

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.12.2024 16:10:49

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Банки в системе международных расчетных и кредитных отношений**

Направление 38.03.01 Экономика  
Направленность 38.03.01.12 "Банковское дело и денежное обращение"

Для набора 2021 года

Квалификация  
Бакалавр

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

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	10			
Неделя	10			
Вид занятий	УП	РП	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	127	127	127	127
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доц., Мазняк В.М.

Зав. кафедрой: д.э.н., проф.Семенюта О.Г.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели освоения дисциплины: формирование целостного представления о механизме международных расчетных и кредитных операций и роли банков в их осуществлении и базовых навыков расчетно-кассового и кредитного обслуживания экспортеров и импортеров
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-3: Способен осуществлять выдачу и сопровождение кредитов**

**ПК-5: Способен осуществлять операции на денежных рынках**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
этапы процесса кредитования, документы, необходимые для выдачи и сопровождения кредитов (соотнесено с индикатором ПК-3.1); принципы поведения банка на денежном и валютном рынке, каналы информации о конъюнктуре денежного и валютного рынка, типы операций на данных рынках; основные статистические показатели денежных, валютных рынков и банковских систем (соотнесено с индикатором ПК-5.1)
<b>Уметь:</b>
подготовить кредитную документацию для проведения сделок, проводить мониторинг качества обслуживания долга и выполнения заемщиками своих обязательств по договору (соотнесено с индикатором ПК-3.2); анализировать тенденции развития денежного и валютного рынков, банковских систем; проводить основные типы операций со средствами клиентов на денежном рынке, включая форекс, срочные операции и операции по краткосрочному размещению (привлечению) средств (соотнесено с индикатором ПК-5.2)
<b>Владеть:</b>
навыками оформления кредитного договора, отслеживания и контроля целевого использования кредитных средств после выдачи кредита (соотнесено с индикатором ПК-3.3); навыками выбора наилучшего варианта проведения операций на денежном и валютном рынке; навыками формирования аналитических материалов о результатах анализа тенденций развития денежного и валютного рынков, банковских систем (соотнесено с индикатором ПК-5.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Деятельность банков на валютном рынке

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	<p>Тема 1.1 Основы организации международных банковских операций</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Валютные операции банков РФ, их содержание и характеристика</li> <li>• Корреспондентские счета банков, как основа международного взаимодействия, порядок их открытия и введения</li> <li>• Валютные счета предприятий, их виды, характеристика, порядок открытия и введения</li> <li>• Валютные счета физических лиц, их виды и характеристика</li> <li>• Центральный Банк РФ и Коммерческие банки, как орган и агенты валютного контроля</li> <li>• Содержание и направления банковского валютного контроля</li> </ul> <p>Тема 1.2 Валюта и валютные операции характеристика</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Валюта и ее виды, их характеристика (СКВ, ЧКВ, НКВ, ре-зервные валюты)</li> <li>• Кассовые и срочные сделки, их виды, содержание, характеристика (Форвард, Опцион, Арбитраж)</li> <li>• Валютная позиция банков, ее виды (Закрытая, открытая, длинная, короткая), содержание и характеристика, влияние на валютные риски и финансовые результаты</li> <li>• Валютный курс, его виды (фиксированный, плавающий, в рамках валютного коридора), Преимущества и недостатки, влияние на финансовые результаты деятельности банков и предприятий</li> </ul>	7	2	ПК-3, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Действующий порядок курсообразования российского рубля, роль ЦБ РФ и коммерческих банков, как участников этого процесса</li> </ul> <p>/ Лек /</p>				
1.2	<p>Тема 1.1 Основы организации международных банковских операций</p> <p>Вопросы для обсуждения</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Валютные операции банков РФ, их содержание и характеристика</li> <li>• Корреспондентские счета банков, как основа международного взаимодействия, порядок их открытия и введения</li> <li>• Валютные счета предприятий, их виды, характеристика, порядок открытия и введения</li> <li>• Валютные счета физических лиц, их виды и характеристика</li> <li>• Центральный Банк РФ и Коммерческие банки, как орган и агенты валютного контроля</li> <li>• Содержание и направления банковского валютного контроля</li> </ul> <p>Тема 1.2 Валюта и валютные операции</p> <p>Вопросы для обсуждения</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Валюта и ее виды, их характеристика (СКВ,ЧКВ,НКВ, ре-зервные валюты)</li> <li>• Кассовые и срочные сделки, их виды, содержание, характеристика (Форвард, Опцион, Арбитраж)</li> <li>• Валютная позиция банков, ее виды (Закрытая, открытая, длинная, короткая), содержание и характеристика, влияние на валютные риски и финансовые результаты</li> <li>• Валютный курс, его виды (фиксированный, плавающий, в рамках валютного коридора),Преимущества и недостатки, влияние на финансовые результаты деятельности банков и предприятий</li> <li>• Действующий порядок курсообразования российского рубля, роль ЦБ РФ и коммерческих банков, как участников этого процесса</li> </ul> <p>/ Пр /</p>	7	2	ПК-3, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6
1.3	<p>Тема 1.1 Основы организации международных банковских операций</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучение «Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке Рос-сии)» и «Федерального Закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».</li> <li>• Изучение инструктивного материала по открытию и ведению корреспондентских счетов коммерческих банков, а также порядка открытия и ведения валютных счетов юридических и физических лиц</li> <li>• Общая характеристика теоретических основ и особенности международных расчетов</li> </ul> <p>/ Ср /</p>	7	20	ПК-3, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6
1.4	<p>Тема 1.2 Валюта и валютные операции</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Изучение действующего механизма курсообразования российского рубля на ММВБ</li> <li>• Изучение нормативных актов ЦБ РФ, регламентирующих лимит открытой валютной позиции российских банков</li> </ul> <p>/ Ср /</p>	7	20	ПК-3, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6
<b>Раздел 2. Банковские международные расчетные кредитные операции</b>					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	<p>Тема 2.1 Организация международных банковских расчетов</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Нормативно-правовая основа международных расчетов</li> <li>• ВТК, как основа организации и проведения международных расчетов</li> </ul>	7	2	ПК-3, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Базисные условия поставок (БУП) и валютно-финансовые условия ВТК, их характеристика и структура, степень вы-годности для экспортеров и импортеров</li> <li>Документарная база международных расчетов, финансовые и коммерческие документы, их характеристика и назначения</li> <li>Основные формы международных расчетов, их содержание и характеристика, преимущества и недостатки</li> <li>Механизм расчетов по открытому счету и путем инкассо</li> <li>Механизм расчетов банковским переводам</li> <li>Механизм расчетов документарным аккредитивам</li> <li>Основные риски при международных расчетах и пути их минимизации</li> </ul> / Лек /				
2.2	<p>Тема 2.2 Банки международных кредитных отношениях</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Принципы и особенности международного кредита, его виды, специфика коммерческого (фирменного) и банковского (валютного) кредита</li> <li>Способы банковского кредитования, его основные виды (разовый, кредитная линия, револьверный банковский кредит, овердрафт).</li> <li>Особенности кредитования зарубежными банками (акцептный кредит, авальный кредит, международный факторинг, форфетинг, лизинг)</li> <li>Содержание и этапы кредитного процесса при банковском международном кредитовании.</li> <li>Особенности кредитования под документарный аккредитив, под обеспечение импортированными товарами, а также инвестиционных долгосрочных проектов и компенсационных сделок.</li> </ul> / Ср /	7	4	ПК-3, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6
2.3	<p>Тема 2.1 Организация международных банковских расчетов</p> <p>Вопросы для обсуждения</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Нормативно-правовая основа международных расчетов</li> <li>ВТК, как основа организации и проведения международных расчетов</li> <li>Базисные условия поставок (БУП) и валютно-финансовые условия ВТК, их характеристика и структура, степень вы-годности для экспортеров и импортеров</li> <li>Документарная база международных расчетов, финансовые и коммерческие документы, их характеристика и назначения</li> <li>Основные формы международных расчетов, их содержание и характеристика, преимущества и недостатки</li> <li>Механизм расчетов по открытому счету и путем инкассо</li> <li>Механизм расчетов банковским переводам</li> <li>Механизм расчетов документарным аккредитивам</li> <li>Основные риски при международных расчетах и пути их минимизации</li> </ul> / Пр /	7	2	ПК-3, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6
2.4	<p>Тема 2.1 Организация международных банковских расчетов</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Характеристика нормативно-правовой и документарной базы международных расчетов</li> <li>Изучение Инкотермс 2000, 2010, характеристика базисных условий поставок (БУП)</li> <li>Изучение «Универсальных правил по инкассо»</li> <li>Изучение «правил и обычаев» документарных аккредитивов</li> <li>Подготовка к деловой игре</li> </ul> / Ср /	7	23	ПК-3, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6
2.5	<p>Тема 2.2 Банки в международных кредитных отношениях</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Изучение особенности кредитования зарубежными банками (акцептный кредит, авальный кредит, международный факторинг, форфейтинг, лизинг), содержание и этапы кредитного процесса при банковском международном кредитовании.</li> </ul>	7	30	ПК-3, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6

	• Изучение особенности кредитования под документарный аккредитив ,под обеспечение импортированными товара-ми, а также инвестиционных долгосрочных проектов и компенсационных сделок. / Ср /				
2.6	Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice / Ср /	7	30	ПК-3, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6
2.7	/ Экзамен /	7	9	ПК-3, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6

#### 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,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Щебарова Н. Н.	Международные валютно-финансовые отношения: учебное пособие	Москва: ФЛИНТА, 2021	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=93655">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=93655</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	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	<a href="https://www.iprbookshop.ru/72832.html">https://www.iprbookshop.ru/72832.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Красавина Л. Н.	Международные валютно-кредитные отношения: учеб. для студентов вузов, обучающихся по напр. "Экономика"	М.: Юрайт, 2014	219
Л2.2		Журнал "Финансовые исследования"	,	1
Л2.3	Воронин В. Г., Штеле Е. А.	Международные валютно-кредитные отношения: учебное пособие	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2015	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=364005">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=364005</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Воробьева, Н. В.	Международные валютно-кредитные отношения: учебное пособие	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018	<a href="https://www.iprbookshop.ru/92986.html">https://www.iprbookshop.ru/92986.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5	Аксенова Н. И.	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебное пособие	Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2018	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=575305">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=575305</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.6	Мокеева, Н. Н., Бедрина, Е. Б., Князева, Е. Г., Юзвович, Л. И., Лукьянов, С. А., Авраменко, Е. С., Заборовский, В. Е., Родичева, В. Б., Фрайс, В. Э., Мокеевой, Н. Н.	Международные валютно-кредитные отношения: учебник	Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2018	<a href="https://www.iprbookshop.ru/107066.html">https://www.iprbookshop.ru/107066.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "КонсультантПлюс"

ИСС "Гарант" <http://www.internet.garant.ru/>

База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>

База статистических данных Федеральной службы государственной статистики <https://rosstat.gov.ru/>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

### 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

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

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-3 Способен осуществлять выдачу и сопровождение кредитов			
<p><i>Знать</i> этапы процесса кредитования, документы, необходимые для выдачи и сопровождения кредитов</p>	<p>Решение тестовых заданий</p>	<p>верность решения тестовых заданий соответствие ответов материалам лекции и учебной литературы, нормативно-правовой основе международных банковских операций</p>	<p><i>T (110-115) BЭ (40-58)</i></p>
<p><i>Уметь</i> подготовить кредитную документацию для проведения сделок, проводить мониторинг качества обслуживания долга и выполнения заемщиками своих обязательств по договору</p>	<p>Решение ситуационных заданий Написание доклада</p>	<p>Решение ситуационного задания с написанием вывода, правильность выбора оптимальных решений при разных хозяйственных ситуациях клиентов банка, обоснование собственного мнения при решении ситуационных заданий</p> <p>Соответствие содержания доклада проблеме исследования; степень раскрытия проблемы; использование дополнительной литературы и статистических источников при подготовке доклада; полнота проведения анализа; соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям</p>	<p><i>СЗ (18-22) Д (43-47)</i></p>



<p><i>Владеть</i> навыками оформления кредитного договора, отслеживания и контроля целевого использования кредитных средств после выдачи кредита</p>	<p>Решение ситуационных заданий Участие в деловой игре</p>	<p>Решение ситуационного задания с написанием вывода, обоснование собственного мнения при решении ситуационных заданий</p> <p>Принятие обоснованных решений в деловой игре с учетом экономической эффективности, использование информационных ресурсов в процессе игры</p>	<p><i>СЗ (22)</i> <i>ДИ (1)</i></p>
<p>ПК-5 Способен осуществлять операции на денежных рынках</p>			
<p><i>Знать</i> принципы поведения банка на денежном и валютном рынке, каналы информации о конъюнктуре денежного и валютного рынка, типы операций на данных рынках; основные статистические показатели денежных, валютных рынков и банковских систем;</p>	<p>Решение тестовых заданий</p>	<p>верность решения тестовых заданий соответствие ответов материалам лекции и учебной литературы, нормативно-правовой основе международных банковских операций</p>	<p><i>Т (1-109)</i> <i>ВЭ (1-39)</i></p>
<p><i>Уметь</i> анализировать тенденции развития денежного и валютного рынков, банковских систем; проводить основные типы операций со средствами клиентов на денежном рынке, включая форекс, срочные операции и операции по краткосрочному размещению (привлечению) средств</p>	<p>Решение ситуационных заданий Написание доклада</p>	<p>Решение ситуационного задания с написанием вывода, правильность выбора оптимальных решений при разных хозяйственных ситуациях клиентов банка, обоснование собственного мнения при решении ситуационных заданий</p> <p>Соответствие содержания доклада проблеме исследования; степень раскрытия проблемы; использование дополнительной литературы и статистических источников при подготовке доклада; полнота проведения анализа;</p>	<p><i>Д (1-42)</i> <i>СЗ (1-17)</i></p>

		соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям	
<i>Владеть</i> навыками выбора наилучшего варианта проведения операций на денежном и валютном рынке; навыками формирования аналитических материалов о результатах анализа тенденций развития денежного и валютного рынков, банковских систем	Решение ситуационных заданий Участие в деловой игре	Решение ситуационного задания с написанием вывода, обоснование собственного мнения при решении ситуационных заданий  Принятие обоснованных решений в деловой игре с учетом экономической эффективности, использование информационных ресурсов в процессе игры	<i>СЗ (1-17)</i> <i>ДИ (1)</i>

\* Д – доклад, Т – тест, СЗ – ситуационные задания, ДИ – деловая игра, ВЭ – вопросы к экзамену

## 1.2 Шкалы оценивания:

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

- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

**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 экзамену

### Вопросы

1. Виды валют, используемых в международных расчетах
2. СКВ, ЧКВ, НКВ, резервные валюты, их особенности.
3. Валютный курс и его виды.
4. Плавающий валютный курс, его преимущества и недостатки.
5. Фиксированный валютный курс, его преимущества и недостатки.
6. Механизм курсообразования российского рубля на ММВБ.
7. Преимущества и недостатки фиксированного, плавающего валютных курсов и валютного коридора.
8. Валютная позиция и её виды.

9. Характеристика открытой, закрытой, длинной, короткой валютных позиций, их влияние на финансовые результаты хозяйственной деятельности.
10. Особенности кассовых валютных сделок.
11. Особенности срочных валютных сделок.
12. Механизм валютного опциона.
13. Валютный опцион и его виды.
14. Механизм форвардных ( фьючерсных) сделок.
15. Механизм сделок СВОП.
16. Валютные риски российских экспортеров при международных расчетах;
17. Валютные риски российских импортеров при международных расчетах
18. Банковский перевод, его содержание и особенности
19. Механизм осуществления расчетов банковским переводом в банках экспортера и импортера
20. Особенности документооборота при банковском переводе
21. Особенности и роль системы СВИФТ в организации проведения международных расчетов
22. Расчеты по открытому счету, сущность и содержание
23. Особенности международных расчетов предприятий – участников ВЭД по открытому счету
24. Валютные риски при расчетах по открытому счету
25. Инкассо, его виды и характеристика
26. Механизм международных расчетов по документарным инкассо
27. Расчетные операции по инкассо в банках экспортера
28. Расчетные операции по инкассо в банках импортера
29. Характеристика преимуществ и недостатков банковского перевода
30. Характеристика преимуществ и недостатков инкассо
31. Риски при проведении расчетов банковским переводом экспортеров и импортеров
32. Риски при проведении расчетов по открытому счету экспортеров и импортеров
33. Риски при проведении расчетов по инкассо экспортеров и импортеров
34. Пути минимизации рисков при расчетах банковским переводом и по инкассо
35. Документарный аккредитив его сущность и характеристика
36. Сфера использования документарного аккредитива
37. Виды аккредитива и их характеристика, преимущества и недостатки
38. Механизм и схема документооборота аккредитивной формы расчетов.
39. Последовательность и содержание аккредитивной операции в банке импортера.
40. Последовательность и содержание аккредитивной операции в банке экспортера.
41. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов для экспортеров и импортеров
42. Трансферабельный и револьверный аккредитивы, их содержание и особенности
43. Организация документооборота при аккредитивной форме расчетов
44. Место аккредитивов в системе международных расчетов
45. Виды аккредитива наиболее выгодные для российских экспортеров
46. Виды аккредитива наиболее выгодные для российских импортеров
47. Валютно-финансовые условия ВТК, преимущества и недостатки для экспортеров и импортеров.
48. Базисные условия поставок, их характеристика.
49. Базисные условия поставок, наиболее выгодные для экспортеров.
50. Базисные условия поставок, наиболее выгодные для импортеров.

51. Валютные риски при международных расчётах, способы их страхования.
52. Банковские гарантии в международных расчетах.
53. Порядок открытия и ведения корреспондентских счетов банков.
54. Порядок открытия и ведения валютных счетов юридических лиц.
55. Особенности международного кредита, его виды, специфика коммерческого (фирменного) и банковского (валютного) кредита
56. Способы банковского кредитования, его основные виды (разовый, кредитная линия, револьверный банковский кредит, овердрафт).
57. Особенности кредитования зарубежными банками (акцептный кредит, авальный кредит, международный факторинг, форфейтинг, лизинг)
58. Содержание и этапы кредитного процесса при банковском международном кредитовании.

### **Ситуационные задания (см. п.2 настоящего Приложения 1)**

#### **Критерии оценивания:**

Максимальное количество баллов - 100.

Задание содержит 2 теоретических вопроса и задание. Оценка выставляется за выполненное задание в целом.

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих 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 и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой; Ситуационное задание решено верно и вывод обоснован

- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины; ситуационное задание решено верно, но вывод недостаточно полон

- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике; ситуационное задание решено в целом верно, но вывод недостаточно полон

- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - 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, ситуационное задание решено неверно, но исправлено после указания на ошибки

### **Тесты**

1. Международные расчёты это-

- Расчёты в валюте РФ между предприятиями-резидентами;
- Расчёты в иностранной валюте между предприятиями в их стране;
- Расчёты в иностранной валюте между предприятиями-резидентами;
- 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:

- ГК РФ;
- Положение ЦБ РФ 762-П;
- Положение ЦБ РФ 732-П;

- Всё перечисленное.
3. Укажите, какими международными нормативными актами регулируется порядок международных расчётов:
- Положение ЦБ РФ 762-П;
  - Положение ЦБ РФ 732-П;
  - Внешнеторговый контракт;
  - Женевская вексельная конвенция;
  - Женевская чековая конвенция;
  - Унифицированные правила по инкассо;
  - Унифицированные правила и обычаи по документарным аккредитивам;
  - Инкотермс 2000;
  - Всё перечисленное.
4. Укажите отличия международных расчётов от внутренних:
- Расчёты через корреспондентские счета уполномоченных банков ЦБ РФ;
  - Конверсия импортёром национальной валюты в иностранную;
  - Конверсия экспортёром иностранной валюты в национальную;
  - Перевод валютных средств через корреспондентские счета банков импортёра и экспортёра;
  - Перевод платежа через систему казначейства РФ;
  - Всё перечисленное.
5. Законодательная регламентация международных расчётов:
- Национальное законодательство;
  - Международные унифицированные правила осуществления основных форм расчётов;
  - Оба вида регламентации.
6. Валюта платежа, используемая в международных расчётах:
- Национальна;
  - Иностранная;
  - Международные валютная единица (СДР, Евро и др.);
  - Золотые слитки;
  - 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-
- Цена одной валюты выраженная в определённом количестве другой;
  - Курс покупки валюты;
  - Курс продажи валюты;
  - Кросс-курс;
  - Все перечисленное.
10. Как называется котировка, при которой единица национальной валюты оценивается в определенном количестве иностранной:
- Прямая;
  - Косвенная.
11. Как называется валютная позиция в случае, если требования больше обязательств:
- Закрытая;
  - Короткая;
  - Длинная.
12. Как называется валютная позиция в случае, если требования равны обязательствам:
- Закрытая;
  - Короткая;
  - Длинная.
13. Соглашение, которое предоставляет одной из сторон право выбора либо купить, либо продать определенное количество валюты по курсу, установленному при заключении сделки:
- Кассовая;
  - Срочная;

- Сделка с опционом;
  - 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:
- Временной арбитраж;
  - Пространственный арбитраж;
  - Сделка с Today;
  - Сделка Tomorrow.
15. Сделка, согласно которой поставка валюты осуществляется в день заключения сделки:
- Временный арбитраж;
  - Пространственный арбитраж;
  - Сделка с Today;
  - Сделка Tomorrow.
16. Сочетание двух взаимно связанных сделок: наличной продажи иностранной валюты и покупки ее на срок, называется:
- Депорт;
  - Репорт.
17. Курс совершения срочной сделки, в котором уже учтена премия или скидка:
- Форвард;
  - Аутрайт.
18. Какой курс больше при прямой котировке:
- Курс покупателя;
  - Курс продавца.
19. Как называется котировка, при которой единица иностранной валюты оценивается в определенном количестве национальной:
- Прямая;
  - Косвенная.
20. Курс совершения срочной сделки, в котором еще не учтена премия или скидка:
- Форвард;
  - Аутрайт.
21. Какой курс больше при косвенной котировке:
- Курс покупателя;
  - 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:
- Кассовая;
  - Срочная;
  - Сделка с опционом;
  - Сделка «своп».
23. Валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях поставки с одновременной контрсделкой на определенный срок с теми же валютами:
- Кассовая;
  - Срочная;
  - Сделка с опционом;
  - 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:
- Временной арбитраж;
  - Пространственный арбитраж;
  - Сделка с Today;
  - Сделка Tomorrow.
25. Сделка, согласно которой поставка валюты осуществляется на следующий день после заключения сделки:
- Временной арбитраж;
  - Пространственный арбитраж;

- Сделка с Today;
  - Сделка Tomorrow.
26. Сочетание двух взаимно связанных сделок: покупки иностранной валюты на условиях «спот» и продажи ее на срок, называется:
- Временной арбитраж;
  - Пространственный арбитраж;
  - Сделка с Today;
  - Сделка Tomorrow.
27. Как называется валютная позиция в случае, если требования меньше обязательств:
- Закрытая;
  - Короткая;
  - Длинная.
28. Валютная позиция:
- Отношение одной валюты к другой;
  - Совокупность отношений всех требований и обязательств;
  - Соотношение требований и обязательств по каждой валюте.
29. Длинная валютная позиция это:
- Равенство требований и обязательств;
  - Требования больше обязательств;
  - Неравенство требований и обязательств;
  - Обязательства больше требований.
30. Короткая валютная позиция это:
- Равенство требований и обязательств;
  - Требования больше обязательств;
  - Неравенство требований и обязательств;
  - Обязательства больше требований.
31. Закрытая валютная позиция это:
- Равенство требований и обязательств;
  - Требования больше обязательств;
  - Неравенство требований и обязательств;
  - Обязательства больше требований.
32. Открытая валютная позиция это:
- Равенство требований и обязательств;
  - Требования больше обязательств;
  - Неравенство требований и обязательств;
  - Обязательства больше требований.
33. Виды срочных сделок:
- Кассовая;
  - Форвардная;
  - Сделка по купле-продаже;
  - Поступление по экспорту.
34. Виды срочных сделок:
- Валютный опцион;
  - Наличная;
  - Определение кросс-курса;
  - Фиксинг.
35. Отличие опционов от форварда:
- Обязательность исполнения;
  - Возможность отказа от исполнения;
  - Более быстрое осуществление.
36. Заключение опцион продавца-
- «пут»;
  - «колл»;
  - Форвард;
  - Аваль.
37. Заключение опцион покупателя-
- «пут»;

- «колл»;
  - Форвард;
  - Аваль.
38. Стороны опцион сделки:
- Покупатель;
  - Продавец;
  - Подписчик;
  - Держатель;
  - Подписчик и держатель.
39. Стороны обязанная исполнять опцион:
- Покупатель;
  - Продавец;
  - Подписчик;
  - Держатель.
40. Сторона, имеющая право отказаться от исполнения опциона:
- Покупатель;
  - Продавец;
  - Подписчик;
  - Держатель.
41. При опционе «пут» имеет право отказаться от исполнения:
- Покупатель;
  - Продавец;
  - Трассант.
42. При опционе «колл» имеет право отказаться от исполнения:
- Покупатель;
  - Продавец;
  - Трассант.
43. Укажите органы валютного контроля в РФ:
- ЦБ РФ;
  - Правительство РФ и уполномоченные органы власти;
  - Уполномоченные банки;
  - ФНС;
  - Федеральная таможенная служба;
  - Федеральная служба по финансовому мониторингу;
  - Все вышеперечисленное.
44. Укажите административные методы валютного регулирования:
- Государственная регистрация лицензирование уполномоченных банков;
  - Государственная регистрация лицензирование профессиональных участников валютного рынка;
  - Осуществление контроля ЦБ РФ за валютными операциями;
  - Право отзыва лицензии банка при нарушении валютного законодательства;
  - Всё вышеперечисленное.
45. Укажите экономические методы регулирования валютного рынка ЦБ РФ:
- Валютная интервенция;
  - Регулирование учетной ставки;
  - Регулирование норм обязательного резервирования;
  - Всё вышеперечисленное.
46. Агенты валютного контроля это-
- Хозяйственные организации;
  - Уполномоченные банки;
  - Профессиональные участники рынка ценных бумаг;
  - Физические лица;
  - Всё вышеперечисленное.
47. Укажите, кто является резидентами и нерезидентами:
- Физические лица-граждане РФ;
  - Граждане РФ постоянно прожив за границей;
  - Иностранцы граждане и лица без гражданства, проживающие в РФ на основании вида на жительство;



- Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;
- Субъекты РФ;
- Физические лица иностранных граждан;
- Юридические лица, созданные законодательством другого Государства находящиеся за пределами РФ.

48. Укажите, что относится к валютным ценностям:

- Золото;
- Драгоценные камни и металлы;
- Внутренние ценные бумаги;
- Внешние ценные бумаг;
- Иностранная валюта в наличие и безнал формах(на счетах);
- Все вышеперечисленное

49. Укажите виды валютных счетов открываемых юридическими лицами:

- Расчетный счет;
- Текущий валютный счет;
- Транзитный валютный счет;
- Спецтранзитный валютный счет;
- Корреспондентский валютный счет;
- Специальные валютные счета;
- Всё вышеперечисленное.

50. Назначение транзитного валютного счета:

- Зачисление валютной выручки;
- Расходование валютных средств;
- Контроль за поступлением экспортной валютной выручки;
- переброска средств от нерезидентов к резидентам;
- Всё вышеперечисленное.

51. Укажите виды корреспондентских счетов:

- ЛОРО;
- НОСТРО;
- Спецтранзитный счет;
- Всё вышеперечисленное.

52. Нормативно-правовая основа регулирующая открытие валютных счетов в РФ:

- ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 111\_И ЦБ РФ;
- ШТ-6-09/777 ФНС РФ;
- ЕД-7-14/272@ ФНС РФ;
- Всё вышеперечисленное.

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

- Кредитовое авизо иностранных банков о зачислении средств на счет НОСТРО;
- Извещение из банков о зачислении средств на счет НОСТРО;
- Дебетовое авизо иностранных банков о списании средств;
- Поручение банков корреспондентов о списании средств;
- Поручение банков корреспондентов о списании средств с их счетов ЛОРО;
- Всё вышеперечисленное.

54. Обязательное условие ВТК включают:

- Наименование участников сделки;
- Предмет контракта;
- Количество и качество товара;
- Условие поставок;
- Цена;
- Условие платежа;
- Санкции и рекламации;
- Всё вышеперечисленное.

55. Дополнительные условия ВТК включают:

- Сдача-приемка товара;
- Страховка;

- Упаковка и маркировка;
  - Арбитраж;
  - Всё вышеперечисленное.
56. Какой вид базисных условий поставок выгоден для экспортеров:
- EXW;
  - FCA;
  - DAF.
57. Какой вид базисных условий поставок выгоден для импортеров:
- EXW;
  - FCA;
  - DAF.
58. Какие виды базисных условий поставок входят в группу F?
- FOB, FSQ, FCO;
  - FCA, FOB, FAS;
  - FAS, FOB, FSQ;
59. Валютные цены(контракт) и валюта платежа могут быть:
- Одинаковые;
  - Разные;
  - Всё вышеперечисленное.
60. Укажите элементы валютных условий ВТК:
- Валюта цены(контракта);
  - Форма международных расчетов;
  - Условия платежа(расчетов);
  - Валюта платежа;
  - Курс пересчета валюты цены в валюту платежа;
  - Защитные валютные оговорки;
  - Всё перечисленное.
61. Укажите элементы финансовых условий ВТК:
- Валюта цены(контракта);
  - Форма международных расчетов;
  - Условия платежа(расчетов);
  - Валюта платежа;
  - Курс пересчета валюты цены в валюту платежа;
  - Защитные валютные оговорки;
  - Всё вышеперечисленное.
62. Каким нормативным актом определены стандартные базисные условия поставок:
- Инкотермс 2020;
  - Положение ЦБ РФ 762-П;
  - ГК РФ;
  - Унифицированными правилами по инкассо;
  - Унифицированными правилами и обычаями по аккредитивам;
  - Всё перечисленное.
63. Какая форма расчетов выгодна импортеру?
- Банковский перевод(аванс);
  - Банковский перевод(после получения товара);
  - Документарное инкассо;
  - Чистое инкассо;
  - Покрытый документарный аккредитив;
  - Непокрытый документарный аккредитив.
64. Документарная база международных расчетов включает:
- Финансовые документы;
  - Коммерческие документы;
  - Страховой полис;
  - Финансовые и коммерческие документы.
65. Финансовые документы:
- Банковский перевод;
  - Аккредитив и инкассовое поручение;

- Чек и вексель;
  - Гарантия.
66. Коммерческие документы:
- Счет фактура;
  - Чек и вексель;
  - Страховой документ;
  - Счет фактура и страхование транспорта.
67. Транспортные документы:
- Коносамент;
  - Облигация;
  - Акция;
  - Ж/Д накладная;
  - Авианакладная;
  - Автотранспортная накладная.
68. Вексель:
- Аваль;
  - Тратта;
  - Трассат;
  - Индоссамент.
69. Вексель может быть передан на основании:
- Аваль;
  - Индоссамент;
  - Решение банка;
  - Аваль и решение банка.
70. Лицо, отдавшее вексельное поручительство:
- Трассант;
  - Трассат;
  - Авалист;
  - Трассант, трассат и авалист;
  - Индоссант.
71. Простой вексель отличается от переводного:
- Содержит обязательство уплатить;
  - Выписывается плательщиком;
  - Содержит возможность передачи;
  - Содержит обязательство уплатить и выписывается плательщиком.
72. Переводной вексель отличается от простого:
- Выписывается экспертом;
  - Выписывается плательщиком;
  - Является распоряжением уплатить бенефициару;
  - Выписывается плательщиком и является распоряжением.
73. Акцепту подлежит:
- Простой вексель;
  - Переводной вексель;
  - Оба вида векселя.
74. Индоссамент это-
- Вексельное поручительство;
  - Передаточная надпись;
  - Согласие банка оплатить вексель;
  - Всё перечисленное.
75. Возможные варианты использования векселя его держателем:
- Продажа векселя банку;
  - Расчеты с поставщиком;
  - Получение кредита под его залог;
  - Получение всей вексельной суммы по сроку;
  - Всё перечисленное.
76. Какой вид банковского перевода выгоден экспортеру?
- В порядке предоплаты за товар;

- Оплата после получения товара;
  - Всё вышеперечисленное.
77. Какой вид банковского перевода выгоден импортеру?
- В порядке предоплаты за товар;
  - Оплата после получения товара;
  - Всё вышеперечисленное.
78. Особенность банковского перевода заключается:
- Простая и экономичная форма расчетов;
  - Инициатор платежа-плательщик;
  - Это элемент других форм расчетов;
  - Всё вышеперечисленное.
79. Укажите наиболее экономичную форму в финансовом отношении международных расчетов:
- Банковский перевод;
  - Документарное инкассо;
  - Документарный аккредитив.
80. Укажите последовательность совершения операций банковским переводом:
- Отгрузка товара;
  - Транспортировка товара и доставка импортеру;
  - Получение платежа экспортером;
  - Отправка платежного поручения банком импортера;
  - Получение перевода банком экспортера;
  - Оформление заявления на банковский перевод и передача его в банк;
  - Подготовка банком платежного поручителя;
  - Получение товара импортера.
81. Особенности расчетов по открытому счету:
- Расчеты проводятся через банк;
  - Расчеты проводятся, минуя банк;
  - Расчеты проводятся путем зачета;
  - Расчеты проводятся при доверии контрагента;
  - Расчеты могут завершаться оплатой остатка задолженности банковским переводом;
  - Высокая степень риска для контрагентов;
  - Всё вышеперечисленное.
82. Комиссионное вознаграждение банку при расчетах банковским переводом:
- Выше чем по документарному инкассо;
  - Выше чем по документарному аккредитиву;
  - Ниже чем по документарному инкассо;
  - Ниже чем по документарному аккредитиву.
83. Риск экспортера при авансовом платеже:
- Выше чем по документарному инкассо;
  - Выше чем по документарному аккредитиву;
  - Ниже чем по документарному инкассо;
  - Ниже чем по документарному аккредитиву.
84. Риск экспортера при оплате после получения товара:
- Выше чем по документарному инкассо;
  - Выше чем по документарному аккредитиву;
  - Ниже чем по документарному инкассо;
  - Ниже чем по документарному аккредитиву.
85. Риск импортера при авансовом платеже:
- Выше чем по документарному инкассо;
  - Выше чем по документарному аккредитиву;
  - Ниже чем по документарному инкассо;
  - Ниже чем по документарному аккредитиву.
86. Риск импортера при оплате после получения товара:
- Выше чем по документарному инкассо;
  - Выше чем по документарному аккредитиву;
  - Ниже чем по документарному инкассо;
  - Ниже чем по документарному аккредитиву.

87. Укажите последовательность операций по открытому счету:

- Отгрузка товара импортеру;
- Оплата товара импортером;
- Открытие контрагентом открытого счета для учета расчетов;
- Сверка поставок товара и платежей;
- Учет взаимных поставок и платежей;
- Определение остатка задолженности одной из сторон;
- Зачет взаимных требований и обязательств;
- Погашение образовавшейся задолженности контрагентом.

88. Инкассовое поручение это-

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

89. Виды инкассо:

- Чистое и документарное;
- Наличное;
- Безналичное;
- Наличное и безналичное;
- Всё вышеперечисленное.

90. Чистое инкассо это-

- Инкассо финансовых документов;
- Инкассо коммерческих документов;
- Инкассо финансовых и коммерческих документов;
- Инкассо страховых и транспортных документов;
- Всё перечисленное.

91. Документарное инкассо это-

- Инкассо финансовых документов;
- Инкассо коммерческих документов;
- Инкассо финансовых и коммерческих документов;
- Инкассо страховых и транспортных документов;
- Всё перечисленное.

92. Элементы, используемые при инкассо:

- Инкассовое поручение;
- Банковский перевод;
- Акцепт;
- Гарант;
- Всё вышеперечисленное.

93. Условия расчетов с использованием векселя при инкассо:

- Д/Р;
- Д/А;
- Д/Р и Д/А;
- Вексель;
- Вексельное поручительство.

94. Укажите последовательность совершения инкассовых операций:

- Банковский перевод;
- Отгрузка товара;
- Оформление инкассового поручения и сдача его банку;
- Оформление необходимых документов, предоставление их в банк;
- Отправка документов из банка экспортера в банк импортера ;
- Списание средств со счета импортера;
- Согласование импортера;
- Перевод средств банку экспортера;
- Зачисление средств на счет экспортера.

95. Укажите особенность использования инкассо для акцепта векселей:

- Указание в инкассовом поручении об акцепте векселя;
- Указание в инкассовом поручении об оплате векселя;

- Передача товарно-распорядительных документов импортеру против акцепта;
- Передача товарно-распорядительных документов импортеру против оплаты векселя;
- Оплата акцептованного векселя банковским переводом;
- Оплата акцептованного векселя иным способом;
- Всё вышеперечисленное.

96. Укажите особенность использования инкассо для оплаты акцептованных векселей:

- Указание в инкассовом поручении об акцепте векселя;
- Указание в инкассовом поручении об оплате векселя;
- Передача товарно-распорядительных документов импортеру против акцепта;
- Передача товарно-распорядительных документов импортеру против оплаты векселя;
- Оплата акцептованного векселя банковским переводом;
- Оплата акцептованного векселя иным способом;
- Всё вышеперечисленное.

97. Каким документом оформляется аккредитив в банке эмитенте?

- Инкассовое поручение;
- Заявление на банковский перевод;
- Служебная записка;
- Заявление на открытие аккредитива;
- Всё вышеперечисленное.

98. Какие виды аккредитива выгодны экспортеру?

- Отзывной;
- Безотзывной;
- Покрытый;
- Непокрытый;
- Револьверный;
- Трансферабельный;
- Всё вышеперечисленное.

99. Какие виды аккредитива выгодны импортеру?

- Отзывной;
- Безотзывной;
- Покрытый;
- Непокрытый;
- Револьверный;
- Трансферабельный;
- Всё вышеперечисленное.

100. Какой документ является основанием для расчетов контрагентами посредством аккредитива:

- Инкотермс 2000;
- Унифицированные правила и обычаи документарного аккредитива;
- Заявление на аккредитив;
- Внешнеторговый контракт;
- Всё вышеперечисленное.

101. Укажите отличие покрытого аккредитива от непокрытого:

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

102. Укажите последовательность совершения операций покрытым аккредитивом:

- Отгрузка товара покупателю;
- Оформление товарно-транспортных документов;
- Передача товарно-транспортных документов в банк экспортера;
- Открытие импортером аккредитива в своем банке;
- Получение импортером товара;
- Оплата импортером суммы аккредитива;

- Перевод банком импортера суммы покрытия в банк экспортера;
- Отсылка товарно-транспортных документов(основание платежа)в банк эмитент;
- Зачисление средств на счет экспортера;
- Списание средств со счета импортера;
- Извещение экспортера об открытии аккредитива;
- Обращение импортера в свой банк с заявлением об открытии аккредитива;
- Проверка банком экспортера соответствия полученных товарно-транспортных документов условиям выставления аккредитива.

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

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

104. Укажите виды гарантий, применяемые в мировой коммерческой практике:

- Банковская;
- Фирменная;
- Личная;
- Правительственная;
- Всё вышеперечисленное.

105. Банковские гарантии могут быть:

- Отзывными;
- Безотзывными;
- Платёжными;
- Тендерными;
- Авансовых платежей;
- Исполнение контракта;
- Безусловными;
- Условными;
- Всё вышеперечисленное.

106. Российские уполномоченные банки выдают платёжные (договорные) гарантии:

- В пользу иностранного бенефициара по заявлению своих клиентов;
- В пользу российских бенефициаров по поручению иностранных банков;
- Всё вышеперечисленное.

107. Укажите участников гарантийной операции:

- Принципал;
- Бенефициар;
- Гарант;
- Банк-корреспондент;
- Правительство;
- Всё вышеперечисленное.

108. Укажите наиболее надёжный вид гарантии:

- Фирменная;
- Личная;
- Банковская.

109. Укажите, какие виды гарантий защищают интересы импортера:

- Платёжная (по открытому счёту);
- Договорная (контрактная);
- Авансовый платёж;
- Исполнение контракта;
- Таможенная гарантия;
- Гарантия качества;
- Гарантия обеспечения кредита;
- Гарантия поставки.

110. Анализ финансового состояния заемщика при инвестиционном кредитовании включает:

- анализ степени финансовой устойчивости;
- анализ эффективности текущей хозяйственной деятельности;

- анализ потоков наличности;
- оценка коммерческой эффективности проекта;
- все вышеуказанное.

111. Способы кредитования, применяемые при предоставлении инвестиционного кредита:

- разовая выдача кредита;
- кредитная линия;
- овердрафт.

112. Какие банковские ссуды используются, для кредитования текущей деятельности.

- Краткосрочные;
- Среднесрочные;
- Долгосрочные;
- Бессрочные.

113. Какие способы кредитования фирм используются банками

- разовое зачисление валютных средств на банковский счет заемщика;
- открытие кредитной линии;
- кредитование счета фирмы-заемщика;
- участие банка в предоставлении фирме-заемщику кредита на синдицированной основе.
- все названные

114. Акцептный кредит – это:

- операция посредством акцепта банком тратты.
- посредством выдачи денежного кредита
- посредством выдачи банковской гарантии
- все вышеперечисленное

115. Авальный кредит - это:

- представление кредита банком за счет собственных средств
- банковская гарантия коммерческого или банковского векселей
- все вышеперечисленное

### **Критерии оценивания:**

Максимум 30 баллов.

- 25-30 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 20-24 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 15-19 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-14 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий.

## **Деловая (ролевая) игра**

**1 Тема (проблема, ситуация):** Деловая игра 1 «Кредитование банком инвестиционного проекта»

### **2 Концепция игры**

Предприятие-экспортер запланировало реализовать инвестиционный проект. Для его успешной реализации необходим инвестиционный кредит. Требуется оценить инвестиционную привлекательность проекта и построить прогноз денежных потоков с учетом платежей по кредиту.

### **3 Роли:**

- финансовые менеджеры предприятия;
- кредитные эксперты коммерческого банка;

### **4 Ожидаемый(е) результат (ы)**

Прогноз денежных потоков инвестиционного проекта, учитывающий предполагаемые платежи предприятия за кредит

### **5 Программа проведения**

Учебная группа на практическом занятии разбивается на две части. Первая подгруппа (финансовые менеджеры) занимается составлением прогноза денежных потоков и его адаптацией под требования коммерческого банка. Вторая подгруппа (кредитные эксперты) оценивает эффективность проекта на основании прогноза денежных потоков, принимает решение о целесообразности и условиях его финансирования, анкеты для изучения профиля корпоративных клиентов. При прогнозировании денежных потоков необходимо учесть динамику валютного курса рубля.



### **Критерии оценивания:**

Максимальный балл за данный вид задания – 30 баллов.

- 25-30 баллов выставляется студенту, если он активно участвовал в групповом обсуждении, выполнял часть расчетов и группа в целом справилась с заданием;
- 18-24 баллов выставляется, если студент активно участвовал в групповом обсуждении, участвовал в выполнении расчетов, но группа допустила ошибки в процессе выполнения задания;
- 11-17 баллов выставляется, если студент проявил низкую активность при участии в обсуждениях в группе, слабо участвовал и допускал ошибки в расчетах, но группа несмотря на ошибки в целом справилась с заданием;
- 1-10 баллов выставляется, если студент слабо участвовал в групповых обсуждениях, допускал серьезные ошибки в расчетах, что привело к тому, что группа в целом не справилась с поставленным заданием
- 0 баллов выставляется, если студент не участвовал в работе

## **Ситуационные задания**

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 выгодности для экспортеров.
6. Ранжируйте базисные условия поставок (БУП) по степени убывания выгодности 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 кредитных операций и определите способы их минимизации

### **Критерии оценивания:**

Максимальный балл за данный вид задания – 2 балла. Обучающийся выполняет 10 заданий. Максимум по оценочному средству 20 баллов.

- 2 балла выставляется студенту, если получен полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, в изложении ответа прослеживается верная логика, студент умеет аргументировать свой ответ;
- 1 балл выставляется студенту, если в ответе на поставленный вопрос имеются неточности или есть ошибки в логике построения ответа или студент недостаточно аргументировал свой ответ;

- 0 баллов выставляется в случае, если ситуация решена неверно

## Темы докладов

1. Виды финансово-кредитных организаций, функционирующих на мировом финансовом рынке.
2. Характеристика коммерческих банков, оперирующих на мировых финансовых рынках
3. Банковский сектор России на международном финансовом рынке.
4. Особенности кассовых и срочных валютных сделок.
5. Механизм валютного опциона.
6. Механизм форвардных ( фьючерсных) сделок.
7. Механизм сделок СВОП.
8. Операции на рынке ссудного капитала.
9. Операции на рынке ценных бумаг
10. Международные расчетные операции, их виды и формы.
11. Механизм международных расчетных операций.
12. Инкассовая форма расчетов, этапы ее проведения.
13. Аккредитивная форма расчетов, этапы ее проведения.
14. Международные расчеты банковским переводом.
15. Система SWIFT в международных расчетах.
16. Механизм расчетов банковским переводом.
17. Использование банковского перевода при других формах расчетов.
18. Механизм расчетов по инкассо.
19. Операции по инкассо в банке экспортера.
20. Операции по инкассо в банке импортера.
21. Способы минимизации валютных рисков при расчетах банковским переводом.
22. Способы минимизации валютных рисков при расчетах по инкассо.
23. Сущность и особенности документарного аккредитива.
24. Место аккредитивов в системе международных расчетов.
25. Виды аккредитивов, их преимущества и недостатки.
26. Аккредитивная операция в банке экспортере.
27. Аккредитивная операция в банке импортере.
28. Валютные риски при валютной операции.
29. Система SWIFT и ее роль в организации международных расчетов.
30. Национальная нормативно-правовая база, регулирующая международные расчеты.
31. Содержание и структура ФЗ РФ О валютном регулировании и валютном контроле.
32. Международная нормативно-правовая база международных расчетов и ее характеристика.
33. Валютные риски российских экспортеров при международных расчетах.
34. Валютные риски российских импортеров при международных расчетах.
35. Корреспондентские отношения банков в процессе международных расчетов.
36. Базисные условия поставок и их характеристика.
37. Предпочтительные БУП для российских экспортеров.
38. Выгодные БУП для российских импортеров.
39. Финансовые документы, их характеристика.
40. Вексель и его использование в расчетах.
41. Коммерческие документы и их характеристика.
42. Коносаменты, их сущность и виды.
43. Международный кредит, его особенности и виды.
44. Особенности международного кредита, его виды, специфика коммерческого (фирменного) и банковского (валютного) кредита.
45. Способы банковского кредитования, его основные виды (разовый, кредитная линия, револьверный банковский кредит, овердрафт).
46. Особенности кредитования зарубежными банками (акцептный кредит, авальный кредит, международный факторинг, форфетинг, лизинг)
47. Содержание и этапы кредитного процесса при банковском международном кредитовании.

**Критерии оценивания:**

Максимальный балл за данный вид задания – 10 баллов. Обучающийся выполняет 2 доклада. Максимум по оценочному средству 20 баллов.

- 10 баллов выставляется, если изложенный материал фактически верен, продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме излагаемого вопроса, изложение материала грамотное и логически стройное. Работа имеет законченный, самостоятельный характер, сделаны самостоятельные выводы. Оформление материалов соответствует требованиям.
- 7-9 баллов выставляется, если изложенный материал фактически верен, продемонстрировано наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме излагаемого вопроса, изложение материала грамотное и логически стройное. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление материалов соответствует требованиям.
- 4-6 баллов выставляется, если материал изложен в верно, но недостаточно полно, имеются отдельные недостатки в логике и/или последовательности изложения материала, неуверенность и неточность в ответах на дополнительные вопросы, недочеты в оформлении.
- 1-3 балла выставляется, если имеется один или несколько из перечисленных далее признаков: материал работы слабо или полностью не связан с темой; имеются грубые ошибки, отражающие непонимание сущности излагаемого вопроса; работа имеет незаконченный или несамостоятельный характер.

### **3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

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 экзамена. Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации. В задании на экзамен – два вопроса и задание. Ответ студентом дается в письменном виде. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы курса, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

Лекционная система предполагает широкие возможности передачи научных знаний и опыта. Лектор формирует логику познания темы, раздела, курса, чтобы помочь студенту в дальнейшем углублении знаний путем работы с учебной и специальной литературой, фактическим материалом.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки применения теоретических знаний

Практические занятия проводятся после прочтения лекций, позволяют оценивать качество знаний и контролировать самостоятельную работу студентов с учебной, монографической, нормативной, правовой литературой.

На аудиторных занятиях всех типов (лекции, практические занятия) приветствуются вопросы студентов по изучаемому материалу, обратная связь аудитории с преподавателем для совершенствования структуры, способов представления материала, темпа занятий.

При активном участии студентов в учебном процессе, их целенаправленной самостоятельной внеаудиторной работе с литературными, статистическими материалами и отчётностью предприятий и банков, преподаватель получает возможность сосредоточиться на объяснении наиболее сложных в теоретическом плане вопросов, рассматривать новую научную информацию, создавать условия для наиболее полного раскрытия индивидуальных способностей каждого студента

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

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

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад по теме занятия. 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 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 проведению деловой игры.** Деловая игра предполагает разделение студентов на 2 группы, согласно алфавитного списка в журнале. Роли каждой из групп определяет преподаватель после размещения всех студентов в локализации своей группы в аудитории. Преподаватель оценивает степень и характер участия каждого из студентов в ходе обсуждения вопросов задания в группе, а так же корректирует в случае необходимости ход игры. В конце деловой игры каждая из групп доводит до всех участников игры свои выводы, а преподаватель оценивает ход игры и полученные результаты, при наличии выделяет допущенные ошибки и анализирует их причины.

**Методические указания по выполнению ситуационных заданий.** При выполнении ситуационного задания студент должен определить предмет, объект анализа и методы выполнения задания. В случае необходимости, которая определяется характером задания, студенты могут войти в сеть интернет и собрать данные, необходимые для выполнения задания. Рекомендуется стремиться к точности и краткости ответа. Преподаватель может задать вопросы для понимания хода рассуждений студента при решении ситуационного задания.

**Методические рекомендации по написанию докладов,** требования к оформлению. Тема доклада может быть сформулирована студентом самостоятельно при условии ее согласования с преподавателем. Все доклады оформляются в печатном виде, с использованием средств LibreOffice, сопровождаются презентациями и защищаются на практических занятиях. Доклады оформляют в соответствии с требованиями кафедры к письменным работам, при этом обязательным является наличие титульного листа, содержания и списка использованных источников. Объем работы должен составлять от 8 до 15 страниц, количество слайдов в презентации – не менее 8.