная модель: экономические и операционные последствия для компании.
18. Подтверждение факта криптоплатежа: какие данные и документы формируют доказательную базу оплаты .
19. Фиксация суммы, даты, курса/конвертации и комиссий в документах и учетных регистрах по криптоплатежам .
20. Основные риски криптоплатежей во ВЭД: рыночный риск, риск ликвидности, риск провайдера, технологический/операционный риск.
21. Делег стейблкоина: экономическая природа риска и методы снижения (лимиты, выбор инструмента, сценарии).
22. Построение risk-matrix для платежной схемы: оценка вероятности/ущерба и выбор мер контроля .
23. Организация контроля исполнения при альтернативных платежных маршрутах: мониторинг, лимиты, регламент эскалации, «план В» .
24. Понятия AML/КУС/КУВ и их роль в ВЭД-операциях с криптоэлементом.

25. Состав КУВ-пакета по внешнеторговому контрагенту: минимум проверок и документов .
26. Санкционные риски в расчетах: как они возникают через контрагентов, посредников, провайдеров и юрисдикции.
27. «Красные флаги» в комплаенсе: примеры индикаторов и порядок управленческого решения (приостановка/запрос/отказ) .
28. Audit trail (доказательная база сделки): состав, требования к хранению, пригодность для аудита и разборов споров .
29. Блокчейн и цифровизация цепочек поставок: прослеживаемость, снижение информационной асимметрии, влияние на риски исполнения.
30. Смарт-контракты в ВЭД: возможности автоматизации условий оплаты и ключевые ограничения (данные/оракулы/исключения).
31. Понятие оракула и риск качества данных: как это влияет на автоматическое исполнение обязательств .
32. Событийный контроль исполнения (отгрузка/доставка/качество): триггеры, подтверждения, ответственность .
33. Dispute management (управление спорами/исключениями): типовые причины, документы и действия сторон.
34. Частичная оплата по событиям (milestone payments): влияние на риск и оборотный капитал, экономическая оценка.
35. КРІ эффективности цифровой схемы расчетов и контроля: срок платежа, стоимость платежа, доля ошибок, доля споров/задержек.

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к экзамену/зачету

Примерные практические задания к зачету

Компетенции:

ПК-1: Руководство внешнеэкономической деятельностью в организации: организация работ по внешнеэкономической деятельности, разработка плана внешнеэкономической деятельности организации и контроль его выполнения

ПК-2: Управление бизнес-анализом и аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации: обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе и руководство бизнес-анализом, определение направлений развития организации, разработка стратегии управления изменениями в организации

Оценочные средства (банк заданий)

Задание	Компетенции	Формулировка задания
1	ПК-1,2,	Отметьте элементы, которые увеличивают ТСО международного платежа (несколько вариантов): А) комиссии банков-корреспондентов Б) FX-спред В) стоимость оборотного капитала из-за задержек (стоимость ликвидности) Г) цвет печати на инвойсе
2	ПК-1,2	К документарным рискам по аккредитиву относятся (несколько вариантов): А) несоответствие дат в документах условиям LC Б) расхождение наименования товара в инвойсе и LC В) падение спроса на рынке Г) отсутствие обязательного документа из перечня LC
3	ПК-1,2	Для документарного инкассо характерно (несколько вариантов): А) документы выдаются против платежа или акцепта Б) банк проверяет качество товара В) применяются схемы D/P и D/A Г) банк гарантирует оплату при соблюдении условий
4	ПК-1,2	К контрольным точкам исполнения обязательств по контракту относятся (несколько вариантов): А) контроль сроков отгрузки Б) контроль сроков оплаты В) контроль доставки/приёмки Г) контроль дизайна упаковки
5	ПК-1,2	Критичные документы в документарных расчётах (LC/инкассо) (несколько вариантов): А) инвойс Б) транспортный документ В) страховой полис (если требуется) Г) рекламный буклет
6	ПК-1,2	Риски криптоплатежей во ВЭД (несколько вариантов): А) риск депега стейблкоина Б) риск провайдера (заморозка/блокировка) В) риск ошибки адреса/ключей Г) риск «не того Incoterms» как риск блокчейна
7	ПК-1,2	Для доказательной базы криптоплатежа целесообразно

Задание	Компетенции	Формулировка задания
		фиксировать (несколько вариантов): А) txid/хэш и время Б) сумму и валюту расчёта + эквивалент в валюте контракта В) курс/спред конвертации и комиссии Г) только скриншот без реквизитов
8	ПК-1,2	В расчёт ТСО криптомаршрута включают (несколько вариантов): А) комиссию сети Б) спред конвертации (on/off-ramp) В) комиссию провайдера Г) только цену товара
9	ПК-1,2	Меры снижения операционного риска криптоплатежей (несколько вариантов): А) двойная проверка адресов Б) лимиты на операции В) план альтернативного маршрута оплаты (plan B) Г) отказ от мониторинга статуса транзакции
10	ПК-1,2	Признаки зависимости платежа от on/off-ramp (несколько вариантов): А) необходимость КУС/КУВ у провайдера Б) риск блокировки по комплаенсу В) отсутствие комиссий и спредов Г) влияние ликвидности на стоимость/скорость конвертации
11	ПК-1,2	Элементы КУВ-пакета по контрагенту (несколько вариантов): А) регистрационные данные компании Б) сведения о бенефициарах В) деловой профиль и экономический смысл сделки Г) предпочтения по дизайну упаковки
12	ПК-1,2	К «красным флагам» комплаенса относятся (несколько вариантов): А) непрозрачная цепочка посредников Б) несоответствие профиля компании предмету сделки В) отказ предоставлять базовые документы Г) сезонное снижение спроса
13	ПК-1,2	К доказательной базе сделки (audit trail) относятся (несколько вариантов): А) контракт и спецификации Б) инвойсы и подтверждения оплаты В) результаты проверок и протоколы решений Г) только устные договоренности
14	ПК-1,2	Корректные действия при выявлении «красных флагов» (несколько вариантов): А) приостановка операции Б) запрос доп. документов В) эскалация (комплаенс/руководитель) Г) игнорирование и ускорение платежа
15	ПК-1,2	Экономические последствия санкционного/AML-инцидента (несколько вариантов): А) заморозка средств Б) срыв поставки и штрафы В) репутационные потери и рост стоимости операций Г) гарантированное снижение комиссий

Задание	Компетенции	Формулировка задания
16	ПК-1,2	Характеристики качественного цифрового документооборота во ВЭД (несколько вариантов): А) целостность/неизменность Б) версионность/трассируемость изменений В) возможность аудита Г) отсутствие идентификации подписанта
17	ПК-1,2	Событийный контроль исполнения (несколько вариантов): А) фиксация событий (отгрузка/доставка/приёмка) Б) привязка платежей/санкций к событиям В) регламент обработки исключений/споров Г) отсутствие контроля качества данных
18	ПК-1,2	Риски смарт-контрактов во ВЭД (несколько вариантов): А) неверные/задержанные данные (оракулы) Б) сложность обработки нестандартных ситуаций В) технологические/операционные сбои платформы Г) автоматическое снижение пошлин
19	ПК-1,2	Что следует закрепить в контракте при переходе на цифровой обмен документами (несколько вариантов): А) перечень/формат электронных документов Б) требования к подписи/аутентификации В) сроки передачи документов и контрольные точки Г) цвет интерфейса платформы
20	ПК-1,2	КРІ для мониторинга платежной и документарной схемы (несколько вариантов): А) срок прохождения платежа Б) стоимость платежа (комиссии+спреды) В) доля документарных ошибок/споров Г) количество логотипов в документах
21	ПК-1,2	Задача. Платёж €300 000 задержан на 18 дней, стоимость капитала 15% годовых. Рассчитать стоимость задержки.
22	ПК-1,2	Задача. Выбор формы расчёта по ожидаемой прибыли. Контракт €500 000, маржа 10%. Open account 60 дней: риск неплатежа 2%, стоимость капитала 18%. Аккредитив: комиссия 1,1%, риск 0,4%, деньги через 10 дней. Сравнить ожидаемую прибыль.
23	ПК-1,2	Задача. Экономика discrepancy. LC \$280 000, задержка 25 дней, ставка 16% годовых, исправление документов \$1 800. Рассчитать суммарные потери.
24	ПК-1,2	Задача. ТСО банк vs криптомаршрут. Платёж \$200 000. Банк: 0,9%+0,6%, срок 3 дня. Крипто: сеть \$120 + 0,35% + 0,4%, срок 0,5 дня. Стоимость капитала 15% годовых. Рассчитать ТСО обоих вариантов.
25	ПК-1,2	Задача. Эффект ускорения платежа. €360 000; ускорение с 6 до 2 дней; 28 сделок/год; ставка 17% годовых. Рассчитать годовой эффект.
26	ПК-1,2	Задача. Ожидаемые потери депега. Сумма \$500 000; вероятность 2%; потери 4% суммы. Рассчитать ожидаемые потери.
27	ПК-1,2	Задача. Хедж-механизм: комиссия 0,6% суммы; снижает вероятность депега до 0,5% (потери 4%). Сравнить с вариантом без хеджа.
28	ПК-1,2	Задача. ROI цифровизации. 180 сделок/год; 4 ч/сделка; 20 €/ч. Ошибки 10% сделок: задержка 6 дней; платёж 90 000 €; ставка

Задание	Компетенции	Формулировка задания
		15% годовых. Платформа 22 000 €/год, снижает трудозатраты на 35% и ошибки в 2 раза. Рассчитать эффект и вывод.
29	ПК-1,2	Задача. Ожидаемый штраф за просрочку. Контракт €420 000; штраф 0,15%/день; задержка 6 дней; вероятность 25%. Подготовка пакета €1 200 снижает вероятность до 8%. Сравнить ожидаемые затраты.
30	ПК-1,2	Задача. Стоимость инструмента обеспечения. Сумма €500 000. Банковская гарантия: 1,2% годовых на 6 мес. Standby LC: 1,0% годовых на 6 мес. + фикс. комиссия €300. Сравнить стоимость.
31	ПК-1,2	Термин. Как называется показатель «средний срок получения дебиторской задолженности в днях»?
32	ПК-1,2	Задача. Штраф за просрочку. Контракт €600 000. Штраф 0,2% в день. Просрочка 5 дней. Рассчитать сумму штрафа.
33	ПК-1,2	Задача. Ожидаемые потери. Вероятность блокировки/заморозки платежа 1,5%, ущерб при событии \$25 000. Рассчитать ожидаемые потери.
34	ПК-1,2	Термин. Как называется уникальный идентификатор ончейн-транзакции?
35	ПК-1,2	Термин. Как называется ситуация, когда цена стейблкоина отклоняется от привязки к базовой валюте?
36	ПК-1,2	Задача. Стоимость спреда. Сумма платежа \$200 000. Спред конвертации 0,4%. Найти стоимость спреда.
37	ПК-1,2	Задача. Стоимость задержки. «Заморожено» €80 000 на 7 дней, ставка 14% годовых. Рассчитать стоимость задержки.
38	ПК-1,2	Термин. Как называется внешний источник данных о событии, который передаёт данные смарт-контракту?
39	ПК-1,2	Задача. Эффект частичной оплаты по событиям. Было: 100% оплаты на 20-й день. Стало: 50% в день 0 и 50% на 8-й день. Сумма €400 000, ставка 16% годовых. Найти экономию на стоимости капитала на одну сделку.
40	ПК-1,2	Задача. NPV проекта цифровизации. Инвестиции €35 000 (разово). Годовой эффект €20 000 в конце каждого года. Дисконт 12%, горизонт 3 года. Рассчитать NPV.