

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Волхонов Михаил Станиславович

Должность: Врио ректора

Дата подписания: 14.02.2024 15:44:41

Уникальный программный ключ:

b2dc75470204bc2bfec58d577a1b983ee223e240304e21b17b1c

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЪШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ
АКАДЕМИЯ»**

Утверждаю:

Декан экономического факультета

_____ / Серeda Н.А. /
14 июня 2023 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫЕ И ФИНАНСОВЫЕ
ОТНОШЕНИЯ**

Направление подготовки/Специальность Экономика

Направленность (профиль) Финансы и кредит

Квалификация выпускника Бакалавр

Форма обучения Очная, очно-заочная

Срок освоения ОПОП ВО 4 года, 4 года 6 месяцев

Караваево 2023

Фонд оценочных средств предназначен для оценивания сформированности компетенций по дисциплине «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения»

Разработчик:

доцент
(должность)

Зорин А.В.
(фамилия и инициалы) (электронная цифровая подпись)

Утвержден на заседании кафедры «Финансы и кредит»,
протокол №9 от 02.06.2023 г.

Заведующий кафедрой Исина Н.Ю. _____

Согласовано:

Председатель методической комиссии экономического факультета

Королева Е.В. _____

Протокол №3 07.06.2023 г.

Таблица 1 – Паспорт фонда оценочных средств

Тема дисциплины	Формируемые компетенции или их части	Оценочные материалы и средства	Количество
Тема 1. Мировая валютная система и международные финансовые отношения.	ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	Опрос, тестирование	5 20
Тема 2. «Балансы международных расчетов»	ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	Опрос, тестирование	20 20
Тема 3. «Валютная политика и ее формы.»	ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг,	Опрос, тестирование	20

	<p>рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p> <p>ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>		
<p>Тема 4. «Мировые валютные и финансовые рынки»</p>	<p>ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p> <p>ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	<p>Опрос, тестирование</p>	<p>20</p> <p>20</p>
<p>Тема 5. «Валютные операции»</p>	<p>ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p> <p>ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по</p>	<p>Опрос, тестирование</p>	<p>20</p>

	ограниченному кругу финансовых продуктов		
Тема 6. «Международные расчеты и их формы»	<p>ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p> <p>ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	Опрос, тестирование	20
Тема 7. «Мировой финансовый рынок»	<p>ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p> <p>ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	Опрос, тестирование	20
Тема 8. «Международные и региональные финансовые организации»	<p>ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	Опрос, тестирование	20

	ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов		
--	---	--	--

1 Оценочные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков деятельности в процессе освоения дисциплины

Таблица 2 – Формируемые компетенции*

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Оценочные материалы и средства
Тема 1. Мировая валютная система и международные финансовые отношения.		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Опрос, тестирование
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1 _{ПКос-4} Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2 _{ПКос-4} Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	Опрос, тестирование
Тема 2. «Балансы международных расчетов»		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг,	ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и	Опрос, тестирование

рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1 _{ПКос-4} Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2 _{ПКос-4} Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	Опрос, тестирование
Тема 3. «Валютная политика и ее формы»		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Опрос, тестирование
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1 _{ПКос-4} Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2 _{ПКос-4} Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	Опрос, тестирование
Тема 4. «Мировые валютные и финансовые рынки»		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Опрос, тестирование
ПКос-4 Способен	ИД-1 _{ПКос-4} Проводит сравнительный	Опрос, тестирование

осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2ПКос-4 Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	
Тема 5. «Валютные операции»		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1ПКос-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2ПКос-3 Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Опрос, тестирование
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1ПКос-4 Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2ПКос-4 Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	Опрос, тестирование
Тема 6. «Международные расчеты и их формы»		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1ПКос-3 Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2ПКос-3 Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Опрос, тестирование
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и	ИД-1ПКос-4 Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2ПКос-4 Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование,	Опрос, тестирование

консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	
Тема 7. «Мировой финансовый рынок»		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Опрос, тестирование
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1 _{ПКос-4} Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2 _{ПКос-4} Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	Опрос, тестирование
Тема 8. «Международные и региональные финансовые организации»		
ПКос-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1 _{ПКос-3} Выполняет сбор, обработку и анализ финансовой информации из различных источников ИД-2 _{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Опрос, тестирование
ПКос-4 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1 _{ПКос-4} Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг ИД-2 _{ПКос-4} Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг	Опрос, тестирование

Оценочные материалы и средства для проверки сформированности компетенций

Методика проведения контроля по проверке базовых знаний по дисциплине «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения»

Тема 1 Мировая валютная система и международные финансовые отношения.

Вопросы для опроса:

1. Международные валютные отношения
2. Региональная валютная система
3. Национальная валютная система и их основные элементы
4. Мировая валютная система и их основные элементы
5. Парижская валютная система
6. Бреттон - Вудская валютная система
7. Ямайская валютная система
8. Европейская валютная система
9. Понятие валютного рынка
10. Функции валютного рынка
11. Черты валютного рынка
12. Основные характеристики валютного рынка
13. Классификация валютных рынков
14. Участники валютного рынка

Компьютерное тестирование (ТСк) по модулю 1 Мировая валютная система и международные финансовые отношения.

Один вариант ответа:

Международные валютные отношения – это:

совокупность валютных отношений
совокупность международных отношений
+ совокупность общественных отношений
совокупность национальных отношений

Какие тенденции присущи международным отношениям:

партнерства и правил
+ партнерства и противоречий
противоречий и правил
правил и политики

Правовые нормы, правила и институты, представляющие их на национальном и международном уровне – это:

+ валютный механизм
валютные отношения
валютный паритет
валютная система

Какая система не входит в состав валютной системы:

мировая
региональная
+ рыночная
национальная

Какая из валютных систем появилась первой:

+ национальная

международная
региональная
мировая

В какой валютной системе имеется унифицированный режим валютных паритетов:

международной
+мировой
национальной
региональной

Сколько существует международных валютных систем:

4
3
+5
6

В каком году появилась Гемуэская валютная система :

1920
1921
+ 1922
1923

Платежные средства в иностранной валюте для международных расчетов – это:

золотомонетный стандарт
паритет
+ девиз
валютный резерв

Какой валютной системе присуще демонетизация золота:

Европейская
Бреттон-Вудская
Гемуэская
+ Ямайская

Верно ли утверждение, что национальная финансовая система взаимодействует с международной финансовой системой

национальной финансовой системы нет;
международной финансовой системы нет;
они функционируют изолированно;
+утверждение верно.

Совокупность денежно-кредитных отношений сложившихся на основе интернационализации хозяйственной жизни и развития мирового рынка, закреплённая в договорных и государственно правовых нормах это:

кредитная система
+ валютная система
финансовая политика
финансовый рынок.

Отметьте условия существования Бреттон-Вудской системы:

каждая страна обязана сохранять курс своей валюты неизменным относительно валют других стран;
золото утратило роль мировых денег;

+ организационное звено системы - МВФ и международный банк реконструкции и развития.

(один правильный ответ)

Различают следующие валютные системы:

- + международная, национальная, региональная;
- международная, региональная, локальная;
- национальная, региональная, местная;
- национальная, зональная, местная.

(несколько правильных ответов)

Основные принципы Парижской валютной системы следующие:

- + в основу положен золотовалютный стандарт; (50%)
- + любую национальную валюту можно конвертировать золотом; ;(50%)
- введен новый интернациональный валютный резерв СДР;
- доллар приравнен к другим резервным валютам.

(один правильный ответ)

Основные принципы системы плавающих валютных курсов были заложены:

- системой золотого стандарта;
- Бреттон-Вудской валютной системой;
- + Ямайскими соглашениями;
- Парижской валютной системой.

Можно ли утверждать, что финансовые системы всех государств тождественны между собой

да

+нет.

Государственная правовая форма валютных отношений стран общего рынка с целью стабилизации валютного рынка – это:

- + Европейская валютная система;
- Национальная валютная система;
- Региональная валютная система;
- Межнациональная валютная система.

Верно ли утверждение, что Дания, Великобритания, Швеция соответствуют критериям Европейского союза

+ верно;

неверно.

К принципам Ямайской валютной системы НЕ ОТНОСИТСЯ:

демонетизация;

страны сами выбирают режим валютного курса, но им запрещено выражать его через золото;

эталонем ценности провозглашены СДР;

+ любую национальную валюту можно конвертировать золотом.

Один вариант ответа:

На каком рынке осуществляются валютные сделки и обмен валюты:

региональном
национальном

+ валютном

биржевом

По характеру организованности валютные рынки подразделяются на:

валютные рынки с одним и двойным режимами

мировой и региональный
диллинг и валютные ограничения
+ биржевой и внебиржевой

Резервная валюта – это:

+ конвертируемая валюта
валюта, в которой выражается номинал ликвидных международных резервов страны
международная счетная единица, состоящая из «корзины» валют
нет верного ответа

Количество единиц национальной валюты, необходимое для приобретения одной единицы иностранной валюты это :

прямая котировка
обратная котировка
+ косвенная котировка
кросс-курс

Кто не входит в участников валютного рынка:

Центральные банки
Валютные биржи
+ Юридические лица
физические лица

Благодаря кому котируются валюты при отсутствии реальных покупателей:

валютные биржи
брокеры
трейдеры

+ «делатели» рынка

Кто из участников валютного рынка работают не в определенном здании и не в определенное время:

+ валютные биржи
трейдеры
экспортеры-импортеры
дилеры

Кто не относится к понятию «спекулянт»:

трейдеры
дилеры
брокеры
+ посредники

Покупают и продают валюту в целях извлечения прибыли:

брокеры
дилеры
+ трейдеры
нет верного ответа

Кто является посредником между продавцами и покупателями:

трейдеры
торговцы
+ брокеры
Дилеры

Срочный рынок ценных бумаг – это:

торговля ценными бумагами, минуя фондовую биржу;

рынок, на котором заключаются сделки со сроком исполнения более двух рабочих дней;

+рынок с немедленным исполнением сделок в течение одного двух рабочих дней.

Нет правильного ответа

Функция, выполняемая финансовым рынком:

контроль и регулирование рынка ценных бумаг;

+обслуживание товарного обращения через кредит;

посредничество в движении средств от их владельцев к пользователям.

Нет правильного ответа

Вид ценной бумаги, представляющий собой срочное долговое обязательство, которое гарантирует ее владельцу доход в виде фиксированного или плавающего процента – это:

акция;

+облигация;

сертификат.

Нет правильного ответа

Депозитный сертификат выписывается:

+юридическому лицу;

физическому лицу;

юридическим и физическим лицам

нет правильного ответа

Фьючерс – это:

+документ, предусматривающий твердое обязательство купить или продать ценные бумаги по истечении определенного срока по заранее оговоренной цене; контракт на покупку (продажу) ценных бумаг по заранее оговоренной цене в определенный срок, не требующий обязательного исполнения;

дополнительное свидетельство, выдаваемое вместе с ценной бумагой и дающее право владельцу на специальные льготы по истечении определенного срока.

нет правильного ответа

Маклер – это:

+заключающий сделку с ценными бумагами от имени клиента и за его счет;

штатный работник биржи, ведущий торги и оформляющий сделки;

осуществляющий куплю(продажу) ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

нет правильного ответа

Листинг – это:

список ценных бумаг, допущенных к торговле на фондовой бирже;

дополнительное свидетельство, выдаваемое вместе с ценной бумагой и дающее право владельцу на специальные льготы по истечении определенного срока;

+процедура допуска ценных бумаг к торговле на бирже.

нет правильного ответа

Биржевой рынок – это:

+организованный рынок;

неорганизованный рынок;

первичный рынок.

нет правильного ответа

Дилер это:

заключающий сделку с ценными бумагами от имени клиента и за его счет;

штатный работник биржи, ведущий торги и оформляющий сделки;
+осуществляющий куплю (продажу) ценных бумаг от своего имени и за свой счет.
нет правильного ответа

Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	10 минут
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	15

Критерии оценки:

- **10 баллов** выставляется студенту, если выставляется студенту, который обладает умением использовать нормативно-правовые документы в своей деятельности, способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор правильно отвечает на все вопросы и если правильно решено 95-100 % тестовых заданий;
- **8 балла** выставляется студенту, если правильно решено 80 -94 % тестовых заданий;
- **6 балла** выставляется студенту, если правильно решено от 50 до 79 % тестовых заданий.

Тема 2 «Балансы международных расчетов»

Вопросы для опроса

1. Определение платежного баланса
2. Процессы происходящие в мире, влияющие на платежный баланс
3. Принципы построения платежного баланса
4. Методы составления платежного баланса
5. Структура платежного баланса
6. Торговый баланс
7. Факторы влияющие на состояние платежного баланса
8. Теории регулирования платежного баланса
9. Методы регулирования платежного баланса
10. Определение валютного регулирования
11. Основные направления валютного регулирования
12. Административные инструменты валютного регулирования
13. Рыночные инструменты валютного регулирования
14. Органы осуществляющие валютное регулирование
15. Основные направления валютного контроля

Критерии оценки:

Оценка «5 баллов» выставляется студенту, который обладает умением использовать нормативно-правовые документы в своей деятельности, способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор правильно отвечает на все вопросы, грамотно и логически стройно излагает учебный материал.

Оценка «4 балла» выставляется студенту, который обладает умением использовать нормативно-правовые документы в своей деятельности, способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор, по существу отвечает на поставленные вопросы, с небольшими погрешностями приводит формулировки определений, в ответе допускает небольшие пробелы, не искажающие его содержания.

Оценка «3 балла» выставляется студенту, который обладает умением использовать нормативно-правовые документы в своей деятельности, способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор, не совсем твердо владеет материалом, при ответах допускает малосущественные погрешности, искажения логической последовательности, неточную аргументацию теоретических положений.

Оценка «0 баллов» выставляется студенту, имеющему серьезные пробелы в знании учебного материала, допускающему принципиальные ошибки при ответе.

Типовые задания

Компьютерное тестирование (ТСк) по модулю 3 «Платежный баланс и государственное регулирование валютных отношений»

Один вариант ответа:

Что не относится к счету текущих операций по доходам

Оплата труда;

+ Немонетарное золото;

Доход от портфельных инвестиций;

Доход от прочих инвестиций.

Что не относится к резервным активам

Специальные права заимствований;

Прочие требования;

Иностранная валюта;

+ Прямые инвестиции.

Для покрытия дефицита баланса МВФ предоставляет резервные кредиты неравномерно в пределах ... их квот

20%;

15%;

+ 25%;

10%.

Какой из данных факторов не оказывает влияние на состояние платежного баланса

Политическая, экономическая стабильность;

Циклическое колебание мировой экономики;

+ Рыночное регулирование спроса и предложения;

Оптимальная задолженность государства.

Что не относится к методам регулирования дефицита платежного баланса

Девальвация;

+ Валютный дилинг;

Валютные ограничения;

Дефляционная политика.

Платежный баланс страны – это совокупность систематизированных статистических данных, в которых отражаются:

- политические операции
- статистические операции
- + экономические операции
- государственные операции

На платежный баланс не воздействует такой процесс, как:

- движение капиталов
- + прямые инвестиции
- развитие национальной экономики
- колебание цен на товары

В резервные активы не входят:

- + портфельные инвестиции
- монетарное золото
- иностранная валюта
- специальные права заимствования

Резервные кредиты распространяются в пределах:

- 10% квот
- 15% квот
- 20% квот
- + 25% квот

.....отражают переводы в страну и из страны неторгового характера:

- + текущие трансферты
- балансы услуг
- торговые балансы
- бухгалтерские балансы

Цена денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных денежных единицах или международных валютных единицах это:

- + паритет покупательной способности валюты
- валютный курс
- режим валютного курса
- платежный баланс

Торговый баланс представляет собой:

- всю сумму годового экспорта товаров;
- всю сумму годового импорта товаров;
- + разницу между стоимостью экспорта и импорта;
- разницу между суммой всех платежей, полученных страной из-за границы и суммой всех платежей, произведенных ею за рубежом.

Испания решает установить контроль над внешней торговлей с тем, чтобы снизить дефицит платежного баланса. Одним из результатов этого решения будет:

- снижение уровня инфляции в стране;
- снижение темпов экономического роста;
- снижение испанского экспорта;
- + снижение испанского импорта.

Выберите из перечисленных вариантов ответов те, которые относятся к методам государственного регулирования платежного баланса:

- + прямой контроль над импортом капитала;

поддержание соотношения между запасами золота и предложением денег в стране;
+дефляция;
сохранение курса национальной валюты неизменным относительно валют других стран;

Зоны свободной торговли – это (выберите правильный ответ):

области, в которых не работает налоговое законодательство;

районы, где разрешен любой вид деятельности;

+районы, не охваченные государственным таможенным режимом;

участки, где в большом объеме проводятся общественные работы;

Укажите ответ, содержащий верное определение международной экономической интеграции:

отношения, характеризующие общение, способ и характер взаимодействия всех стран мира в процессе развития;

экономические отношения, возникающие в процессе мировой торговли;

+процесс хозяйственно-политического объединения стран на основе развития глубоких устойчивых взаимосвязей и разделения труда;

поддержание соотношения между запасами золота и предложением денег в стране;

Укажите социально-экономическую интеграционную группировку в Северной Америке:

НАТО;

+НАФТА;

СААРК;

МББР.

ВТО правопреемница:

ЕББР

МВФ;

ЮНИКТАД;

+ГАТТ.

Что из перечисленного является иностранной валютой

Казначейские билеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства

Средства в банковских вкладах в международных денежных единицах

Средства на банковских счетах в международных расчетных единицах

+Все перечисленное

Какие из перечисленных лиц не являются резидентами РФ в рамках валютного законодательства

Граждане Российской Федерации, проживающие за ее пределами более срока, установленного Правительством РФ

Лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ

+Постоянные представительства межправительственных организаций на территории РФ

Филиалы юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, которые находятся за пределами территории России

Каким образом в РФ производится купля-продажа иностранной валюты

Через уполномоченные банки

Через брокеров валютной биржи и через коммерческие банки

+Через коммерческие банки и валютные обменные пункты

Через уполномоченные банки и дилерские центры

В какой валюте резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета

В той, в которой данный счет был открыт

В любой, с проведением в случае необходимости конверсионной операции

В базовой или в резервной

+ В соответствии с условиями договора банковского обслуживания

Что не относится к субъектам валютного законодательства

органы валютного регулирования

органы валютного контроля

агенты валютного контроля

+ процессуальные отношения по применению норм права, например лицензирование

Принятие нормативных актов, регулирующих валютные отношения, входит в компетенцию

Центрального банка

Государственного таможенного комитета РФ

Минфина России

+ все ответы верны

Региональная интеграционная группировка в странах Латинской Америки

НАФТА

ЛАИА

+ АСЕАН

НАТО

СНГ включает в себя:

совет глав государств

министров иностранных дел.

совет глав правительства

+ все перечисленное

В каком году была организована Европейско-Азиатский экономический союз

1991

1999

+ 1995

1997

Валютное регулирование – это комплекс:

законодательных, правовых и политических мер

законодательных, правовых и экономических мер

+ законодательных, административных и экономических мер

правовых, административных и экономических мер

В зависимости от степени и характера воздействия валютного регулирования на участников валютного рынка, вмешательство государства в валютном отношении может быть:

активным и пассивным

+ прямым и косвенным

индивидуальное и коллективное

официальное и неофициальное

Осуществляется посредством влияния на поведение финансовых кредитных и не кредитных учреждений через инструменты валютно-финансовых выплат – это:

прямое вмешательство государства
активное вмешательство государства
+ косвенное вмешательство государства
пассивное вмешательство государства

К инструментам прямого регулирования не относится:

девальвация
диверсификация валютных резервов
двойной валютный рынок
+ инструменты внешнего торгового регулирования

Форма валютной политики, занимающая промежуточное место между режимами фиксированного и плавающего валютного курса – это:

диверсификация валютных резервов
+ двойной валютный рынок
изменение ставки рефинансирования
налогово-бюджетные инструменты

К денежно-кредитным инструментам не относится:

учетная ставка центрального банка
+ квоты
нормативы резервных отчислений
эмиссионная стратегия центрального банка

К органам валютного контроля не относится:

+ Министерство финансов
центральный банк
федеральная налоговая служба
федеральная таможенная служба

Сколько существует методов сбора для составления платежного баланса:

+ 2
3
4
5

Обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении всех валютных операций – это:

направление валютного контроля
+ цель валютного контроля
основа валютного контроля
функция валютного контроля

К органам валютного контроля не относится:

+ Министерство экономики
центральный банк
федеральная налоговая служба
федеральная таможенная служба

Проведение проверок валютных операций резидентов и нерезидентов РФ – это:

направление валютного контроля
цель валютного контроля
основа валютного контроля
+ функция валютного контроля
Методика проведения контроля

Параметры методики	Значение параметра
Предел длительности всего контроля	10 минут
Последовательность выбора вопросов	Случайная
Предлагаемое количество вопросов	15

Критерии оценки:

- **10 баллов** выставляется студенту, если выставляется студенту, который обладает умением использовать нормативно-правовые документы в своей деятельности, способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор правильно отвечает на все вопросы и если правильно решено 95-100 % тестовых заданий;
- **8 баллов** выставляется студенту, если правильно решено 80 -94 % тестовых заданий;
- **6 баллов** выставляется студенту, если правильно решено от 50 до 79 % тестовых заданий.

Тема 3. Валютная политика и ее формы.

Вопросы для опроса

1. 1. Определение валютного курса и его основные функции
2. Валютная котировка
3. Виды котировок
4. Классификация видов валютного курса
5. Факторы влияющие на валютный курс
6. Регулирование величины валютного курса
7. Валютные интервенции
8. Виды валютных ограничений
9. Валютная позиция
10. Открытая валютная позиция
11. Закрытая валютная позиция
12. Открытая длинная валютная позиция
13. Открытая короткая валютная позиция
14. Дата заключения сделки
15. Дата валютирования
16. Элементы открытых валютных позиций
17. Корреспондентские отношения между банками
18. Валютные операции коммерческих банков
19. Валютный дилинг и валютный арбитраж

Контрольная работа №1

1 вариант

1. Понятие международных валютных отношений
2. Функции валютного рынка
3. Национальный валютный рынок
4. Валютный курс
5. Классификация валютного курса (признак) по способу фиксации
6. Факторы влияющие на валютный курс
7. Валютные ограничения
8. Найти кросс-курс швейцарского франка к японской иене CHF/JPY (доллар является базовой валютой для обеих котируемых валют)
USD/JPY 120,80
USD/CHF 1,7520

2 вариант

1. Понятие валютной системы
2. Черты валютного рынка
3. Региональный валютный рынок
4. Основные функции валютного рынка
5. Классификация валютного курса (признак) по способу установления, по отношению к участникам сделки
6. Факторы влияющие на валютный курс
7. Дисконтная политика
8. Найти кросс-курс евро к японской иене EUR/JPY (доллар является базой котировки только для одной из валют)
EUR/USD 0,9150
USD/JPY 120,80

3 вариант

1. Понятие национальной валютной системы
2. Основные характеристики валютного рынка
3. Мировой валютный рынок
4. Валютная котировка
5. Классификация валютного курса (признак) по способу продажи, по учету инфляции
6. Факторы влияющие на валютный курс
7. Валютные ограничения
8. Найти кросс-курс швейцарского франка к японской иене CHF/JPY (доллар является базовой валютой для обеих котируемых валют)
USD/JPY 120,80
USD/CHF 1,7520

4 вариант

1. Понятие международной валютной системы
2. Кто относится к «делателям» валютного рынка
3. Участие центральных банков в валютных рынках
4. Виды котировок
5. Классификация валютного курса (признак) по способу расчета
6. Факторы влияющие на валютный курс
7. Протекционистские меры
8. Найти кросс-курс евро к японской иене EUR/JPY (доллар является базой котировки только для одной из валют)
EUR/USD 0,9150

USD/JPY 120,80

Компьютерное тестирование (ТСк) по модулю 2 «Валютный курс и валютные операции»

Один вариант ответа:

Валютный курс – это:

- + цена денежной единицы одной страны
- цена денежной единицы двух стран
- цена денежной единицы трех стран
- цена денежной единицы нескольких стран

Сколько основных функций включает в себя валютный курс:

2

+ 3

4

5

Определение соотношения курсов валют в данный момент времени – это:

валютный курс

+ валютная котировка

кросс-курс

спрэд

Какая стандартная единица используется для оценки европейской валюты:

10

+ 100

1000

10000

Какого вида котировок не существует:

косвенная

кросс-курс

прямая

+ маржа

Выражение валютного курса единицы национальной валюты через определенное количество единиц иностранной валюты – это:

прямая котировка

+ косвенная котировка

кросс-курс

маржа

По способу фиксации различают:

+ фиксированный и плавающий валютный курс

неофициальный и официальный

реальный и номинальный

паритетный и фактический

Валютный курс, который не входит в классификацию по способу продажи:

курс наличной продажи

курс безналичной продажи

банкнотный курс

+ завышенный курс

Фактор, валютного курса, к которому относят цикличность деловой активности:

структурный
+ конъюнктурный
динамический
прогнозируемый

К мерам государственного воздействия на валютный курс не относится:

валютные интервенции
ревальвация
+ изменение курса
дисконтная политика

В целях повышения курса национальной валюты Центральный банк в обмен на национальную валюту:

+ продает иностранную
покупает иностранную
продает золото
покупает золото

Курс единицы иностранной валюты (базовая валюта) выражается в определенном количестве национальной (котируемая валюта) при:

+ прямой котировке
косвенной котировке
обратной котировке
базовой котировке

Какого вида котировок не существует:

косвенная
кросс-курс
прямая
+ спред

Соотношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей валюте носит название:

спот курс
+ кросс-курс
форвардный курс
опционный курс

Разница между курсами продавца и покупателя:

девиза
премия
+ маржа
цена

Режим курса национальной валюты является элементом:

мировой валютной системы
региональной валютной системы
+ национальной валютной системы
областной валютной системы

Международная расчётная (счётная) единица:

+ искусственная наднациональная валюта, предназначенная для измерения международных требований и обязательств, расчётов между странами и представляет собой форму мировых денег

Роль валютного курса заключается:

в подсчете национального продукта страны.
в конвертации денежных единиц при совершении международных операций;
+в перераспределении цен на мировых товарных рынках;
для оценки счетов резидентов.

Активный платежный баланс способствует:

+повышению курса национальной валюты
понижению курса национальной валюты
неизменности курса национальной валюты
нет правильного ответа

Пассивный платежный баланс способствует:

повышению курса национальной валюты
+понижению курса национальной валюты
неизменности курса национальной валюты
нет правильного ответа

Разница между курсами продавца и покупателя:

девида
премия
+спред
цена

Валютная позиция у уполномоченного банка возникает на:

дату определения валютной позиции
отчетную дату
+ дату заключения сделки

дату заключения договора

Валютная позиция бывает:

активная и пассивная
+открытая и закрытая
национальная и иностранная
срочная и несрочная

Открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства, в которой количественно превышает активы и внебалансовые требования – это:

закрытая
открытая
+ короткая
длинная

Соотношение требований к получению и обязательств по поставке определенной иностранной валюты это:

закрытая валютная позиция
+ валютная позиция банка
открытая валютная позиция
длинная валютная позиция

Риск потерь при покупке - продаже иностранной валюты по разным курсам это:

процентный риск
экономический риск
риск изменений своп-ставки

+ валютный риск

Валютная позиция бывает:

активная и пассивная

+ длинная и короткая

национальная и иностранная

срочная и несрочная

Текущий счет открытый на имя банка-корреспондента это:

счет Лоро

+ счет Ностро

счет опциона

расчетный счет банка

Сумма требований банка и сумма обязательств банка в отдельной иностранной валюте равны друг другу это:

валютная позиция

открытая валютная позиция

+ закрытая валютная позиция

короткая валютная позиция

(не один вариант ответа)

Оговоренная сторонами дата осуществления поставки средств на счетах контрагента по сделке – это:

+ дата валютирования

дата заключения сделки

дата зачисления на счет

дата определения валютной позиции

По состоянию на конец каждого операционного дня длинные (короткие) открытые позиции в отдельных иностранных валютах и российских рублях не должны превышать:

5 % от собственных средств

+10 % от собственных средств

15 % от собственных средств

20 % от собственных средств

Соглашение по поставке в определенный день в будущем определенной суммы иностранной валюты это:

форвардный контракт

+ фьючерсный контракт

контракт спот

валютный опцион

Официально закрепленное соотношение между валютами это:

золотая оговорка

валютная оговорка

+ паритет валюты

многовалютная оговорка

Операции по покупке – продаже валюты на валютном рынке в целях получения дохода это:

арбитражная операция

операция спот

+ валютный дилинг

операция дисконт

Сделка при которой происходит продажа иностранной валюты на условиях спот с одновременной ее покупкой на условиях форвард называется:

- своп
- + репорт
- спот
- депорт

Открытие позиции в один момент времени и закрытие ее через какойто период после состоявшегося движения цен это:

- пространственный арбитраж
- системный арбитраж
- кросс – арбитраж
- + временной арбитраж

Текущий счет открытый на имя банка-корреспондента это:

- счет Лоро
- + счет Ностро
- счет опциона
- расчетный счет банка

Оговоренная сторонами дата осуществления поставки средств на счета контрагента по сделке это:

- дата заключения сделки
- дата перечисления средств
- + дата валютирования
- дата хеджирования

Операции по покупке-продаже валюты на условиях ее поставки банками-контрагентами на второй рабочий день со дня заключения сделки по курсу зафиксированному в момент заключения сделки это:

- + операции спот
- операции своп
- операции форвард
- опцион операции

Цена которую покупатель опциона платит его продавцу называется:

- дисконтом
- спредом
- + премией
- оффер

В рамках соглашения о корреспондентских связях не производится:

- аккредитивные операции
- выплата переводов
- + формы и порядок расчетов
- выдача и прием гарантий

Корреспондентские отношения оформляются заключением межбанковского корреспондентского соглашения в форме:

- одностороннего договора
- + двухстороннего договора
- трехстороннего договора
- четырёхстороннего договора

В классификацию валютных операций по виду правоотношений не входят:

- финансово-правовые

+уголовно-правовые
административно-правовые
гражданско-правовые

Не относятся к деривативам:

+форварды
аукционы
фьючерсы
свопы

Вид арбитража, которого не существует:

временной арбитраж
+ своп-арбитраж
системный арбитраж
пространственный арбитраж

Тема 4. Мировые валютные и финансовые рынки

Котировка валюты означает:

установление паритета валют;
+ *установление курса валют;*
установления золотого содержания валюты;
фиксацию одной валюты к другой.

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону повышения:

рост темпов инфляции;
+ *низкие темпы инфляции;*
пассивный платежный баланс;
степень доверия к валюте на национальном рынке;
спекулятивные операции на валютном рынке;
валютные интервенции;
различие в процентных ставках на национальных финансовых рынках.

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону повышения:

рост темпов инфляции;
пассивный платежный баланс;
+ *активный платежный баланс;*
степень доверия к валюте на национальном рынке;
спекулятивные операции на валютном рынке;
валютные интервенции;
различие в процентных ставках на национальных финансовых рынках.

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону повышения:

рост темпов инфляции;
пассивный платежный баланс;
+ *использование валюты в международных расчетах;*
степень доверия к валюте на национальном рынке;
спекулятивные операции на валютном рынке;

валютные интервенции;
различие в процентных ставках на национальных финансовых рынках.

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону повышения:

рост темпов инфляции;
пассивный платежный баланс;
степень доверия к валюте на национальном рынке;
+ *востребованность валюты на международных валютных рынках;*
спекулятивные операции на валютном рынке;
валютные интервенции;
различие в процентных ставках на национальных финансовых рынках.

В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является:

золотое обеспечение валют.
+ *состояние платежного баланса.*
уровень национальных процентных ставок.
покупательная способность валют.

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону понижения

2. низкие темпы инфляции;
+ *пассивный платежный баланс;*
активный платежный баланс;
использование валюты в международных расчетах;
высокое доверие к валюте на национальном рынке;

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону понижения

+ *рост темпов инфляции;*
низкие темпы инфляции;
активный платежный баланс;
использование валюты в международных расчетах;
высокое доверие к валюте на национальном рынке;

Модуль 4 «Международный кредит и валютные риски»

Вопросы для опроса

1. Понятие международного кредита
2. Принципы международного кредита
3. Черты международного кредита
4. Функции международного кредита
5. Мировая кредитная система
6. Элементы мировой кредитной системы
7. Классификация международного кредита
8. Понятие валютного риска и его характеристика
9. Экономический риск
10. Риск перевода

11. Риск сделок
12. Риск изменения своп – ставки
13. Процентный риск
14. Риск контрагента
15. Риск исполнения
16. Риск платежа
17. Валютные оговорки

Контрольная работа

1 вариант

1. Принцип по которому построен платежный баланс
2. Коммерческие переводные векселя (тратты)
3. Схема операций с аккредитивами
4. Банковский перевод
5. Международный кредит и его роль
6. Субъекты международного кредита
7. Разновидности бланкового кредита
8. Структура рынка ссудных капиталов

2 вариант

1. Меры принимаемые странами при дефиците платежного баланса
2. Банковские векселя
3. Схема расчета по инкассо
4. Расчеты по открытому счету
5. Мировая кредитная система и ее принципы
6. Формы международного кредита
7. Риски международного кредита
8. Сегменты рынка ссудных капиталов

Компьютерное тестирование (ТСк) по модулю 4 «Международный кредит и валютные риски»

Один вариант ответа:

К принципам международного кредита не относится:

Платность;

Возвратность;

+Планомерность;

Обеспеченность.

Что не относится к специфическим чертам международного кредита

+ Регулирование движения капитала;

Наличие валютных рисков;

Несовпадение валюты кредита и валюты его погашения;

Наличие более высоких кредитных рисков, чем при кредитовании зарубежных заемщиков.

Форма организации международных кредитных отношений, которая основана на принципах принятых его участниками и которые зафиксированы в международных договорах и закреплены в сложившихся обычаях это...

Международный кредит;

Национальная кредитная система;

+ Мировая кредитная система;

региональная кредитная система.

К субъектам кредитных отношений не относится:

Международные финансовые организации;

Коммерческие банки;

Центральный банк;

+ Федеральная налоговая служба.

Финансовые кредиты это...

Кредиты для обслуживания смешанных форм экспорта капиталов, товара, услуг;

+ Денежный кредит предоставляемый банками;

Отсрочка платежа, предоставляемая экспортером товара импортеру;

Кредит, который предоставляется при выполнении странами или компаниями выдвинутых финансовыми организациями особых условий.

По срокам международный кредит не делится на срок:

От 1 дня до 1 года;

Онкольный кредит;

От 5 лет и выше;

+ От 3 до 5 лет.

Промежуточная форма между фирменным и банковским кредитом это..

Правительственный кредит;

Частный кредит;

+ Брокерский кредит;

Синдицированный кредит.

Денежная единица, в которой осуществляется обслуживание кредита, возврат его суммы и цены это...

Валюта кредита;

+ Валюта платежа;

Цена кредита;

Сумма кредита.

Полный срок кредита определяется по следующей формуле:

$T_{п} = P_{и} + P_{л} - P_{п}$;

+ $T_{п} = P_{и} + P_{л} + P_{п}$;

$T_{п} = P_{и} - P_{л} + P_{п}$;

$T_{п} = P_{и} + P_{л} * P_{п}$.

При равномерном использовании и погашении средний срок кредита рассчитывается по формуле:

+ $T_{ср} = 1/2 * P_{и} + P_{л} + 1/2 * P_{п}$;

$T_{ср} = 1/4 * P_{и} + P_{л} + 1/2 * P_{п}$;

$T_{ср} = 1/2 * P_{и} + P_{л} + 1/4 * P_{п}$;

$T_{ср} = 1/2 * P_{и} - P_{л} + 1/2 * P_{п}$.

Функцией кредита является:

+ экономия издержек обращения;

целевой характер использования;

дифференцированность кредита.

Нет правильного ответа

Форма кредита, осуществляемая путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете:

+ овердрафт;

факторинг;

контокоррент.

Нет правильного ответа

Кредит, предоставляемый населению – это:

государственный кредит;

+потребительский кредит;

коммерческий кредит.

Нет правильного ответа

Важным условием кредита является:

величина кредита;

заемщик;

+обеспечение кредита.

Нет правильного ответа

Виды рынка ценных бумаг:

+кассовый и срочный;

денежный рынок и рынок капитала;

кредитный рынок и внебиржевой рынок;

Нет правильного ответа

Биржевой рынок – это:

+организованный рынок;

неорганизованный рынок;

первичный рынок.

Нет правильного ответа

Опцион – это:

документ, предусматривающий твердое обязательство купить или продать ценные бумаги по истечении определенного срока по заранее оговоренной цене;

+контракт на покупку (продажу) ценных бумаг по заранее оговоренной цене в определенный срок, не требующий обязательного исполнения;

дополнительное свидетельство, выдаваемое вместе с ценной бумагой и дающее право владельцу на специальные льготы по истечении определенного срока.

Нет правильного ответа

Дилер это:

заключающий сделку с ценными бумагами от имени клиента и за его счет;

штатный работник биржи, ведущий торги и оформляющий сделки;

+осуществляющий куплю (продажу) ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

Нет правильного ответа

Не относится к рыночным рискам:

Валютный риск;

Процентный риск;

+ Риск платежа;

Риск изменения своп-ставки.

Ключевым фактором, характеризующим устойчивость любой валюты, является :

Степень открытости страны и либерализации экономики;

+Степень доверия к ней со стороны резидентов и нерезидентов;

Базовые макроэкономические показатели;

Режим обменного курса.

Валютный риск не включает в себя:

Экономический риск;

Риск сделок;
+ Риск платежа;
Риск перевода.

Вероятность наличных валютных убытков по конкретным операциям в иностранной валюте – это:

Экономический риск;
+Риск сделок;
Риск перевода;
Риск перечисления (трансфертный).

Риск изменения своп-ставки возникает тогда, когда:

+ Своп – позиции не согласованы по срокам или совсем не закрыты.
Своп – позиции согласованы по срокам или совсем не закрыты.
Своп – позиции согласованы по срокам или совсем закрыты.
Своп – позиции не согласованы по срокам или совсем закрыты.

Золотая оговорка основана на :

Наличие дополнительных условий осуществления сделки;
действующих валютных и кредитно-финансовых ограничений в данной стране;
На перспективах изменения валютного курса или процентных ставок на рынке;
+ Фиксации золотого содержания валюты платежа на дату заключения контракта и пересчете суммы платежа пропорционально изменению цены золота на дату исполнения.

Исторически самым первым и наиболее простым методом страхования валютных рисков являлась:

Золотая оговорка;
+ Защитная оговорка;
Товарно-ценовая оговорка;
Оговорка о скользящей цене.

Условие в международном контракте, оговаривающее пересмотра суммы платежа пропорционально изменению курса валюты платежа с целью страхования валютного или кредитного риска экспортера или кредитора - это:

Паритет валюты;
+ Валютная оговорка;
Индексная оговорка;
Компенсационная сделка для страхования валютных рисков при кредитовании.

С помощью, каких счетных денежных единиц формируется валютная корзина:

СДР, ЭКЮ и евро.
ЭКЮ и доллар.
+СДР и евро.
СДР и ЭКЮ.

Условие Индексная оговорка – это:

в международном контракте, оговаривающее пересмотра суммы платежа пропорционально изменению курса валюты платежа с целью страхования валютного или кредитного риска экспортера или кредитора;
+ Условие, по которому суммы платежа изменяются пропорционально изменению цен за периоды с даты подписания до момента исполнения обязательств;

Оговорка, которая используется для регулирования суммы платежа с учетом изменения валютных курсов и товарных цен;

Условие в международном контракте, оговаривающее пересмотр суммы платежа пропорционально изменению курса корзины валют.

Не относится к рыночным рискам:

Валютный риск;

Процентный риск;

+ Риск платежа;

Риск изменения своп-ставки.

Ключевым фактором, характеризующим устойчивость любой валюты, является :

Степень открытости страны и либерализации экономики;

+ Степень доверия к ней со стороны резидентов и нерезидентов;

Базовые макроэкономические показатели;

Режим обменного курса.

Валютный риск не включает в себя:

Экономический риск;

Риск сделок;

+ Риск платежа;

Риск перевода.

Вероятность наличных валютных убытков по конкретным операциям в иностранной валюте – это:

Экономический риск;

+ Риск сделок;

Риск перевода;

Риск перечисления (трансфертный).

Риск изменения своп-ставки возникает тогда, когда:

+ Свop – позиции не согласованы по срокам или совсем не закрыты.

Свop – позиции согласованы по срокам или совсем не закрыты.

Свop – позиции согласованы по срокам или совсем закрыты.

Свop – позиции не согласованы по срокам или совсем закрыты.

Золотая оговорка основана на :

Наличие дополнительных условий осуществления сделки;

действующих валютных и кредитно-финансовых ограничений в данной стране;

На перспективах изменения валютного курса или процентных ставок на рынке;

+ Фиксации золотого содержания валюты платежа на дату заключения контракта и пересчете суммы платежа пропорционально изменению цены золота на дату исполнения.

Исторически самым первым и наиболее простым методом страхования валютных рисков являлась:

Золотая оговорка;

+ Защитная оговорка;

Товарно-ценовая оговорка;

Оговорка о скользящей цене.

Условие в международном контракте, оговаривающее пересмотра суммы платежа пропорционально изменению курса валюты платежа с целью страхования валютного или кредитного риска экспортера или кредитора - это:

Паритет валюты;

+ Валютная оговорка;

Индексная оговорка;

Компенсационная сделка для страхования валютных рисков при кредитовании.

С помощью, каких счетных денежных единиц формируется валютная корзина:

СДР, ЭКЮ и евро.

ЭКЮ и доллар.

+СДР и евро.

СДР и ЭКЮ.

Условие Индексная оговорка – это:

в международном контракте, оговаривающее пересмотра суммы платежа пропорционально изменению курса валюты платежа с целью страхования валютного или кредитного риска экспортера или кредитора;

+ Условие, по которому суммы платежа изменяются пропорционально изменению цен за периоды с даты подписания до момента исполнения обязательств;

Оговорка, которая используется для регулирования суммы платежа с учетом изменения валютных курсов и товарных цен;

Условие в международном контракте, оговаривающее пересмотр суммы платежа пропорционально изменению курса корзины валют.

Риск возникающий при расчетах в день платежа:

риск исполнения

экономический риск

риск сделок

+ риск платежа

Риск связанный с различиями в учете активов и пассивов предприятия в иностранной валюте:

риск контрагента

+ риск перевода

процентный риск

риск перечисления

Модуль 5 «Международные расчеты и международные валютно-кредитные и финансовые организации»

Типовые задания

Вопросы для опроса

1. Понятие международных расчетов.
2. Механизм международных расчетов
3. Формы международных расчётов
4. Сущность и функции международных финансовых организаций
5. Международный валютный фонд
6. Группа всемирного банка
7. Международный банк реконструкции и развития
8. Европейский банк реконструкции и развития
9. Лондонский клуб кредиторов и европейский клуб кредиторов

Компьютерное тестирование (ТСк) по модулю 5 «Международные расчеты и международные валютно-кредитные и финансовые организации»

Один вариант ответа:

Регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими, научно-техническими и культурными отношениями между государствами, организациями и гражданами разных стран это...

Корреспондентские отношения;

+ Международные расчеты;

Внешнеторговые контракты;

Международный платежный оборот.

Письменные приказы об уплате определенной суммы определенному лицу в определенный срок, выставляемые экспортерам и на иностранных экспортеров это...

Банковские векселя;

+ Коммерческие переводные векселя;

Банковские переводы;

Обычные векселя.

Банковские карточки это...

Письменные приказы об уплате определенной суммы определенному лицу в определенный срок, выставляемые экспортерам и на иностранных экспортеров;

Долговые обязательства импортеров;

+ Именные денежные документы, дающие право владельцам использовать их для приобретения товаров и услуг за рубежом на безналичной основе;

Письменный приказ банка своему банку-корреспонденту о перечислении определенной суммы с его текущего счета за границей чекодержателю.

На выбор форм расчетов не влияет:

Наличие кредитного соглашения;

+ Условия платежа;

Вид товара;

Платежеспособность и репутация контрагентов по внешнеэкономическим сделкам.

Оплата экспортных товаров после их передачи покупателю или платеж против документов, подтверждающих отгрузку товара согласно условиям контракта - это:

+ Безналичные платежи;

Наличные платежи;

Частичные платежи;

Клиринговые платежи.

Формой расчетов по экспортно-импортным сделкам является:

Платежное поручение;

Платежное требование;

Вексель;

+ Инкассовое поручение.

В банковском переводе не участвует:

Перевододатель - должник;

Банк, принявший поручение;

Банк, выполняющий поручение;

+ Экспортер- переводополучатель

По истечении 14 дней с транзитного счета предприятия осуществляют обязательную продажу ... валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ за исключением некоторых случаев, когда выручка в полном размере зачисляется на текущий счет.

30%;

15%;

+ 25%;

20%.

К финансовым документам не относятся:

Простые векселя;

Чеки;

Переводные векселя;

+ Страховые документы страховых компаний.

По неторговым операциям используется:

Авансовый платеж;

+ Дорожный чек;

Банковский перевод;

Еврочек.

Инкассо – это:

обязательство банка экспортера взыскать платеж

- поручение импортера своему банку произвести платеж

+ поручение экспортера своему банку получить платеж

Нет правильного ответа

К финансовым и платежным условиям внешнеторговых контрактов относится:

+ валюта цены и способ определения цены

формы расчетов

+ валюта платежа

Нет правильного ответа

Условие, которое включается во внешнеторговые контракты для страхования экспортера от риска падения курса валюты платежа с момента заключения контракта до момента его оплаты – это:

+ валютная оговорка

экспортная оговорка

защитная оговорка

коэффициентная оговорка

К валютным условиям внешнеторговых контрактов относится:

порядок установления курса пересчета, когда валюта цены и валюта платежа не совпадают

формы расчетов

средства платежа, применяемые в расчетах

+ виды и условия расчетов

Основной коммерческий документ внешнеторговой операции, свидетельствующий о достигнутом соглашении между сторонами:

+ контракт

варрант

коносамент

оферта

Международная процентная ставка:

формируется на основе фиксированной величины, корректируемой на поправочные коэффициенты

+ пересматривается через определенные промежутки времени с учетом изменения рыночной ситуации

складывается из переменной составляющей LIBOR и фиксированной надбавки

Нет правильного ответа

Плавающая процентная ставка:

формируется на основе фиксированной величины, корректируемой на поправочные коэффициенты

пересматривается через определенные промежутки времени с учетом изменения рыночной ситуации

+ складывается из переменной составляющей LIBOR и фиксированной надбавки

Нет правильного ответа

По какому курсу клиент покупает иностранную валюту у банка

по курсу покупки;

+ по биржевому курсу.

Нет правильного ответа

Процентная ставка по международному кредиту, складывающаяся из переменной составляющей LIBOR и фиксированной надбавки, называется:
базисной

+ плавающей

Международной

Нет правильного ответа

Несколько вариантов ответов

Какие виды валют относятся к международным денежным единицам?

доллар США;

+ СДР (СПЗ); (50%) японская иена;

+ евро.(50%)

Основным признаком международной финансовой организации, отличающим ее от прочих финансовых организаций, является:

+ Характер образования организации;

Масштаб операций;

Характер операций;

Виды проводимых операций.

Возникновение международных финансовых институтов обусловлено следующими причинами. Укажите ту, которая неверна:

Усилением глобализации хозяйственной жизни, образованием ТНК и ТНБ, выходящих за национальные границы;

+ Содействием международной валютной кооперации; обеспечение сбалансированного роста международной торговли;

Развитием межгосударственного регулирования мирохозяйственных связей, в том числе валютно-кредитных и финансовых отношений;

Необходимостью совместного решения проблем нестабильности мировой экономики, включая мировую валютную систему, мировые рынки валют, кредитов, ценных бумаг, золота.

Международный Валютный Фонд (МВФ) был учрежден в:

- 1930 году;
- 1946 году;
- + 1944 году;
- 1947 году.

Резервные транши осуществляются за счет....предварительно внесенных в МВФ средств.

- Заемных;
- + Собственных;
- Авансовых;
- Банковских.

Средства, приобретаемые страной в рамках кредитных линий, предоставляются траншами, каждый из которых соответствует ... квоты страны.

- 10 %;
- + 25%;
- 20%;
- 23%.

Обычный срок кредитных траншей и специальных линий:

- от 3 до 5 лет;
- +от 3,5 до 5 лет;
- от 4,5 до 10 лет;
- от 1 до 5 лет;

Основными целями организаций ГВБ не является:

- +Содействие международной валютной кооперации; обеспечение сбалансированного роста международной торговли;
- Содействие реконструкции и развитию народного хозяйства стран-членов;
- Поощрение частных иностранных инвестиций посредством предоставления гарантий и участия в займах и инвестициях частных кредиторов и других инвесторов;
- Стимулирование сбалансированного роста международной торговли и поддержание сбалансированного платежного баланса стран-членов.

Членом МБРР может быть:

- Организации;
- + Только государство;
- Государство и организации;
- Частные лица.

ЕБРР разделены на группы стран. Какие страны входят в группу В?

- ЕЭС, государства-члены ЕЭС;
- Неевропейские государства (США и Япония);
- + Другие европейские государства (а также Израиль);
- Государства Центральной и Восточной Европы.

Каким странам (государствам) ЕБРР оказывает содействие в развитии национальной экономики посредством предоставления кредитов, финансирования инвестиционных проектов в государственном и частном секторах, обеспечения гарантий их реализации.

- + Государствам Центральной и Восточной Европы;
- ЕЭС, государства-члены ЕЭС;
- США и Япония;

Другие европейские государства (а также Израиль).

Основным признаком международной финансовой организации, отличающим ее от прочих финансовых организаций, является:

+ Характер образования организации;

Масштаб операций;

Характер операций;

Виды проводимых операций.

Возникновение международных финансовых институтов обусловлено следующими причинами. Укажите ту, которая неверна:

Усилением глобализации хозяйственной жизни, образованием ТНК и ТНБ, выходящих за национальные границы;

+ Содействие международной валютной кооперации; обеспечение сбалансированного роста международной торговли;

Развитием межгосударственного регулирования мирохозяйственных связей, в том числе валютно-кредитных и финансовых отношений;

Необходимостью совместного решения проблем нестабильности мировой экономики, включая мировую валютную систему, мировые рынки валют, кредитов, ценных бумаг, золота.

Международный Валютный Фонд (МВФ) был учрежден в:

1930 году;

1946 году;

+ 1944 году;

1947 году.

Резервные транши осуществляются за счет....предварительно внесенных в МВФ средств.

Заемных;

+ Собственных;

Авансовых;

Банковских.

Средства, приобретаемые страной в рамках кредитных линий, предоставляются траншами, каждый из которых соответствует ... квоты страны.

10 %;

+ 25%;

20%;

23%.

Обычный срок кредитных траншей и специальных линий:

от 3 до 5 лет;

+от 3,5 до 5 лет;

от 4,5 до 10 лет;

от 1 до 5 лет;

Основными целями организаций ГВБ не является:

+Содействие международной валютной кооперации; обеспечение сбалансированного роста международной торговли;

Содействие реконструкции и развитию народного хозяйства стран-членов;

Поощрение частных иностранных инвестиций посредством предоставления гарантий и участия в займах и инвестициях частных кредиторов и других инвесторов;

Стимулирование сбалансированного роста международной торговли и поддержание сбалансированного платежного баланса стран-членов.

Членом МБРР может быть:

Организации;

+ Только государство;

Государство и организации;

Частные лица.

ЕБРР разделены на группы стран. Какие страны входят в группу В?

ЕЭС, государства-члены ЕЭС;

Неевропейские государства (США и Япония);

+ Другие европейские государства (а также Израиль);

Государства Центральной и Восточной Европы.

Каким странам (государствам) ЕБРР оказывает содействие в развитии национальной экономики посредством предоставления кредитов, финансирования инвестиционных проектов в государственном и частном секторах, обеспечения гарантий их реализации.

+ Государствам Центральной и Восточной Европы;

ЕЭС, государства-члены ЕЭС;

США и Япония;

Другие европейские государства (а также Израиль).

Тема 6. «Международные расчеты и их формы»

В международной торговле понятие платежа наличными предполагает, что:

платеж осуществляется до поставки товара;

+ между поставкой товара и оплатой нет большого разрыва во времени;

между поставкой товара и оплатой существует значительный разрыв во времени.

Инкассо означает:

обязательство банка произвести по просьбе и в соответствии с указаниями импортера платеж экспортеру или акцептовать тратту, выставляемую экспортером, в пределах суммы и срока и против предусмотренных документов;

+ операции, осуществляемые банками на основании полученных инструкций, с документами с целью получения акцепта или платежа, выдачи коммерческих документов, против акцепта или против платежа.

требование банка произвести по просьбе и в соответствии с указаниями импортера платеж экспортеру или акцептовать тратту, выставляемую экспортером, в пределах суммы и срока и против предусмотренных документов;

поручение банка произвести по просьбе и в соответствии с указаниями импортера платеж экспортеру или акцептовать тратту, выставляемую экспортером, в пределах суммы и срока и против предусмотренных документов;

Под наличным расчетом по контракту подразумевается

отсрочка расчета с последующим погашением и уплатой процентов;

+ полная оплата товара до срока или в момент перехода товара либо товарораспорядительных документов в распоряжение покупателя

предоставление кредита для расчета с последующим погашением и уплатой процентов

Тансферт фондов путем рамбурсирования подразумевает, что:

+ банк-получатель может дебетовать счет банка-отправителя;
банк-отправитель осуществляет предварительную компенсацию банка-получателя.
банк-получатель может кредитовать счет банка-отправителя;

В мировой практике сфера использования денег в качестве средства платежа
Очень ограничена.

+ Сужается.

Расширяется.

Остается неизменной.

Валютный коридор - это:

Разница между курсом продажи и покупки иностранной валюты.

Процентное отношение курса продажи к валютной марже.

Процентное отношение маржи к курсу продажи.

+ Установленный предел колебаний валютного курса.

Тема Мировой финансовый рынок

В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является:

Золотое обеспечение валют.

Состояние платежного баланса.

Уровень национальных процентных ставок.

+ Покупательная способность валют

Количество единиц национальной валюты, необходимое для приобретения одной единицы иностранной валюты это

+ прямая котировка;

обратная котировка;

косвенная котировка;

кросс-курс.

Количество единиц иностранной валюты, необходимое для приобретения одной единицы национальной валюты это:

прямая котировка;

+ обратная котировка;

косвенная котировка;

кросс-курс.

Обменный курс между двумя валютами, который определяется на основе их обменных курсов к доллару США или любой третьей валюте:

прямая котировка;

обратная котировка;

косвенная котировка;

+ кросс-курс.

Увеличение количества иностранной валюты, необходимое для приобретения единицы национальной валюты называется:

снижение курса национальной валюты;

+ рост курса национальной валюты.

инфляция курса национальной валюты

стагнация курса национальной валюты

Наибольший временной риск, при прочих равных условиях имеют:

простые форвардные контракты;

комбинированные форварды;
+ фьючерсные контракты.

Какой их контрактов заключается на любой срок, на любую валюту и на любую сумму:

опцион;
фьючерс;
своп;
+ форвард.

В контексте международных финансов «своп» означает:

покупку на рынке спот и одновременную форвардную продажу валюты;
+ одновременно предоставляемые кредиты в двух валютах;
обмен обязательствами, выраженными в одной валюте, на обязательства, выраженные в другой

Характерной особенностью реализаций отношений на рынка являются:

+ распределение и перераспределение финансовых ресурсов;
первичный и вторичный продажу эмитированных ценных бумаг;
финансирование финансово-кредитных учреждений;
финансирования государственных социальных программ

Структура рынка зависит от таких признаков (возможно несколько правильных ответов):

срока обращения финансовых ресурсов;
инвестиционного состава;
характера движения финансовых ресурсов;
+ *Все ответы верны;*

Признак рынка, в зависимости от срока обращения делится на:

рынок ценных бумаг;
+ *рынок денег, рынок капитала;*
рынок прямого финансирования и рынок не прямого финансирования;
первичный и вторичный рынок;

В зависимости с позиций которой рассматриваются финансовые сделки выделяют такие виды признаков финансового рынка:

+ *по принципу оборачиваемости, по характеру движения, формой организации;*
первичный рынок, вторичный рынок;
рынок краткосрочных займов, валютный рынок, рынок краткосрочных финансовых ресурсов;
рынок ценных бумаг, рынок долгосрочных финансовых займов;

Казначейские обязательства, депозитные сертификаты, коммерческие бумаги, банковские акцепты, соглашения об обратном выкупе являются:

Финансовыми объектами рынка;
Финансовыми средствами рынка;
+ *Финансовыми инструментами рынка;*
Финансовыми предметами рынка;

Опционы это ценные бумаги, которые:

обязывают поставить определенное количество ценных бумаг на определенную дату;
обязывают купить определенное количество ценных бумаг на определенную дату;
+ *дают право на продажу или покупку определенного количества ценных бумаг по определенной цене, в определенную дату;*

дают право на продажу определенного количества ценных бумаг, по определенной цене;

Если инвестор вкладывает средства в акционерный капитал, такая операция оформляется инструментами собственности:

+ *акциями;*

облигациями;

векселями;

аккредитивами;

Краткосрочные казначейские обязательства рассчитываются на срок до одного месяца;

6 месяцев

+ *одного года;*

до двух лет;

Какой из приведенных видов векселя существует:

Хозяйственный вексель;

+ *Простой вексель;*

Сложный вексель;

Материальный вексель;

На рынке ценных бумаг основными прямыми участниками финансовых операций являются:

+ *Эмитенты, инвесторы;*

Кредиторы, поставщики;

Продавцы покупатели;

•

Тема 8: Международные и региональные финансовые организации

Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения.

+ Бреттон-Вудского
Парижского.
Генуэзского.
Ямайского.

... был создан для развития отсталых регионов стран Европейского союза

Международный валютный фонд.
Европейский инвестиционный банк.
+ Европейский фонд развития.
Европейский банк реконструкции.

В группу Всемирного банка входит:

Международный валютный фонд.
Европейский банк Реконструкции и Развития.
Межамериканский банк развития.

+ Международный банк реконструкции и развития с тремя филиалами.

Для осуществления коллективной политики Европейского содружества по отношению к развивающимся странам был создан:

Европейский инвестиционный банк.
+ Европейский фонд развития.
Банк международных расчетов.
Международный валютный фонд.

Филиалом Международного банка реконструкции и развития является:

Европейский фонд развития.
Американский банк развития.
+ Международная ассоциация развития.
Европейский банк реконструкции.

В 1958 г. в соответствии с Римским договором был учрежден Европейский Центральный банк.

Фонд регионального развития.
+ Инвестиционный банк.
Фонд валютного сотрудничества.

Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:

+ Привлечения кредитов Международного валютного фонда.
Эмиссии денег.
Выпуска и размещения векселей.

Аккумуляции средств экономически развитых стран мира.

Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:

Эмиссии денег.
+ Эмиссии облигаций.
Выпуска и размещения векселей.

Аккумуляции средств экономически развитых стран мира.

Для покрытия дефицита платежного баланса страны - участники Международного валютного фонда могут беспрепятственно получать валютные средства в:

Неограниченных суммах.

Рамках установленного лимита.
+ Пределах резервной позиции.
Счет возобновляемой кредитной линии.

Квоты участия стран в формировании уставного капитала Европейского центрального банка определяются в зависимости от:

Объемов ВВП и государственного долга.
+ Объема ВВП и численности населения.

Доли страны в мировой торговле.
Уровня развития финансовой системы

Международный банк реконструкции и развития в отличие от МВФ выдает кредиты, большинство из которых являются:

Беспроцентными.
Краткосрочными.
Среднесрочными.
+ Долгосрочными.

Организация европейского экономического сотрудничества была создана в ... г.

1945.
1959.
+ 1948.
1952.

Правление Международного валютного фонда находится в:

Берлине.
+ Вашингтоне.
Лондоне.
Москве.

Международный валютный фонд осуществляет выдачу ссуд после предварительного анализа:

Политической ситуации в регионе.
Ликвидности коммерческих банков.
+ Валютно-экономического положения страны.
Уровня инфляции и ставки рефинансирования.

В ... г. Россия вступила во Всемирный банк.

+ 1992.
1976.
1987.
1945.

Россия вступила в Международный валютный фонд в ... г.

1922.
+ 1992.
1976.
1944.

Обязательным условием при вступлении любой страны в Международный банк реконструкции и развития является:

Устойчивое состояние денежного обращения.
Сотрудничество с Всемирным банком.
Наличие свободной конвертируемости национальной валюты.
+ Ее членство в Международном валютном фонде.

2 ОЦЕНИВАНИЕ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЕМЫХ УЧЕБНЫМ ПЛАНОМ

Письменные работы учебным планом не предусмотрены.

3 ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине *зачёт*.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

ПКос-3 Способен составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Выберите один правильный вариант ответа:

Окончательным методом балансирования платежного баланса является:

Использование займов и ввоз предпринимательского капитала;

+ Использование страной своих официальных золотовалютных резервов;

Иностранная помощь в форме субсидий и даров;

Продажа иностранных и национальных ценных бумаг на иностранную валюту.

Какие из названных статей относятся к торговому разделу платежного баланса:

Процент по предоставленным займам;

Портфельные инвестиции;

+ экспорт товаров;

прямые инвестиции

Дополните

Соотношение суммы платежей, произведенных данной страной за границей и поступлений, полученных ею из-за границы, за определенный период времени

– это _____.

Правильный ответ: платёжный баланс.

Дополните

Выплаты доходов по инвестициям за границей и процентов по международным кредитам входят в раздел платёжного баланса _____

_____.

Правильный ответ: Движение капиталов.

Задание 1.

Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 560 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января – 1 фунт стерлингов (GBP) = 1,75 долл. США (USD), на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов = 1,83 долл. США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

Решение:

Для решения задачи требуется доллары США перевести в фунты стерлингов. Стоимость активов дочерней компании на 1 января составила 320 тыс. фунтов (560/1,75), а на 1 декабря – 306 тыс. фунтов (560/1,83). Таким образом, убыток составил 14 тыс. фунтов стерлингов в результате неблагоприятного изменения курса.

Правильный ответ: убыток составил 14 тыс. фунтов

Задание 2.

Цена товара, указанная в контракте между американской и английской фирмами, составляет 300 тыс. USD., причем курс на дату подписания контракта соответствовал уровню 1,5808 USD. за 1 GBP . Контракт содержит условие, предполагающее соразмерное изменение суммы платежа по соглашению в долларах в случае изменения курса американского доллара за фунт на момент осуществления платежа по отношению к зафиксированному в контракте. Каким образом должна быть осуществлена корректировка цены товара, если на момент платежа курс составил 1,5316 USD за 1 GBP ?

Решение:

Корректировка цены будет осуществлена следующим образом:

$$Ц = 300000 * 1,5316 / 1,5808 = 290663 \text{ USD}$$

Таким образом, в связи с изменением курса валют цена товара, задекларированная в контракте, должна быть скорректирована и на момент платежа должна составить 290663 USD

Правильный ответ: цена товара 290663 USD

Практико-ориентированные задания

Задание 1.

Английская компания в начале сентября должна оплатить USD 5 млн. Текущий курс GBR/USD составляет 1,80. Рассчитать для условий Чикагской товарной биржи, сколько фьючерсных контрактов следует приобрести компании и ее прибыли (убытки), если обменный курс составит: 1) 1,75; 2) 1,85.

Решение:

На Чикагской бирже торговля фьючерсными контрактами осуществляется только за американские доллары с другими валютами на стандартизированные суммы: для фунта стерлингов эта сумма составляет 62500 ф.ст.

Рассчитываем, какая сумма в фунтах стерлингов эквивалентна сумме USD 5 млн.: $5000000 / 1,8 = 2777778$ ф. ст. Следовательно, количество фьючерсов будет равно: $2777778 / 62500 = 44,4$, т. е. 45 контрактов за 2812500 ф. ст. (5062500 долл.).

Если обменный курс составит 1,75, то 45 фьючерсов будут эквивалентны $45 \times 62500 \times 1,75 = 4921875$ долл. Убыток равен: $5062500 - 4921875 = 140625$ долл.

Если обменный курс составит 1,85, то 45 фьючерсов будут эквивалентны $45 \times 62500 \times 1,85 = 5203125$ долл. Прибыль равна: $5203125 - 5062500 = 140625$ долл.

Задание 2

Для уравнивания платежного баланса страны МВФ предоставляет краткосрочный кредит в сумме 200 млн. долл. на условиях «спот» на 4 месяца при процентной ставке 5,2% годовых. Дата осуществления операции 28 декабря 2022 г. Сколько денег и когда будет возвращено МВФ после окончания срока займа?

Решение:

Спот – условия расчетов, по которым оплата осуществляется немедленно; в валютных расчетах – на второй рабочий (банковский) день после составления соглашения.

В случае предоставления кредита банком на условиях «спот» проценты начисляются по формуле:

$$I=P \times R \times D / (360 \times 100),$$

где P - основная сумма долга;

R - ставка в виде годового процента;

D - количество дней, за которое начисляется процентный доход;

360 – количество дней в году.

Датой валютирования является дата заключения сделки плюс два рабочих дня.

Таким образом, сумма процентов за пользование кредитом составляет:

$$I=200 \times 5,2 \times (31+28+31+28+2) / (360 \times 100) = 3,47 \text{ млн. долл.}$$

Правильный ответ: 3,47 млн. долл.

Профицит платёжного баланса и его последствия.

Сальдо платёжного баланса страны — это разница между суммарными валютными поступлениями в страну из-за её пределов и той суммой денежных средств, которые покидают страну. При положительном сальдо платёжного баланса, сумма поступлений превалирует над суммой оттоков и возникает профицит. При отрицательном сальдо, наоборот, сумма средств покидающих страну, превышает ту сумму, которая в неё поступает и возникает дефицит платёжного баланса. Профицит платёжного баланса приводит к тому, что:

растут денежные поступления в бюджет страны;

возрастают расходы государственного бюджета;

стимулируется развитие инфраструктуры внутри страны;

растёт качество жизни населения страны;

объём денежной массы в стране увеличивается.

Дефицит платёжного баланса и его причины.

Данный вид дефицита возникает в том случае, когда суммарный объём поступлений валюты в страну, ниже объёма валюты из неё уходящей. Или, другими словами, когда в стране наблюдается отрицательное сальдо платёжного баланса. Основной причиной возникновения такого рода дисбаланса, является превышение объёмов импорта (в денежном исчислении) над объёмами экспорта. То есть, сумма средств уплаченная за импортные товары другим странам, превышает ту сумму, которая была выручена за товары произведённые в своей стране.

ПКос-4 Способен выполнять аудиторские процедуры (действий) и оказывать сопутствующие аудиту и прочие услуги, связанные с аудиторской деятельностью

Выберите один правильный вариант ответа:

Определите фактор, влияющий на валютный курс в сторону повышения:

рост темпов инфляции;

пассивный платёжный баланс;

+ активный платёжный баланс;

степень доверия к валюте на национальном рынке

Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону понижения:

+ рост темпов инфляции;

низкие темпы инфляции;

активный платежный баланс;

использование валюты в международных расчетах

Дополните

При _____ конвертируемости валюты устанавливаются валютные ограничения для резидентов

Правильный ответ: внутренней.

Операции, осуществляемые банками на основании полученных инструкций, с документами с целью получения акцепта или платежа, выдачи коммерческих документов, против акцепта или против платежа называются _____.

Правильный ответ: инкассо

Дайте определение понятию валютная котировка и охарактеризуйте её основные виды.

Правильный ответ: Котировка — это цена или курс валюты, которую объявляет продавец или покупатель и по которой они готовы совершить покупку или продажу валюты.

Прямой котировкой валюты называется котировка, показывающая, какое количество долларов США содержится в единице этой национальной валюты. Обратной (косвенной) котировкой валюты называется котировка, показывающая, какое количество национальной валюты содержится в одном долларе США.

Дайте определение понятию кросс-курс.

Кросс – курс – это соотношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к курсу третьей валюты. При операциях на мировом рынке, как правило, используются кросс – курсы, где третьей валютой выступает доллар США, так как доллар США является не только основной резервной валютой, но и валютой сделки в большинстве валютных операций. При наблюдении за уровнем валютного курса фиксируют два курса:

курс продавца (по которому банк продает валюту) - наименьшая цена, по которой продавец готов совершить сделку;

курс покупателя (по которому банк покупает валюту) - цена, которую покупатель готовы заплатить за валюту.

Практико-ориентированные задания

Задание 1.

Клиент обратился в коммерческий банк с просьбой произвести конвертацию (обмен) 10 000 норвежских крон на эквивалент долларов США. Курс покупки: 1 норвежская крона = 7,3 руб.) Курс продажи: 1 доллар США = 80,7 руб.

Требуется рассчитать:

Кросс-курс норвежской кроны к доллару США

Сумму, подлежащую выдаче клиенту в валюте

Решение:

1. Рассчитаем кросс-курс 1 норвежской кроны к 1 доллару США:

$$7,3/80,7 = 0,09$$

т.е. 1 норвежская крона эквивалентна 0,09 доллару США.

2. Рассчитаем сумму, подлежащую выдаче клиенту в валюте:

$$10\ 000 * 0,09 = 900 \text{ долларов США}$$

Правильный ответ: 0,09

Задание 2. Итальянская компания поставляет мрамор в Швейцарию. Валюта цены контракта – евро (EUR), оплата мрамора предполагается через 3 месяца после поставки. Стоимость контракта составляет 1,5 млн. EUR. Курс на дату подписания контракта установлен на уровне 1 EUR = 1 швейцарский франк (CHF). Подвергается ли швейцарский импортер валютному риску? Каковы для него будут финансовые результаты от этой операции в следующих случаях:

если курс изменится в сторону усиления швейцарского франка (до 1,2 евро за швейцарский франк);

если евро окрепнет до уровня 0,8 евро за швейцарский франк.

Решение:

Если стоимость контракта оценивается в 1,5 млн. евро, а курс на дату подписания контракта установлен на уровне 1 евро за 1 швейцарский франк, то для швейцарского импортера стоимость контракта составляет 1,5 млн. швейцарских франков.

Если к моменту платежа курс изменится в сторону усиления швейцарского франка (1 швейцарский франк = 1,2 евро), что стоимость контракта во франках составит 1250000 (1500000/1,2), и швейцарский импортер должен будет меньше конвертировать национальной валюты в евро. Следовательно, он будет в выигрыше.

Но если евро окрепнет, например, до уровня 0,8 евро за 1 швейцарский франк, то швейцарский импортер понесет убытки, связанные с колебанием валютного курса, так как ему придется конвертировать больше предполагаемых 1,5 млн. швейцарских франков. Стоимость контракта в швейцарских франках составит 1875000 (1500000/0,8).

Задание 3.

Цена товара, указанная в контракте между американской и английской фирмами, составляет 300 тыс. долл., причем курс на дату подписания контракта соответствовал уровню 1,5808 долл. за фунт стерлингов. Контракт содержит условие, предполагающее соразмерное изменение суммы платежа по соглашению в долларах в случае изменения курса американского доллара за фунт на момент осуществления платежа по отношению к зафиксированному в контракте. Каким образом должна быть осуществлена корректировка цены товара, если на момент платежа курс составил 1,5316 долл. за 1 фунт стерлингов.

Решение:

Корректировка цены будет осуществлена следующим образом:

$$Ц = 300000 \times 1,5316 / 1,5808 = 290663 \text{ долл.}$$

Таким образом, в связи с изменением курса валют цена товара, задекларированная в контракте, должна быть скорректирована и на момент платежа должна составить 290663 долл.

Задание 4. Американская корпорация поставляет сырье для производства кормов английской компании. С 1 января курс фунта стерлингов поднялся с 2,4 доллара до

2,8 доллара за фунт стерлингов. Сумма невыполненных контрактов американскими экспортерами перед партнерами составляет 40 млн. фунтов стерлингов. Определите, какие доходы или убытки получают американские экспортеры.

Решение:

Курс фунт стерлингов изменился следующим образом:

а) 1 января он составлял: 1 фунт стерлингов = 2,4 долл.;

б) позднее: 1 фунт стерлингов = 2,8 долл.

Американская корпорация поставляет английской компании сырье и получает в замен денежные средства. До изменения курса объем получаемых от английской компании денежных средств составлял:

$40 \times 2,4 = 96$ млн. долл.

После того, как курс изменился американская компания получит большую сумму, которая составит:

$40 \times 2,8 = 112$ млн. долл.

Дополнительные доходы американской корпорации, полученные в результате изменения курса фунта стерлингов, составят:

$112 - 96 = 16$ млн. долл.

Правильный ответ: Дополнительный доход 16 млн. долл.

Дайте развернутый ответ на вопрос:

Понятие и состав валютных резервов.

Валютные резервы – централизованные запасы золота и иностранные валюты, находящиеся в центральных банках и финансовых органах страны либо в международных валютно – кредитных организациях и используемые для осуществления международных расчетов и платежей. В состав валютных резервов входят качественно различные элементы: резервные валюты, СДР, резервная позиция страны в МВФ. Валютные резервы используются главным образом для регулирования внешних расчетов, покрытия дефицита баланса платежного и стабилизации валютного курса на валютных рынках.

Понятие замкнутой валюты.

Замкнутая валюта – это неконвертируемая валюта, оборот которой осуществляется исключительно в государстве-эмитенте (в той стране, где её выпустили). Страны, имеющие замкнутые валюты обычно накладывают ограничения на ввоз, вывоз и обмен как собственных, так и иностранных денег. В настоящее время замкнутые валюты в основном характерны для стран с развивающейся экономикой, находящихся в стадии глубокого кризиса. При операциях импорта-экспорта, страны, имеющие замкнутые валюты обычно осуществляют все расчеты, используя такие свободно конвертируемые валюты как, например доллар США или Евро.

4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПОВТОРНОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма промежуточной аттестации по дисциплине экзамен.

Фонд оценочных средств для проведения повторной промежуточной аттестации формируется из числа оценочных средств по темам, которые не освоены студентом.

Примечание:

Дополнительные контрольные испытания проводятся для студентов, набравших менее **50 баллов** (в соответствии с «Положением о модульно-рейтинговой системе»).

Таблица 3 – Критерии оценки сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенции (части компетенции)	Критерии оценивания сформированности компетенции (части компетенции)
	на базовом уровне
	соответствует оценке «удовлетворительно» 50-64% от максимального балла
<p>ИД-2_{ПКос-3} Проводит диагностику и прогнозирование изменений рынков банковских услуг, ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p> <p>ИД-1_{ПКос-4} Проводит сравнительный анализ параметров финансовых продуктов и услуг</p> <p>ИД-2_{ПКос-4} Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовое консультирование, взаимодействие с субъектами рынка финансовых продуктов и услуг</p>	<p>владеет материалом по теме, но допускает неточности при формулировке основных понятий, при проведении финансового анализа экономического субъекта испытывает затруднения при поиске и анализе информации для решения поставленной задачи, решает конкретные задачи по бюджетированию и управлению денежными потоками экономического субъекта, но превышая установленное время, публично представляет результаты решения конкретной задачи, допускает неточности при использовании основ экономических знаний в различных сферах деятельности</p>