

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 12.01.2023 13:34:42

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00ads8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института магистратуры
 Иванова Е.А.
«30» августа 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины
Организация банковских международных расчетов**

Направление 38.04.01 Экономика
магистерская программа 38.04.01.16 "Банки и банковская деятельность"

Для набора 2021 года

Квалификация
магистр

КАФЕДРА **Банковское дело****Распределение часов дисциплины по курсам**


Курс	1		Итого	
	уп	рп		
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная работа	8	8	8	8
Сам. работа	60	60	60	60
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	72	72	72	72

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 30.08.2021 протокол № 1.

Программу составил(и): к.э.н., профессор, Меликов Ю.И.  30.08.2021

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Семенюта О.Г.  30.08.2021

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Ниворожкина Л.И.  30.08.2021

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели дисциплины: выработать у обучающихся целостное представление об организации и механизме банковских международных расчетов, сформировать умения и навыки, позволяющие консультировать клиентов банка в данной области
-----	---

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

УК-4: Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия

ПК-6: Способен консультировать клиентов кредитной организации по широкому спектру финансовых услуг

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
условия банковских международных расчетных услуг, внешнеторговых контрактов; их нормативно-правовую базу, принципы и критерии выбора (соотнесено с индикатором ПК- 6.1); современные коммуникативные технологии при проведении банковских международных расчетов; порядок деловой коммуникации при проведении расчетов (соотнесено с индикатором УК- 4.1)
Уметь:
анализ ситуации и рисков при проведении международных расчетов, обоснование выбора формы международных расчетов на основе анализа особенностей финансового состояния контрагентов и их юрисдикции (соотнесено с индикатором ПК- 6.2); применение в процессе банковских международных расчетов коммуникативных технологий, методов и способов делового общения (соотнесено с индикатором УК- 4.2)
Владеть:
навыки оценки оптимальности валютно-финансовых условий внешнеторговых контрактов в отношении конкретных хозяйственных операций и клиентов банка (соотнесено с индикатором ПК- 6.3); навыки межличностного делового общения в системе банковских международных расчетов, с применением профессиональных языковых форм и средств (соотнесено с индикатором УК- 4.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. «Международные расчеты и нормативно-правовая основа их организации»				
1.1	Тема 1.1 «Сущность и нормативно-правовая основа международных расчетов». Сущность современных денег и валюты. Платежные средства и средства платежа. Сущность и функции международных расчетов. Нормативно-правовая основа международных расчетов. Тема 1.2 «Внешнеторговый контракт (ВТК) как правовая основа организации международных расчетов». Структура, состав и характеристика ВТК. Валютно-финансовые условия ВТК, их роль в формировании финансовых результатов участников расчетов. Финансовые условия ВТК, их структура, состав и характеристика /Лек/	1	2	ПК-6 УК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

1.2	Тема 1.2 «Внешнеторговый контракт (ВТК) как правовая основа организации международных расчетов». Структура, состав и характеристика ВТК. Валютно-финансовые условия ВТК, их роль в формировании финансовых результатов участников расчетов. Финансовые условия ВТК, их структура, состав и характеристика. /Пр/	1	2	ПК-6 УК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.3	Тема 1.1 Сущность и нормативно-правовая основа международных расчетов. Общая характеристика теоретических основ и особенности международных расчетов Национальная нормативно-правовая база международных расчетов Нормативная база гарантийных операций уполномоченных банков РФ и зарубежных банков Подготовка к деловой игре в части 'Выявление валютных рисков и определение способов их минимизации' /Ср/	1	10	ПК-6 УК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.4	Тема 1.2 Документарная база международных расчетов. Характеристика нормативно-правовой и документарной базы международных расчетов Изучение Инкотермс 2000, 2010 Характеристика базисных условий поставок (БУП) Подготовка к деловой игре в части 'Выбор оптимальных 'ВФУ' ВТК российских экспортеров и импортеров' /Ср/	1	10	ПК-6 УК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
	Раздел 2. «Основы организации международных расчетов».				

2.1	<p>Тема 2.1 «Формы международных расчетов, их характеристика».</p> <p>Валютные счета предприятий в коммерческих банках, их характеристика и назначение.</p> <p>Корреспондентские счета отечественных и зарубежных коммерческих банков, их роль и значение в организации международных расчетов.</p> <p>Порядок межбанковских международных переводов валютных средств и роль системы SWIFT в их проведении.</p> <p>Система SWIFT, ее назначение, характеристика, сфера использования.</p> <p>Проблемы ее применения в современных геополитических условиях.</p> <p>Банковские и небанковские международные расчеты.</p> <p>Документарная база международных расчетов.</p> <p>Основные формы банковских международных расчетов.</p> <p>Банковский перевод, его характеристика, сфера использования, преимущества и недостатки.</p> <p>Инкассо, его характеристика, сфера использования, преимущества и недостатки.</p> <p>Аккредитив, его характеристика, сфера использования, преимущества и недостатки.</p> <p>Тема 2.2 «Механизм и риски международных расчетов».</p> <p>Механизм международных расчетов.</p> <p>Операции в банках экспортера и импортера при расчетах банковским переводом.</p> <p>Операции в банках экспортера и импортера при расчетах инкассо.</p> <p>Операции в банках экспортера и импортера при расчетах аккредитивом.</p> <p>Валютные риски в международных расчетах, их виды и страхование.</p> <p>Характеристика видов рисков.</p> <p>Риск непоставки.</p> <p>Риск неплатежа.</p> <p>Валютные риски, связанные с изменением валютного курса и особенности валютного контроля и ограничений в разных юрисдикциях.</p> <p>Способы минимизации (страхования) рисков</p> <p>/Лек/</p>	1	2	ПК-6 УК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
-----	---	---	---	-----------	---

2.2	<p>Тема 2.1 «Формы международных расчетов, их характеристика».</p> <p>Валютные счета предприятий в коммерческих банках, их характеристика и назначение.</p> <p>Корреспондентские счета отечественных и зарубежных коммерческих банков, их роль и значение в организации международных расчетов.</p> <p>Порядок межбанковских международных переводов валютных средств и роль системы SWIFT в их проведении.</p> <p>Система SWIFT, ее назначение, характеристика, сфера использования.</p> <p>Проблемы ее применения в современных геополитических условиях.</p> <p>Банковские и небанковские международные расчеты.</p> <p>Документарная база международных расчетов.</p> <p>Основные формы банковских международных расчетов.</p> <p>Банковский перевод, его характеристика, сфера использования, преимущества и недостатки.</p> <p>Инкассо, его характеристика, сфера использования, преимущества и недостатки.</p> <p>Аккредитив, его характеристика, сфера использования, преимущества и недостатки.</p> <p>/Пр/</p>	1	2	ПК-6 УК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.3	<p>Тема 2.1 Механизм расчетов банковских переводом, по открытому счету и путем инкассо.</p> <p>Общая характеристика расчетов: банковским переводом; по открытому счету; по инкассо</p> <p>Изучение ‘Универсальных правил по инкассо’</p> <p>Подготовка к деловой игре в части ‘Выявление и минимизация валютных рисков при расчетах банковским переводом и инкассо’</p> <p>/Ср/</p>	1	10	ПК-6 УК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.4	<p>Тема 2.2 Документарный аккредитив в международных расчетах.</p> <p>Общая характеристика документарного аккредитива</p> <p>Виды документарных аккредитивов, их особенности</p> <p>Механизм аккредитивной операции в банках экспортеров и импортеров</p> <p>Организация документооборота при аккредитивной форме расчета</p> <p>Изучение ‘правил и обычаев’ документарных аккредитивов</p> <p>Подготовка к деловой игре в части ‘Выбор оптимального вида аккредитива для российских экспортеров и импортеров’</p> <p>/Ср/</p>	1	10	ПК-6 УК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7

2.5	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов магистранта</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Способы минимизации валютных рисков при расчетах банковским переводом; 2. Способы минимизации валютных рисков при расчетах по инкассо 3. Система SWIFT и ее роль в организации международных расчетов; 4. Международная нормативно-правовая база международных расчетов и ее характеристика; 5. Валютные риски российских экспортеров при международных расчетах; 6. Валютные риски российских импортеров при международных расчетах 7. Корреспондентские отношения банков в процессе международных расчетов 8 Коносаменты, их сущность и виды <p>Подготовка рефератов с использованием средств Libre Office</p> <p>/Ср/</p>	1	20	ПК-6 УК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.6	/Зачёт/	1	4	ПК-6 УК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Красавина Л. Н.	Международные валютно-кредитные отношения: учеб. для студентов вузов, обучающихся по напр. "Экономика"	М.: Юрайт, 2014	220
Л1.2	Воронин В. Г., Штеле Е. А.	Международные валютно-кредитные отношения: учебное пособие	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2015	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364005 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Стровский, Л. Е., Казанцев, С. К., Неткачев, А. Б., Гордеев, Г. Д., Шаблова, Е. Г., Пономарева, Е. С., Дистергефт, Ю. И., Хмельницкая, З. Б., Ковалева, В. Е., Паршина, Е. А., Захаров, С. Ю., Беяева, Ж. С., Тургель, И. Д., Кузнецова, Е. Ю., Журавская, М. А., Фролова, Е. Д., Пичурин, И. И., Паршин, С. А., Стровского, Л. Е.	Внешнеэкономическая деятельность предприятия: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	http://www.iprbookshop.ru/81751.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
--	---------------------	----------	-------------------	----------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Глоризов А. Г., Михайлов Д. М.	Внешнеторговое финансирование и гарантийный бизнес: [практ. пособие]	М.: Юрайт, 2015	10
Л2.2	Гусаков Н. П., Белова И. Н., Стренина М. А.	Международные валютно-кредитные отношения: учеб.	М.: ИНФРА-М, 2016	15
Л2.3	Зульфугарзаде Т. Э.	Правовое регулирование внешнеторговых контрактов: учебно-практическое пособие: учебное пособие	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2015	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=426947 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Щебарова Н. Н.	Международные валютно-финансовые отношения: учебное пособие	Москва: ФЛИНТА, 2016	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93655 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5	Агибалов, А. В., Бичева, Е. Е., Ткачева, Ю. В.	Международные расчеты и валютные операции: учебное пособие для обучающихся вузов по направлению подготовки 38.03.01 экономика профиль «мировая экономика» квалификация (степень) «бакалавр»	Воронеж: Воронежский Государственный Аграрный Университет им. Императора Петра Первого, 2016	http://www.iprbookshop.ru/72832.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.6		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит,	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499490 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.7		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), журнал	, 1996	http://www.iprbookshop.ru/61941.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИПС «Гарант»

ИПС «Консультант +»

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>Базы данных Центрального банка РФ https://www.cbr.ru/hd_base/Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

5.4. Перечень программного обеспечения

Libre Office

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-6 способен консультировать клиентов кредитной организации по широкому спектру финансовых услуг			
<p><i>Знания:</i> условия банковских международных расчетных услуг, внешнеторговых контрактов; их нормативно-правовую базу, принципы и критерии выбора</p>	<p>участие в опросе</p> <p>решение тестов</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p> <p>верность ответа на тестовые задания</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>О (1-58),</p> <p>Т (1-109),</p> <p>ВЗ (2-4,6-7,9-17,19-34,36)</p>
<p><i>Умения :</i> анализ ситуации и рисков при проведении международных расчетов, обоснование выбора формы международных расчетов на основе анализа особенностей финансового состояния контрагентов и их юрисдикции</p>	<p>участие в деловой игре</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>умение анализировать ситуацию и риски при проведении международных расчетов, обоснованность выводов с точки зрения оценки финансового состояния контрагента и/или его юрисдикции</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>ДИ (1)</p> <p>ВЗ (2-4,6-7,9-17,19-34,36)</p>

<p><i>Навыки:</i> оценки оптимальности валютно-финансовых условий внешнеторговых контрактов в отношении конкретных хозяйственных операций и клиентов банка</p>	<p>участие в деловой игре</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>умение пользоваться информационными ресурсами при подготовке к деловой игре; умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию в деловой игре</p> <p>полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>ДИ (1)</p> <p>ВЗ (2-4,6-7,9-17,19-34,36)</p>
<p>УК-4 – способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия</p>			
<p><i>Знания:</i> современные коммуникативные технологии при проведении банковских международных расчетов; порядок деловой коммуникации при проведении расчетов</p>	<p>написание реферата</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>полнота и содержательность реферата; умение пользоваться информационными ресурсами при его подготовке, соответствие реферата материалам лекции и учебной литературы, нормативно-правовой основе организации банковских международных расчетов, правильность оформления</p> <p>полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>Р (1-27).</p> <p>ВЗ (1,5,8,18,35,37)</p>
<p><i>Умения :</i> применение в процессе банковских международных расчетов коммуникативных технологий, методов и способов делового общения</p>	<p>участие в деловой игре</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>умение пользоваться информационными ресурсами при подготовке к деловой игре; разнообразие и целесообразность использования способов делового общения, умение приводить примеры и аргументированно отстаивать свою позицию</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции</p>	<p>ДИ (1)</p> <p>ВЗ (1,5,8,18,35,37)</p>

		и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	
<i>Навыки:</i> методики межличностного делового общения в системе банковских международных расчетов, с применением профессиональных языковых форм и средств	участие в деловой игре ответы в ходе промежуточной аттестации	применение схем документооборота, языковых форм и средств, соответствующих нормативно-правовой базе и заданным параметрам игры полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ДИ (1) ВЗ (1, 5, 8, 18, 35, 37)

Р-реферат, О- опрос, ДИ-деловая игра, Т- тест, ВЗ – вопросы к зачету

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале.

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (незачет)

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы к зачету

по дисциплине «Организация банковских международных расчетов»

- 1.Банковский перевод, его содержание и особенности
- 2.Механизм осуществления расчетов банковским переводом в банках экспортера и импортера
- 3.Особенности документооборота при банковском переводе
- 4.Особенности и роль системы СВИФТ в организации проведения международных расчетов
- 5.Расчеты по открытому счету, сущность и содержание
- 6.Особенности международных расчетов предприятий – участников ВЭД по открытому счету
- 7.Валютные риски при расчетах по открытому счету

8. Инкассо, его виды и характеристика
9. Механизм международных расчетов по документарным инкассо
10. Расчетные операции по инкассо в банках экспортера
11. Расчетные операции по инкассо в банках импортера
12. Характеристика преимуществ и недостатков банковского перевода
13. Характеристика преимуществ и недостатков инкассо
14. Риски при проведении расчетов банковским переводом экспортеров и импортеров
15. Риски при проведении расчетов по открытому счету экспортеров и импортеров
16. Риски при проведении расчетов по инкассо экспортеров и импортеров
17. Пути минимизации рисков при расчетах банковским переводом и по инкассо
18. Документарный аккредитив его сущность и характеристика
19. Сфера использования документарного аккредитива
20. Виды аккредитива и их характеристика, преимущества и недостатки
21. Механизм и схема документооборота аккредитивной формы расчетов.
22. Последовательность и содержание аккредитивной операции в банке импортера.
23. Последовательность и содержание аккредитивной операции в банке экспортера.
24. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов для экспортеров и импортеров
25. Трансферабельный и револьверный аккредитивы, их содержание и особенности
26. Организация документооборота при аккредитивной форме расчетов
27. Место аккредитивов в системе международных расчетов
28. Виды аккредитива наиболее выгодные для российских экспортеров
29. Виды аккредитива наиболее выгодные для российских импортеров
30. Корреспондентские отношения банков в процессе международных расчетов
31. Базисные условия поставок и их характеристика;
32. Предпочтительные БУП для российских экспортеров;
33. Выгодные БУП для российских импортеров;
34. Финансовые документы, их характеристика;
35. Вексель и его использование в расчетах;
36. Коммерческие документы и их характеристика;
37. Коносаменты, их сущность и виды
38. Валютные счета предприятий и их виды.
39. Внешнеторговый контракт (ВТК) как правовая основа международных расчетных отношений.
40. Валютные условия ВТК, их характеристика.
41. Финансовые условия ВТК, их характеристика.
42. Защитные валютные оговорки и другие способы страхования валютных рисков при международных расчетах.

Критерии оценивания:

оценка «зачтено» (50-100 баллов) - изложенный материал фактически верен, наличие знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

оценка «не зачтено» (0-49 баллов) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы

Тесты письменные и/или компьютерные*

по дисциплине «Организация банковских международных расчетов»

1. Международные расчёты это-

1. Расчёты в валюте РФ между предприятиями-резидентами;
2. Расчёты в иностранной валюте между предприятиями в их стране;
3. Расчёты в иностранной валюте между предприятиями-резидентами;
4. Расчёты по экспортным и импортным операциям в валюте РФ и иностранной валюте, по предоставлению и погашению кредитов, уплаты процентов по ним, движению капиталов на финансовых рынках.

2. Какими нормативными актами определяется порядок расчетов в РФ юридических лиц:

1. ГК РФ;
2. Положение ЦБ РФ 383-П;
3. Положение ЦБ РФ 384-П;
4. Всё перечисленное.

3. Укажите, какими международными нормативными актами регулируется порядок международных расчётов:

1. Положение ЦБ РФ 383-П;
2. Положение ЦБ РФ 384-П;
3. Внешнеторговый контракт;
4. Женевская вексельная конвенция;
5. Женевская чековая конвенция;
6. Унифицированные правила по инкассо;
7. Унифицированные правила и обычаи по документарным аккредитивам;
8. Инкотермс 2000;
9. Всё перечисленное.

4. Укажите отличия международных расчётов от внутренних:

1. Расчёты через корреспондентские счета уполномоченных банков ЦБ РФ;
2. Конверсия импортёром национальной валюты в иностранную;
3. Конверсия экспортёром иностранной валюты в национальную;
4. Перевод валютных средств через корреспондентские счета банков импортёра и экспортёра;
5. Перевод платежа через систему казначейства РФ;
6. Всё перечисленное.

5. Законодательная регламентация международных расчётов:

1. Национальное законодательство;
2. Международные унифицированные правила осуществления основных форм расчётов;
3. Оба вида регламентации.

6. Валюта платежа, используемая в международных расчётах:

1. Национальная;
2. Иностранная;
3. Международная валютная единица (СДР, Евро и др.);
4. Золотые слитки;
5. Всё перечисленное.

7. Укажите коммерческие документы, сопровождающие международные расчёты:

- а) счет-фактура ,
- б) вексель ,
- в) транспортные документы,
- г) чек,

- д)страховой полис,
 - е)сертификаты(количество, качество товара и др),
 - ж)платежная расписка,
- з) таможенные счета.

8 Укажите финансовые документы:

- а)счет-фактура,
 - б)вексель,
 - в)транспортные документы,
 - г)чек,
 - д)страховой полис,
 - е)сертификаты(количество, качество товара и др),
 - ж)платежная расписка,
- з) таможенные счета.

9 Валютный курс это-

1. Цена одной валюты выраженная в определённом количестве другой;
2. Курс покупки валюты;
3. Курс продажи валюты;
4. Кросс-курс;
5. Все перечисленное.

10 Как называется котировка, при которой единица национальной валюты оценивается в определенном количестве иностранной:

1. Прямая;
2. Косвенная.

11 Как называется валютная позиция в случае, если требования больше обязательств:

1. Закрытая;
2. Короткая;
3. Длинная.

12 Как называется валютная позиция в случае, если требования равны обязательствам:

1. Закрытая;
2. Короткая;
3. Длинная.

13 Соглашение, которое предоставляет одной из сторон право выбора либо купить, либо продать определенное количество валюты по курсу, установленному при заключении сделки:

1. Кассовая;
2. Срочная;
3. Сделка с опционом;
4. Сделка «своп».

14 Валютная операция, сочетающая покупку(продажу) валюты с последующим совершением контрсделки в целях получения прибыли за счёт разницы в курсах валют на разных валютных рынках:

1. Временной арбитраж;
2. Пространственный арбитраж;
3. Сделка с Today;
4. Сделка Tomorrow.

15 Сделка, согласно которой поставка валюты осуществляется в день заключения сделки:

1. Временный арбитраж;
2. Пространственный арбитраж;
3. Сделка с Today;
4. Сделка Tomorrow.

16 Сочетание двух взаимно связанных сделок: наличной продажи иностранной валюты и покупки ее на срок, называется:

1. Депорт;
2. Репорт.

17 Курс совершения срочной сделки, в котором уже учтена премия или скидка:

1. Форвард;
2. Аутрайт.

18 Какой курс больше при прямой котировке:

1. Курс покупателя;
2. Курс продавца.

19 Как называется котировка, при которой единица иностранной валюты оценивается в определенном количестве национальной:

1. Прямая;
2. Косвенная.

20 Курс совершения срочной сделки, в котором еще не учтена премия или скидка:

1. Форвард;
2. Аутрайт.

21 Какой курс больше при косвенной котировке:

1. Курс покупателя;
2. Курс продавца.

22 Валютная сделка, при которой стороны договариваются о поставке обусловленной суммы иностранной валюты через определенный срок после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент её заключения:

1. Кассовая;
2. Срочная;
3. Сделка с опционом;
4. Сделка «своп».

23 Валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях поставки с одновременной контрсделкой на определенный срок с теми же валютами:

1. Кассовая;
2. Срочная;
3. Сделка с опционом;
4. Сделка «своп».

24 Валютная операция, сочетающая покупку(продажу) валюты с последующим совершением контрсделки в целях получения прибыли за счёт курсовых колебаний в течение определенного периода времени:

1. Временной арбитраж;
2. Пространственный арбитраж;
3. Сделка с Today;
4. Сделка Tomorrow.

25 Сделка, согласно которой поставка валюты осуществляется на следующий день после заключения сделки:

1. Временной арбитраж;
2. Пространственный арбитраж;
3. Сделка с Today;
4. Сделка Tomorrow.

26 Сочетание двух взаимно связанных сделок: покупки иностранной валюты на условиях «спот» и продажи ее на срок, называется:

1. Временной арбитраж;
2. Пространственный арбитраж;
3. Сделка с Today;
4. Сделка Tomorrow.

27 Как называется валютная позиция в случае, если требования меньше обязательств:

1. Закрытая;
2. Короткая;
3. Длинная.

28 Валютная позиция:

1. Отношение одной валюты к другой;
2. Совокупность отношений всех требований и обязательств;
3. Соотношение требований и обязательств по каждой валюте.

29 Длинная валютная позиция это:

1. Равенство требований и обязательств;
2. Требования больше обязательств;

3. Неравенство требований и обязательств;
4. Обязательства больше требований.

30 Короткая валютная позиция это:

1. Равенство требований и обязательств;
2. Требования больше обязательств;
3. Неравенство требований и обязательств;
4. Обязательства больше требований.

31 Закрытая валютная позиция это:

1. Равенство требований и обязательств;
2. Требования больше обязательств;
3. Неравенство требований и обязательств;
4. Обязательства больше требований.

32 Открытая валютная позиция это:

1. Равенство требований и обязательств;
2. Требования больше обязательств;
3. Неравенство требований и обязательств;
4. Обязательства больше требований.

33 Виды срочных сделок:

1. Кассовая;
2. Форвардная;
3. Сделка по купле-продаже;
4. Поступление по экспорту.

34 Виды срочных сделок:

1. Валютный опцион;
2. Наличная;
3. Определение кросс-курса;
4. Фиксинг.

35 Отличие опционов от форварда:

1. Обязательность исполнения;
2. Возможность отказа от исполнения;
3. Более быстрое осуществление.

36 Заключение опцион продавца-

1. «пут»;
2. «колл»;
3. Форвард;
4. Аваль.

37 Заключение опцион покупателя-

1. «пут»;
2. «колл»;
3. Форвард;
4. Аваль.

38 Стороны опцион сделки:

1. Покупатель;
2. Продавец;
3. Подписчик;
4. Держатель;
5. Подписчик и держатель.

39 Стороны обязанная исполнять опцион:

1. Покупатель;
2. Продавец;
3. Подписчик;
4. Держатель.

40 Сторона, имеющая право отказаться от исполнения опциона:

1. Покупатель;
2. Продавец;
3. Подписчик;
4. Держатель.

41 При опционе «пут» имеет право отказаться от исполнения:

1. Покупатель;
2. Продавец;
3. Трассант.

42 При опционе «колл» имеет право отказаться от исполнения:

1. Покупатель;
2. Продавец;
3. Трассант.

43 Укажите органы валютного контроля в РФ:

1. ЦБ РФ;
2. Правительство РФ и уполномоченные органы власти;
3. Уполномоченные банки;
4. ФНС;
5. Федеральная таможенная служба;
6. Федеральная служба по финансовому мониторингу;
7. Все вышеперечисленное.

44 Укажите административные методы валютного регулирования:

1. Государственная регистрация лицензирование уполномоченных банков;
2. Государственная регистрация лицензирование профессиональных участников валютного рынка;
3. Осуществление контроля ЦБ РФ за валютными операциями;
4. Право отзыва лицензии банка при нарушении валютного законодательства;
5. Всё вышеперечисленное.

45 Укажите экономические методы регулирования валютного рынка ЦБ РФ:

1. Валютная интервенция;
2. Регулирование учетной ставки;
3. Регулирование норм обязательного резервирования;
4. Всё вышеперечисленное.

46 Агенты валютного контроля это-

1. Хозяйственные организации;
2. Уполномоченные банки;
3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг;
4. Физические лица;
5. Всё вышеперечисленное.

47 Укажите, кто является резидентами и нерезидентами:

1. Физические лица-граждане РФ;
2. Граждане РФ постоянно прожив за границей;
3. Иностранные граждане и лица без гражданства, проживающие в РФ на основании вида на жительство;
4. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;
5. Субъекты РФ;
6. Физические лица иностранных граждан;
7. Юридические лица, созданные законодательством другого Государства находящиеся за пределами РФ.

48 Укажите, что относится к валютным ценностям:

1. Золото;
2. Драгоценные камни и металлы;
3. Внутренние ценные бумаги;
4. Внешние ценные бумаг;
5. Иностранная валюта в наличие и безнал формах(на счетах);
6. Все вышеперечисленное.

49 Укажите виды валютных счетов открываемых юридическими лицами:

1. Расчетный счет;
2. Текущий валютный счет;
3. Транзитный валютный счет;
4. Спецтранзитный валютный счет;
5. Корреспондентский валютный счет;

6. Специальные валютные счета;

7. Всё вышеперечисленное.

50 Назначение транзитного валютного счета:

1. Зачисление валютной выручки;

2. Расходование валютных средств;

3. Контроль за поступлением экспортной валютной выручки;

4. переброска средств от нерезидентов к резидентам;

5. Всё вышеперечисленное.

51 Укажите виды корреспондентских счетов:

1. ЛОРО;

2. НОСТРО;

3. Спецтранзитный счет;

4. Всё вышеперечисленное.

52 Укажите документы, являющиеся основанием для отражения операций по корреспондентским счетам банка:

1. Кредитовое авизо иностранных банков о зачислении средств на счет НОСТРО;

2. Извещение из банков о зачислении средств на счет НОСТРО;

3. Дебетовое авизо иностранных банков о списании средств;

4. Поручение банков корреспондентов о списании средств;

5. Поручение банков корреспондентов о списании средств с их счетов ЛОРО;

6. Всё вышеперечисленное.

53 Обязательные условия ВТК включают:

1. Наименование участников сделки;

2. Предмет контракта;

3. Количество и качество товара;

4. Условие поставок;

5. Цена;

6. Условие платежа;

7. Санкции и рекламации;

8. Всё вышеперечисленное.

54 Дополнительные условия ВТК включают:

1. Сдача-приемка товара;

2. Страховка;

3. Упаковка и маркировка;

4. Арбитраж;

5. Всё вышеперечисленное.

55 Какой вид базисных условий поставок выгоден для экспертов:

1. EXW;

2. FCA;

3. DAF.

56 Какой вид базисных условий поставок выгоден для импортеров:

1. EXW;

2. FCA;

3. DAF.

57 Какие виды базисных условий поставок входят в группу F?

1. FOB, FSQ, FCO;

2. FCA, FOB, FAS;

3. FAS, FOB, FSQ;

58 Валютные цены(контракт) и валюта платежа могут быть:

1. Одинаковые;

2. Разные;

3. Всё вышеперечисленное.

60 Укажите элементы валютных условий ВТК:

1. Валюта цены(контракта);

2. Форма международных расчетов;

3. Условия платежа(расчетов);

4. Валютного платежа;

5. Курс пересчета валюты цены в валюту платежа;
6. Защитные валютные оговорки;
7. Всё перечисленное.

61 Укажите элементы финансовых условий ВТК:

1. Валюта цены(контракта);
2. Форма международных расчетов;
3. Условия платежа(расчетов);
4. Валюта платежа;
5. Курс пересчета валюты цены в валюту платежа;
6. Защитные валютные оговорки;
7. Всё вышеперечисленное.

62 Каким нормативным актом определены стандартные базисные условия поставок:

1. Инкотермс 2000;
2. Положение ЦБ РФ 383-П;
3. ГК РФ;
4. Унифицированными правилами по инкассо;
5. Унифицированными правилами и обычаями по аккредитивам;
6. Положение ЦБ РФ 384-П;
7. Инкотермс 2010;
8. Всё перечисленное.

63 Какая форма расчетов выгодна импортеру?

1. Банковский перевод(аванс);
2. Банковский перевод(после получения товара);
3. Документ инкассо;
4. Чистое инкассо;
5. Покрытый документарный аккредитив;
6. Непокрытый документарный аккредитив.

64 Документарная база международных расчетов включает:

1. Финансовые документы;
2. Коммерческие документы;
3. Страховой полис;
4. Финансовые и коммерческие документы.

65 Финансовые документы:

1. Банковский перевод;
2. Аккредитив и инкассовое поручение;
3. Чек и вексель;
4. Гарантия.

66 Коммерческие документы:

1. Счет фактура;
2. Чек и вексель;
3. Страховой документ;
4. Счет фактура и страхование транспорта.

67 Транспортные документы:

1. Коносамент;
2. Облигация;
3. Акция;
4. Ж/Д накладная;
5. Авианакладная;
6. Автотранспортная накладная.

68 Вексель:

1. Аваль;
2. Тратта;
3. Трассат;
4. Индоссамент.

69 Вексель может быть передан на основании:

1. Аваль;

2. Индоссамент;
3. Решение банка;
4. Аваль и решение банка.

70 Лицо, отдавшее вексельное поручительство:

1. Трассант;
2. Трассат;
3. Авалист;
4. Трассант, трассат и авалист;
5. Индоссант.

71 Простой вексель отличается от переводного:

1. Содержит обязательство уплатить;
2. Выписывается плательщиком;
3. Содержит возможность передачи;
4. Содержит обязательство уплатить и выписывается плательщиком.

72 Переводной вексель отличается от простого:

1. Выписывается экспертом;
2. Выписывается плательщиком;
3. Является распоряжением уплатить бенефициару;
4. Выписывается плательщиком и является распоряжением.

73 Акцепту подлежит:

1. Простой вексель;
2. Переводной вексель;
3. Оба вида векселя.

74 Индоссамент это-

1. Вексельное поручительство;
2. Передаточная надпись;
3. Согласие банка оплатить вексель;
4. Всё перечисленное.

75 Возможные варианты использования векселя его держателем:

1. Продажа векселя банку;
2. Расчеты с поставщиком;
3. Получение кредита под его залог;
4. Получение всей вексельной суммы по сроку;
5. Всё перечисленное.

76 Какой вид банковского перевода выгоден экспортеру?

1. В порядке предоплаты за товар;
2. Оплата после получения товара;
3. Всё вышеперечисленное.

77 Какой вид банковского перевода выгоден импортеру?

1. В порядке предоплаты за товар;
2. Оплата после получения товара;
3. Всё вышеперечисленное.

78 Особенность банковского перевода заключается:

1. Простая и экономичная форма расчетов;
2. Инициатор платежа-плательщик;
3. Это элемент других форм расчетов;
4. Всё вышеперечисленное.

79 Укажите риски экспортера и импортера при расчетах банковским переводом:

1. В порядке предоплаты(аванса);
2. После получения товара;
3. При наличии гарантии платежа;
4. При наличии гарантии исполнения контракта.

80 Укажите последовательность совершения операций банковским переводом:

1. Отгрузка товара;
2. Транспортировка товара и доставка импортеру;
3. Получение платежа экспортером;
4. Отправка платежного поручения банком импортера;

5. Получение перевода банком экспортера;
6. Оформление заявления на банковский перевод и передача его в банк;
7. Подготовка банком платежного поручителя;
8. Получение товара импортера.

81 Особенности расчетов по открытому счету:

1. Расчеты проводятся через банк;
2. Расчеты проводятся, минуя банк;
3. Расчеты проводятся путем зачета;
4. Расчеты проводятся при доверии контрагента;
5. Расчеты могут завершаться оплатой остатка задолженности банковским переводом;
6. Высокая степень риска для контрагентов;
7. Всё вышеперечисленное.

Комиссионное вознаграждение банку при расчетах банковским переводом:

- 82
1. Выше чем по документарному инкассо;
 2. Выше чем по документарному аккредитиву;
 3. Ниже чем по документарному инкассо;
 4. Ниже чем по документарному аккредитиву.

83 Риск экспортера при авансовом платеже:

1. Выше чем по документарному инкассо;
2. Выше чем по документарному аккредитиву;
3. Ниже чем по документарному инкассо;
4. Ниже чем по документарному аккредитиву.

84 Риск экспортера при оплате после получения товара:

1. Выше чем по документарному инкассо;
2. Выше чем по документарному аккредитиву;
3. Ниже чем по документарному инкассо;
4. Ниже чем по документарному аккредитиву.

85 Риск импортера при авансовом платеже:

1. Выше чем по документарному инкассо;
2. Выше чем по документарному аккредитиву;
3. Ниже чем по документарному инкассо;
4. Ниже чем по документарному аккредитиву.

86 Риск импортера при оплате после получения товара:

1. Выше чем по документарному инкассо;
2. Выше чем по документарному аккредитиву;
3. Ниже чем по документарному инкассо;
4. Ниже чем по документарному аккредитиву.

87 Укажите последовательность операций по открытому счету:

1. Отгрузка товара импортеру;
2. Оплата товара импортером;
3. Открытие контрагентом открытого счета для учета расчетов;
4. Сверка поставок товара и платежей;
5. Учет взаимных поставок и платежей;
6. Определение остатка задолженности одной из сторон;
7. Зачет взаимных требований и обязательств;
8. Погашение образовавшейся задолженности контрагентом.

88 Инкассовое поручение это-

1. Распоряжение клиента банку выполнить конкретную операцию;
2. Распоряжение клиента банку инкассировать наличную денежную выручку;
3. Распоряжение перечислить денежные средства, минуя кассу;
4. Всё вышеперечисленное.

89 Виды инкассо:

1. Чистое и документарное;
2. Наличное;
3. Безналичное;
4. Наличное и безналичное;
5. Всё вышеперечисленное.

90 Чистое инкассо это-

1. Инкассо финансовых документов;
2. Инкассо коммерческих документов;
3. Инкассо финансовых и коммерческих документов;
4. Инкассо страховых и транспортных документов;
5. Всё перечисленное.

91 Документарное инкассо это-

1. Инкассо финансовых документов;
2. Инкассо коммерческих документов;
3. Инкассо финансовых и коммерческих документов;
4. Инкассо страховых и транспортных документов;
5. Всё перечисленное.

92 Элементы, используемые при инкассо:

1. Инкассовое поручение;
2. Банковский перевод;
3. Акцепт;
4. Гарант;
5. Всё вышеперечисленное.

93 Условия расчетов с использованием векселя при инкассо:

1. Д/Р;
2. Д/А;
3. Д/Р и Д/А;
4. Вексель;
5. Вексельное поручительство.

94 Укажите последовательность совершения инкассовых операций:

1. Банковский перевод;
2. Отгрузка товара;
3. Оформление инкассового поручения и сдача его банку;
4. Оформление необходимых документов, предоставление их в банк;
5. Отправка документов из банка экспортера в банк импортера ;
6. Списание средств со счета импортера;
7. Согласование импортера;
8. Перевод средств банку экспортера;
9. Зачисление средств на счет экспортера.

95 Укажите особенность использования инкассо для акцепта векселей:

1. Указание в инкассовом поручении об акцепте векселя;
2. Указание в инкассовом поручении об оплате векселя;
3. Передача товарно-распорядительных документов импортеру против акцепта;
4. Передача товарно-распорядительных документов импортеру против оплаты векселя;
5. Оплата акцептованного векселя банковским переводом;
6. Оплата акцептованного векселя иным способом;
7. Всё вышеперечисленное.

96 Укажите особенность использования инкассо для оплаты акцептованных векселей:

1. Указание в инкассовом поручении об акцепте векселя;
2. Указание в инкассовом поручении об оплате векселя;
3. Передача товарно-распорядительных документов импортеру против акцепта;
4. Передача товарно-распорядительных документов импортеру против оплаты векселя;
5. Оплата акцептованного векселя банковским переводом;
6. Оплата акцептованного векселя иным способом;
7. Всё вышеперечисленное.

97 Каким документом оформляется аккредитив в банке эмитенте?

1. Инкассовое поручение;
2. Заявление на банковский перевод;
3. Служебная записка;
4. Заявление на открытие аккредитива;
5. Всё вышеперечисленное.

98 Какие виды аккредитива выгодны экспортеру?

1. Отзывной;
2. Безотзывной;
3. Покрытый;
4. Непокрытый;
5. Револьверный;
6. Трансферабельный;
7. Всё вышеперечисленное.

99 Какие виды аккредитива выгодны импортеру?

1. Отзывной;
2. Безотзывной;
3. Покрытый;
4. Непокрытый;
5. Револьверный;
6. Трансферабельный;
7. Всё вышеперечисленное.

100 Какой документ является основанием для расчетов контрагентами посредством аккредитива:

1. Инкотермс 2000;
2. Унифицированные правила и обычаи документарного аккредитива;
3. Заявление на аккредитив;
4. Внешнеторговый контракт;
5. Всё вышеперечисленное.

101 Укажите отличие покрытого аккредитива от непокрытого:

1. Банк выдает средства на счет плательщика;
2. Банк переводит средства в банк бенефициара;
3. Банк обещает плательщику покрыть все его расходы по аккредитиву;
4. Банк обязуется провести аккредитивную операцию;
5. Банк экспортера зачисляет средства на счет своего клиента сразу после получения и проверки соответствия товарно-транспортных документов условиям выставленного аккредитива;
6. Всё вышеперечисленное.

102 Укажите последовательность совершения операций покрытым аккредитивом:

1. Отгрузка товара покупателю;
2. Оформление товарно-транспортных документов;
3. Передача товарно-транспортных документов в банк экспортера;
4. Открытие импортером аккредитива в своем банке;
5. Получение импортером товара;
6. Оплата импортером суммы аккредитива;
7. Перевод банком импортера суммы покрытия в банк экспортера;
8. Отсылка товарно-транспортных документов(основание платежа)в банк эмитент;
9. Зачисление средств на счет экспортера;
10. Списание средств со счета импортера;
11. Извещение экспортера об открытии аккредитива;
12. Обращение импортера в свой банк с заявлением об открытии аккредитива;
13. Проверка банком экспортера соответствия полученных товарно-транспортных документов условиям выставления аккредитива.

103 Укажите, какую ответственность несёт банк экспортёра за исполнение выставленного аккредитива:

1. Банк несёт ответственность за всю аккредитивную операцию;
2. Банк не несёт никакой ответственности;
3. Банк несёт ответственность за соблюдение условий аккредитива экспортером;
4. Банк несёт ответственность за банк-корреспондент и действия импортера.

104 Укажите виды гарантий, применяемые в мировой коммерческой практике:

1. Банковская;
2. Фирменная;
3. Личная;
4. Правительственная;
5. Всё вышеперечисленное.

105 Банковские гарантии могут быть:

1. Отзывными;
2. Безотзывными;
3. Платёжными;
4. Тендерными;
5. Авансовых платежей;
6. Исполнение контракта;
7. Безусловными;
8. Условными;
9. Всё вышеперечисленное.

106 Российские уполномоченные банки выдают платёжные(договорные)гарантии:

1. В пользу иностранного бенефициара по заявлению своих клиентов;
2. В пользу Российских бенефициаров по поручению иностранных банков;

107 Укажите участников гарантийной операции:

1. Принципал;
2. Бенефициар;
3. Гарант;
4. Банк-корреспондент;
5. Правительство;
6. Всё вышеперечисленное.

108 Укажите наиболее надёжный вид гарантии:

1. Фирменная;
2. Личная;
3. Банковская.

109 Укажите чьи интересы(экспортера, импортера)защищают следующие виды гарантий:

1. Платёжная(по открытому счёту);
2. Договорная(контрактная);
3. Авансовый платёж;
4. Исполнение контракта;
5. Таможенная гарантия;
6. Гарантия качества;
7. Гарантия обеспечения кредита;
8. Гарантия поставки.

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов. Вариант содержит 20 заданий. Решение каждого задания оценивается в 1 балл

- 16-20 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 13-15 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 10-12 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-9 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

Деловая (ролевая) игра

по дисциплине «Организация банковских международных расчетов»

(наименование дисциплины)

1. Определите способы страхования валютного риска при исполнении внешнеторгового контракта (ВТК) импортерами.
2. Определите способы страхования валютного риска при исполнении внешнеторгового контракта (ВТК) экспортерами.
3. Определите курс-форвард сроком 1 месяц
4. Определите курс-форвард сроком 2 месяца
5. Ранжируйте базисные условия поставок (БУП) по степени убывания выгоды для экспортеров.
6. Ранжируйте базисные условия поставок (БУП) по степени убывания выгоды для импортеров.
7. Определите возможные варианты использования векселя его держателем, их эффективность.
8. Определите прибыль (убыток) банка от изменения валютного курса при длинной валютной позиции.
9. Определите прибыль (убыток) банка от изменения валютного курса при короткой валютной позиции.
10. Ранжируйте возможные формы расчетов и условий платежа с позиции ускорения получения выручки экспортером.
11. Ранжируйте возможные формы расчетов и условий платежа с позиции наибольшей выгоды совершения платежа импортером.
12. Проведите анализ основных отличий инкассовой формы расчетов от банковского перевода.
13. Проведите анализ основных отличий аккредитива от инкассовой формы расчета.
14. Охарактеризуйте отдельные виды аккредитива с позиции ускоренного получения платежа экспортером.
15. Охарактеризуйте отличительные особенности документооборота при покрытом и не покрытом аккредитиве.
16. Проведите анализ преимуществ и недостатков инкассо для экспортеров.
17. Проведите анализ преимуществ и недостатков инкассо для импортеров.
18. Проведите анализ преимуществ и недостатков аккредитива для экспортеров.
19. Проведите анализ преимуществ и недостатков аккредитива для импортеров.
20. Проведите анализ преимуществ и недостатков банковского перевода для экспортеров.
21. Проведите анализ преимуществ и недостатков банковского перевода для импортеров.
22. Охарактеризуйте риски возникающие у участников внешнеэкономической деятельности в процессе международных расчетов и определите способы их минимизации

Критерии оценивания:

Максимум 10 баллов

10 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе

8 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки

6 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания

0 б – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

Вопросы для опроса

по дисциплине «Организация банковских международных расчетов»

(наименование дисциплины)

1. Банковский перевод, его содержание и особенности
2. Механизм осуществления расчетов банковским переводом в банках экспортера и импортера
3. Особенности документооборота при банковском переводе
4. Особенности и роль системы СВИФТ в организации проведения международных расчетов
5. Расчеты по открытому счету, сущность и содержание
6. Особенности международных расчетов предприятий – участников ВЭД по открытому счету
7. Валютные риски при расчетах по открытому счету
8. Инкассо, его виды и характеристика
9. Механизм международных расчетов по документарным инкассо
10. Расчетные операции по инкассо в банках экспортера
11. Расчетные операции по инкассо в банках импортера
12. Характеристика преимуществ и недостатков банковского перевода
13. Характеристика преимуществ и недостатков инкассо
14. Риски при проведении расчетов банковским переводом экспортеров и импортеров
15. Риски при проведении расчетов по открытому счету экспортеров и импортеров
16. Риски при проведении расчетов по инкассо экспортеров и импортеров
17. Пути минимизации рисков при расчетах банковским переводом и по инкассо
18. Документарный аккредитив его сущность и характеристика
19. Сфера использования документарного аккредитива
20. Виды аккредитива и их характеристика, преимущества и недостатки
21. Механизм и схема документооборота аккредитивной формы расчетов.
22. Последовательность и содержание аккредитивной операции в банке импортера.
23. Последовательность и содержание аккредитивной операции в банке экспортера.
24. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов для экспортеров и импортеров
 25. Трансферабельный и револьверный аккредитивы, их содержание и особенности
 26. Организация документооборота при аккредитивной форме расчетов
 27. Место аккредитивов в системе международных расчетов
 28. Виды аккредитива наиболее выгодные для российских экспортеров
 29. Виды аккредитива наиболее выгодные для российских импортеров
 30. Корреспондентские отношения банков в процессе международных расчетов
 31. Базисные условия поставок и их характеристика;
 32. Предпочтительные БУП для российских экспортеров;
 33. Выгодные БУП для российских импортеров;
 34. Финансовые документы, их характеристика;
 35. Вексель и его использование в расчетах;
 36. Коммерческие документы и их характеристика;
 37. Коносаменты, их сущность и виды
 38. Валютные счета предприятий и их виды.
 39. Внешнеторговый контракт (ВТК) как правовая основа международных расчётных отношений.
 40. Валютные условия ВТК, их характеристика.
 41. Финансовые условия ВТК, их характеристика.
 42. Защитные валютные оговорки и другие способы страхования валютных рисков при международных расчетах.
 43. Международные расчёты: понятие и структура.
 44. Какими нормативными актами определяется порядок расчетов в РФ юридических лиц:
 45. Укажите, какими международными нормативными актами регулируется порядок международных расчётов:
 46. Укажите отличия международных расчётов от внутренних:
 47. Международные нормативные акты, регламентирующие международные расчёты.
 48. Валютная позиция банка и её виды.
 49. Органы валютного контроля РФ, их функции.
 50. Агенты валютного контроля.
 51. Виды валютных счетов, открываемых юридическим лицам.
 52. Назначение транзитного валютного счета

53. Виды корреспондентских счетов банков
54. Документарная база международных расчетов
55. Транспортные документы, их состав.
56. Вексель и его виды.
57. Отличия покрытого и непокрытого аккредитива .
58. Виды банковских гарантий.

Критерии оценивания:

Максимум 5 баллов

Итого по оценочному средству - максимум 20 баллов

По результатам ответа 5 баллов выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы..

По результатам ответа 4 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован..

По результатам ответа 3 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

По результатам ответа 2 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные, не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

При несоответствии содержания ответа вопросу обучающийся получает 0 баллов

Темы рефератов

по дисциплине «Организация банковских международных расчетов»
(наименование дисциплины)

1. Механизм расчетов банковским переводом;
2. Использование банковского перевода при других формах расчетов;
3. Механизм расчетов по инкассо;
4. Операции по инкассо в банке экспортера;
5. Операции по инкассо в банке импортера;
6. Способы минимизации валютных рисков при расчетах банковским переводом;
7. Способы минимизации валютных рисков при расчетах по инкассо
8. Сущность и особенности документарного аккредитива;
9. Место аккредитивов в системе международных расчетов;
10. Виды аккредитивов, их преимущества и недостатки;
11. Аккредитивная операция в банке экспортере;
12. Аккредитивная операция в банке импортере;
13. Валютные риски при валютной операции
14. Система SWIFT и ее роль в организации международных расчетов;
15. Национальная нормативно-правовая база, регулирующая международные расчеты;
16. Содержание и структура ФЗ РФ О валютном регулировании и валютном контроле
17. Международная нормативно-правовая база международных расчетов и ее характеристика;
18. Валютные риски российских экспортеров при международных расчетах;
19. Валютные риски российских импортеров при международных расчетах
20. Корреспондентские отношения банков в процессе международных расчетов
21. Базисные условия поставок и их характеристика;
22. Предпочтительные БУП для российских экспортеров;

23. Выгодные БУП для российских импортеров;
24. Финансовые документы, их характеристика;
25. Вексель и его использование в расчетах;
26. Коммерческие документы и их характеристика;
27. Коносаменты, их сущность и виды

Критерии оценивания:

Максимум 50 баллов

-50 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы по содержанию. Работа имеет законченный, характер. Оформление соответствует требованиям.

- 40 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы. Работа имеет законченный, характер. Оформление соответствует требованиям.

- 30 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы, имеются недочеты в оформлении

0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат. Оформление реферата не соответствует требованиям

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Зачет проводится по окончании теоретического обучения в соответствии с расписанием, в письменной форме. Задание содержит два вопроса. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

«Организация банковских международных расчетов»

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы организации международных расчетов с участием банков даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Методические указания по подготовке реферата

Реферирование статей и монографий (в рамках 5-10 страниц текста реферата) является формой самостоятельной научной работы студентов. Помимо краткого изложения содержания реферлируемого текста студент должен отразить собственное мнение, сформировавшееся у него в ходе выполнения работы

Структура реферата

1. Титульный лист
2. Оглавление (план, содержание), в котором указаны названия всех разделов (пунктов плана) и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте
3. Введение.
4. Основная часть В тексте обязательны ссылки на первоисточники.
5. Заключение содержит главные выводы, итоги из текста основной части.
6. Список литературы (библиография), являющийся перечнем использованной студентом литературы. Список составляется согласно правилам библиографического описания.

Первая задача студента — найти информацию, относящуюся к предмету исследования. Выполнение этой задачи начинается с поиска источников. На этом этапе необходимо вспомнить, как работать с энциклопедиями и энциклопедическими словарями (обращать особое внимание на список литературы, приведенный в конце тематической статьи); как работать с систематическими и алфавитными каталогами библиотек; как оформлять список литературы (выписывая выходные данные книги и отмечая библиотечный шифр). Работу с литературными источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов.

Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции — это сравнительное чтение, в ходе которого студент знакомится с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравнивает весомость и доказательность аргументов сторон и делает вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Подготовительный этап работы завершается созданием конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в конспектах приводятся цитаты, то должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы). По завершении предварительного этапа можно переходить непосредственно к созданию текста .

Общие требования к тексту.

Раскрытие темы предполагает, что в тексте излагается относящийся к теме материал и предлагаются пути решения содержащейся в теме проблемы; связность текста предполагает смысловую соотносительность отдельных компонентов, а цельность - смысловую законченность текста.

С точки зрения связности все тексты делятся на тексты - констатации и тексты - рассуждения. Тексты-констатации содержат результаты ознакомления с предметом и фиксируют устойчивые и несомненные суждения. В текстах-рассуждениях одни мысли извлекаются из других, некоторые ставятся под сомнение, дается им оценка, выдвигаются различные предположения.

Введение - начальная часть текста. Оно имеет своей целью сориентировать читателя в дальнейшем изложении. Во введении обязательно формулируются цель и задачи реферата.

Основная часть раскрывает содержание темы. В ней обосновываются основные тезисы приводятся развернутые аргументы, предполагаются гипотезы, касающиеся существа обсуждаемого вопроса.

Заключение — последняя часть текста. В ней краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования. Здесь же могут намечаться и дальнейшие перспективы развития темы.

Список использованной литературы и других источников составляется в следующей последовательности:

1. Законы, постановления правительства.
2. Нормативные акты, инструктивные материалы, официальные справочники.
3. Специальная литература.
4. Периодические издания.

При составлении списка использованной литературы указываются все реквизиты книги: фамилия и инициалы автора, название книги, место издания, название издательства и количество страниц. Для статей, опубликованных в периодической печати, следует указывать наименование издания, номер, год, а также занимаемые страницы. Литературные источники должны быть расположены в алфавитном порядке по фамилиям авторов, в случае, если количество авторов более трех - по названию книги, остальные материалы в хронологическом порядке. Сначала должны быть указаны источники на русском языке, затем на иностранном.