

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»

Кафедра денежного обращения и кредита

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Методические рекомендации для подготовки к практическим (семинарским)
занятиям и организации самостоятельной работы для магистров направления
подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль подготовки
«Финансы и кредит»

Краснодар - 2017

Методические рекомендации разработали преподаватели кафедры денежного обращения и кредита: заведующий кафедрой профессор Питерская Л.Ю., доценты Аджиева А.Ю., Зиниша О.С., Носова Т.П., Родин Д.Я., Симонянц Н.Н., Бондарчук О.П., Тлишева Н.А., старший преподаватель Дикарева И.А.

Протокол заседания кафедры денежного обращения и кредита № 1 от 4 сентября . 2017 г.

Протокол заседания методической комиссии факультета «Финансы и кредит» № 1 от 8 сентября . 2017г.

Рецензент – д.э.н., профессор, зав. кафедры экономического анализа Васильева Н.К.

СОДЕРЖАНИЕ

1 Цели и задачи дисциплины	5
2 Требования к формируемым компетенциям	7
3 Содержание дисциплины	8
3.1 Содержание лекций	8
3.2 Практические (семинарские) занятия	11
3.3 Программа самостоятельной работы студентов	11
3.4 Фонд оценочных средств	14
3.5 Вопросы к зачету	34
4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины	36
4.1 Основная, дополнительная и нормативная литература	36
5 Перечень программного обеспечения	37

1 Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины - актуальная необходимость изучения курса «Международные операции банка» объясняется развитием разнообразных процессов международного взаимодействия России и ее субъектов, особенно из сферы внешнеэкономической деятельности, в том числе по линии финансовых взаимоотношений, порождающих необходимость осуществления международных расчетов. Значительная часть в системе международных расчетов приходится на платежи по денежно-товарным обязательствам и требованиям, возникающим между иностранными партнерами в сфере мировой торговли. Это, в свою очередь, предполагает наличие знаний в области использования оптимальных условий платежа, механизмов реализации форм расчетов, видов платежных средств, финансовых гарантий и каналов обеспечения расчетно-платежных операций, соответствующих унифицированной международной практике.

Особенность курса состоит в том, что в нем изучается комплекс вопросов, связанных с системой расчетов по различным финансовым обязательствам, возникающим в системе международного взаимодействия. Теоретической и практической основой курса служит сложившаяся международная практика, унифицированные правила и особенности в сфере взаимных расчетов, включая внешнеторговые платежи. Определенный раздел курса посвящен системе расчетов в рамках внешнеторговых сделок с обоснованием подходов и критериев выбора основных валютно-финансовых условий платежа, форм расчетов, способов страхования рисков неплатежа с учетом позиций и интересов экспортеров и импортеров. В сопоставлении с зарубежной практикой рассматриваются условия осуществления внешнеторговых расчетов в сфере внешнеэкономической деятельности в России.

Целью освоения дисциплины «Международные операции банков» является формирование у магистров комплекса профессиональных компетенций, овладение фундаментальными знаниями в области организационных, научных и методических основах теории и практики системы расчетов по различным финансовым обязательствам, возникающим в системе международного взаимодействия; получение знаний и навыков, необходимых для исследовательской и аналитической деятельности в области финансов и банковского дела.

Задачи:

- исследование финансовых, денежных, кредитных рынков в академических и ведомственных научно-исследовательских учреждениях, негосударственных исследовательских фондах и организациях, консалтинговых и инвестиционных компаниях;
- выявление и оценка направлений развития денежно-кредитных и финансовых институтов и рынков в контексте общеэкономических и глобальных тенденций;
- анализ и оценка концептуальных подходов к методам и инструментам финансового и денежно-кредитного регулирования экономики;
- разработка планов и программ проведения исследований в области международных операций банков;

- исследование проблем финансовой устойчивости банков для разработки эффективных методов обеспечения финансовой устойчивости кредитно-финансовых институтов с учетом фактора неопределенности;

- формирование специальных профессиональных знаний и навыков в области расчетно-платежных операций и их механизмов на внешнем рынке, обоснованности оптимального их выбора с учетом существующих систем и форм расчетов в международной практике.

2 Требования к формируемым компетенциям

В результате освоения дисциплины обучающийся готовится к следующим видам деятельности, в соответствии с образовательным стандартом ФГОС ВО 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры).

Виды профессиональной деятельности:

аналитическая деятельность:

-анализ и оценка направлений развития денежно-кредитных и финансовых институтов и рынков в контексте общеэкономических, мировых и национальных особенностей;

-поиск, анализ и оценка финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений;

-анализ и оценка концептуальных подходов к методам и инструментам финансового и денежно-кредитного регулирования экономики;

-анализ и оценка финансово-экономических рисков и прогнозирование динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, мезо- и макроуровне;

проектно-экономическая деятельность:

-идентификация и оценка рисков при принятии финансовых решений, разработка мероприятий по их минимизации.

организационно-управленческая деятельность:

-разработка краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, и их отдельных подразделений, а также финансовой политики публично-правовых образований;

научно-исследовательская деятельность:

-выявление и исследование актуальных проблем в области денег, финансов и кредита;

-разработка планов и программ проведения исследований в области финансов и кредита;

-разработка методов и инструментов проведения финансово-экономических исследований, анализ полученных результатов;

-обобщение имеющихся данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций в области финансов и кредита;

-разработка теоретических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности, оценка и интерпретация полученных результатов;

-выявление и исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне;

-интерпретация результатов финансово-экономических исследований с целью разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития коммерческих и некоммерческих организаций (включая финансово-кредитные организации).

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПК-4 - способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезо-уровне;

ПК-7 - способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов;

ПК-12 - способностью руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований;

ПК-19 - способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования;

ПК-20 - способностью осуществлять разработку теоретических и новых эконометрических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной финансовой деятельности в области финансов и кредита, давать оценку и интерпретировать полученные в ходе исследования результаты.

3 Содержание дисциплины

3.1 Содержание лекций

Таблица 1

№ темы лекции	Наименование и содержание темы лекции
1	<p>Тема 1. Общие принципы международных операций банка. Деятельность банков в системе международных расчетов. Необходимость и предпосылки осуществления международных расчетов в современной мировой практике. Их сущность и отличительные характеристики от системы внутринациональных расчетов. Внешнеторговые расчеты как составная часть системы международных расчетов.</p> <p>Экономическая основа и валютно-финансовая среда обеспечения расчетно-платежных операций в системе международных расчетов.</p> <p>Принципиальная схема механизма международных расчетов, основные этапы и последовательность операций, их функциональная взаимосвязь. Документарный характер расчетов в международной сфере. Критерии выбора условий и форм расчетов, средств платежа и банковских гарантий.</p> <p>Роль банков в системе расчетов по международным торгово-экономическим, кредитно-финансовым, платежно - клиринговым и другого рода соглашениям.</p> <p>Группы банков-участников системы международных расчетов. Их классификация, профиль специализации и функциональная характеристика.</p> <p>Посреднические полномочные и кредитные, гарантийные и контролирующие функции банков в процессе обеспечения международных расчетов и внешне-</p>

	торговых платежей.
2	<p>Тема 2. Условия осуществления международных операций банка. Международные платежные соглашения и их роль в международной расчетной системе. Валютные ограничения, их рамки и смысл, а также степень влияния на сферу расчетов. Национальные валютные ограничения и их воздействие на текущие расчетно-платежные внешнеторговые операции.</p> <p>Принцип расчетов и порядок осуществления платежей и обязательства сторон по внешнеторговым операциям в рамках межгосударственных платежных соглашений.</p> <p>Валютные клиринги, их понятие, особенности и разновидности: договорные и принудительные, полные и частичные, односторонние, двухсторонние и многосторонние. Элементы валютного клиринга: клиринговые счета, объем и валюта клиринга, сальдо задолженности.</p> <p>Система взаимоотношений участников и порядок расчетов в условиях валютного клиринга.</p>
3	<p>Тема 3. Виды валютных операций в системе международных расчетов. Предпосылки и объективная необходимость присутствия валютных операций в составе международных расчетов. Их направленность, роль и функции.</p> <p>Способы и средства осуществления обменных валютных операций на международном валютно-финансовом рынке. Типы валют, участвующих в системе международных расчетов, их соотношение. Степень влияния обменного курса валют и курсообразующих факторов на стоимость международных платежных средств. Воздействие конъюнктуры по текущим счетам в системе внешнеторговых расчетов на уровне обменных валютных курсов.</p> <p>Типы валютных операций в системе международных расчетов. Критерии их отличия. Спекулятивный и гарантийно - страховой характер валютных операций в сфере валютных рисков. Места совершения валютных операций. Типы валютных рынков в международной расчетной практике, их участники и состав операций.</p> <p>Арбитражные валютные сделки, их предназначение и разновидности. Дифференциальный и конверсионный арбитраж и их смысл. Счета «лоро» и «ностро» в системе осуществления валютных операций и сделок.</p> <p>Срочные валютные сделки в сфере международных расчетов. Их необходимость, отличительные признаки и разновидности. Определение курса срочных валютных сделок. Размер премии и дисконтов.</p>
4	<p>Тема 4. Классификация форм международных операций банка. Система расчетов и условия осуществления платежа в международной расчетной сфере. Характеристика их содержания и условия использования.</p> <p>Понятие системы наличных расчетов в международной сфере. Их характеристика. Условия использования и способы обеспечения. Формы платежа в системе наличных расчетов и критерии их выбора.</p> <p>Авансовая форма платежа в системе наличных расчетов в международной сфере. Условия и принципы ее использования. Способы погашения аванса по внешнеторговым расчетам. Разновидности авансовых платежей.</p> <p>Банковский перевод в системе международных наличных расчетов. Особенности осуществления расчетно-платежных операций и их последовательность.</p> <p>Система расчетов в кредит в международной сфере. Условия ее пользования и формы обеспечения расчетов в ее составе.</p> <p>Система открытого счета как форма международных расчетов в кредит. Ее</p>

	сущность, условия использования и последовательность осуществления расчетно-платежных операций.
5	<p>Тема 5. Аккредитивная и инкассовая формы в системе международных расчетов. Понятие и сущность аккредитива и аккредитивной формы расчетов в международной финансово-платежной системе.</p> <p>Аккредитив как инструмент кредитования и способов осуществления платежа в системе международной торговли. Аспекты его использования. Характеристика аккредитива и его классификация. Документарный аккредитив, его отличительная особенность и способ реализации. Разновидности документарного аккредитива.</p> <p>Использование аккредитивной формы расчетов в составе отдельных типов внешнеторговых сделок (подрядных, бартерных) и посреднических операций. Особенности подготовки и осуществления аккредитивной формы расчетов со стороны экспортера и импортера.</p> <p>Международные нормы по регламентированию аккредитивной формы расчетов. Международные Унифицированные правила и обычаи по документарному аккредитиву о функциях банков в составе платежа аккредитивом и о системе обеспечения банковских гарантий.</p> <p>Общие принципы и содержание инкассовой формы расчетов в международной сфере. Ее участники, документарная основа, последовательность и техника осуществления расчетно-платежных операций.</p> <p>Условия использования, преимущества и сравнительные характеристики инкассовой формы расчетов. Виды инкассо и их оформление. Валютные условия инкассового платежа. Специфические преимущества документарного инкассо. Три фазы операций. Функции участвующих сторон и инструменты обеспечения платежа при документарном инкассо.</p> <p>Инкассовое поручение и его типовые проформы. Комплект коммерческих и финансовых документов в составе инкассового поручения.</p> <p>Участие банков в инкассовой форме расчетов. Их статус, функции и мера ответственности в рамках положений международных унифицированных правил по инкассо (1996г.).</p>
6	<p>Тема 6. Принципы форм и способов расчета по внешнеторговым сделкам. Валютные условия внешнеторгового контракта. Исходные принципы их выбора. Валюта цены и валюта платежа внешнеторговой сделки. Критерии их выбора. Причины несовпадения валюты цены и валюты платежа. Курс пересчета валют. Страхование риска валютных потерь в системе международных расчетов. Меры и способы их предотвращения. Виды защитных и валютных оговорок в системе валютных рисков. Двухсторонние и односторонние, прямые и косвенные валютные оговорки. Принципы выбора и условия их применения.</p> <p>Мультивалютная, индексная и эскалаторная валютные оговорки. Использование СДР и евро в качестве мультивалютной оговорки в системе наличных расчетов и расчетов в кредит по внешнеторговым сделкам.</p> <p>Элементы финансовых условий внешнеторговых контрактов. Их состав, характеристика и принципы взаимодействия.</p> <p>Критерии выбора формы внешнеторговых расчетов с позиций экспортера и импортера. Средства платежа и их взаимосвязь с формой расчета в международной сфере.</p> <p>Система банковских гарантий исполнения платежа по формам расчета в системе финансовых условий внешнеторговых контрактов. Предпочтения в пользу их выбора для экспортеров и импортеров.</p>

7	<p>Тема 7. Расчеты в кредит в международной системе расчета. Система расчетов в кредит в международной расчетно-платежной системе. Предпосылки и необходимость, принципы осуществления. Формы расчетов и обеспечения платежа в условиях кредитования.</p> <p>Средства кредитного обращения и платежа в международной системе расчетов. Роль, направление и коммерческие выгоды кредитования при расчетах в системе международной торговли. Товарные и валютные объекты кредитования. Характер кредитования в системе внешнеторговых расчетов по экспортно-импортным сделкам. Классификация кредитов в сфере внешнеторговых расчетов. Условия и порядок предоставления различных видов кредита. Принципы их погашения.</p>
8	<p>Тема 8. Факторинг и форфейтинг в международной системе расчетов. Международная правовая основа взаимодействия участников внешнеторговых расчетов со специализированными факторинговыми и форфейтинговыми компаниями.</p> <p>Содержание и последовательность форфейтинговых операций. Состав их участников и форма взаимодействия между ними. Состав расходов по форфейтинговой операции.</p> <p>Факторинговая операция. Взаимный и прямой факторинг, их отличие и сущность. Система взаимодействия и издержки по факторинговой операции. Условия и возможность совершения факторинговой и форфейтинговой операцией для экспортеров. Предпосылки подписания факторинга средства при факторинге и форфейтинге. Отсутствие права регресса.</p>

3.2 Практические (семинарские) занятия

Таблица 2

№ темы лекции	Наименование практического занятия
1	Тема 1. Необходимость и предпосылки осуществления международных расчетов в современной мировой практике.
2	Тема 2. Роль банков в системе расчетов по международным торгово-экономическим, кредитно-финансовым, платежно - клиринговым и другого рода соглашениям.
3	Тема 3. Средства обеспечения платежа в системе международных расчетов.
4	Тема 4. Зарубежные коммерческие банки в роли уполномоченных и банков – корреспондентов. Статус банка - корреспондента в системе международных расчетов, его функционально-целевые задачи.
5	Тема 5. Коммерческий кредит во внешнеторговых расчетах.
6	Тема 6. Стоимость кредита при международных расчетах.
7	Тема 7. Условия обеспечения внешнеторговых расчетов в России.

3.3 Программа самостоятельной работы студентов

Таблица 3

№ темы лекции	Форма самостоятельной работы	Форма контроля
1	Проработка конспектов лекций, конспектирование материалов, подготовка рефератов по опре-	Доклад № 1 Тесты № 1-3

	деленной проблеме, теме, докладов, эссе, подготовка к тестированию	Вопросы для самопроверки
2	Проработка конспектов лекций, конспектирование материалов, подготовка рефератов по определенной проблеме, теме, докладов, эссе, подготовка к тестированию	Эссе № 1 Доклад № 2 Тесты № 4-6 Вопросы для самопроверки
3	Проработка конспектов лекций, конспектирование материалов, подготовка рефератов по определенной проблеме, теме, докладов, эссе, подготовка к тестированию	Эссе № 2 Доклад № 3 Тесты № 7-8 Вопросы для самопроверки
4	Проработка конспектов лекций, работа со справочной литературой, подготовка рефератов по определенной проблеме, теме, докладов, эссе, подготовка к тестированию	Эссе № 3 Доклады № 4-5 Тесты № 9-12 Вопросы для самопроверки
5	Проработка конспектов лекций, работа со справочной литературой, подготовка рефератов по определенной проблеме, теме, докладов, эссе, подготовка к тестированию	Эссе № 4-6 Доклады № 6-11 Тесты № 13-26 Вопросы для самопроверки
6	Проработка конспектов лекций, конспектирование материалов, подготовка рефератов по определенной проблеме, теме, докладов, эссе, подготовка к тестированию	Эссе № 8 Доклады № 12-13 Тесты № 27-29 Вопросы для самопроверки
7	Проработка конспектов лекций, конспектирование материалов, подготовка рефератов по определенной проблеме, теме, докладов, эссе, подготовка к тестированию	Эссе № 9-11 Доклады № 14-17 Тесты № 30-37 Вопросы для самопроверки
8	Проработка конспектов лекций, работа со справочной литературой, подготовка рефератов по определенной проблеме, теме, докладов, эссе, подготовка к тестированию	Эссе № 12-14 Доклады № 18-20 Тесты № 38-48 Вопросы для самопроверки

Таблица 4

№ темы лекции	Форма и тема самостоятельной работы студентов
Темы рефератов, докладов и пр.	
1	Доклад № 1. Отличия международных расчетов от системы внутринациональных расчетов.
2	Эссе № 1. Функциональная роль банков в системе международных расчетов. Доклад № 2. Банки-корреспонденты от России в системе международных расчетов.
3	Эссе № 2. Влияние валютных ограничений на сферу международных расчетов. Доклад № 3. Валютные клиринги в современных условиях международных расчетов.
4	Эссе № 3. Влияние курса валют на стоимость международных платежных средств. Доклад № 4. Арбитражные валютные сделки. Доклад № 5. Срочные валютные сделки в сфере международных расчетов, их разновидности.
5	Эссе № 4. Регулирование вексельного обращения в международной практике. Эссе № 5. Система расчета в кредит в международной сфере.

	<p>Эссе № 6. Международные нормы по регламентированию аккредитивной формы расчетов.</p> <p>Доклад № 6. Вексель как важнейший платежный документ в международной системе расчетов.</p> <p>Доклад № 7. Чек как средство платежа в сфере международных расчетов.</p> <p>Доклад № 8. Система наличных расчетов в международной сфере.</p> <p>Доклад № 9. Банковский перевод в системе международных наличных расчетов.</p> <p>Доклад № 10. Классификация аккредитивов в системе международных расчетов.</p> <p>Доклад № 11. Виды инкассо в системе международных расчетов.</p>
6	<p>Эссе № 8. Страхование риска валютных потерь в системе международных расчетов.</p> <p>Доклад № 12. Валюта цены и валюта платежа внешнеторговой сделки.</p> <p>Доклад № 13. Виды валютных оговорок в системе внешнеторговых сделок.</p>
7	<p>Эссе № 9. Классификация кредитов в сфере внешнеторговых расчетов.</p> <p>Эссе № 10. Формы коммерческого кредита в составе расчетов по внешнеторговым сделкам.</p> <p>Эссе № 11. Акцептно-рамбурсный кредит в составе банковского кредитования внешнеторговой деятельности.</p> <p>Доклад № 14. Система банковских гарантий при расчетах в кредит в международной сфере.</p> <p>Доклад № 15. Формы расчетов при долгосрочном, среднесрочном и краткосрочном коммерческом кредите в составе внешнеторговых расчетов.</p> <p>Доклад № 16. Способы кредитования импортеров со стороны экспортеров.</p> <p>Доклад № 17. Особенности кредитования по открытому счету в составе внешнеторговых расчетов.</p>
8	<p>Эссе № 12. Факторинг и форфейтинг как нетрадиционные формы кредитования экспортеров в международной сфере.</p> <p>Эссе № 13. Элементы стоимости кредита и их классификация в условиях международных расчетов.</p> <p>Эссе № 14. Особенности осуществления внешнеторговых расчетов и кредитования внешнеторговых операций на российском рынке.</p> <p>Доклад № 18. Срок кредитования и способы его определения при расчетах стоимости кредита.</p> <p>Доклад № 19. Особенности и характер деятельности российских уполномоченных банков в системе внешнеторговых расчетов в России.</p> <p>Доклад № 20. Виды факторинговых операций.</p>
Темы контрольных работ	
1	НЕ ПРЕДУСМОТРЕНО
2	
...	

Перечень литературы, рекомендуемой для самостоятельной работы:

1. Линников А.С. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности [Электронный ресурс]/ Линников А.С., Карпов Л.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2014.— 173 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29234>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Международное и зарубежное финансовое регулирование. Институты, сделки, инфраструктура. Часть вторая [Электронный ресурс]: монография/ В.Ю. Аверин [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2014.— 640 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38514>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Принципы международных коммерческих договоров УНИДРУА 2010 [Электронный ресурс]/ — Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2013.— 832 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29027>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

4. Тамаров П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики [Электронный ресурс]: монография/ Тамаров П.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 280 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38555>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

3.4 Фонд оценочных средств

Инструкция по проведению тестирования

Для проведения тестирования необходимо иметь следующий комплект материалов:

1. Инструкцию и бланк отчета о проведении тестирования (Приложение А, Б).
2. Тест - билеты в количестве, равном списочному составу группы (плюс 1-2 билета).
3. Бланки для ответов в соответствии с количеством тестируемых (плюс 3-4 бланка).
4. Листы для черновиков.

1. Начальный этап

В начале тестирования необходимо:

- объяснить цель тестирования, указать количество заданий и время выполнения теста;
- напомнить студентам, что использование каких-либо справочных материалов не допускается;
- раздать бланки для ответов, листы для черновиков;
- объяснить правила заполнения бланка для ответов и показать на доске пример такого заполнения. Напомнить, что основное требование при заполнении бланка – разборчивость сведений, поэтому делать записи лучше печатными буквами;
- проверить правильность заполнения бланка для ответов каждым студентом;
- напомнить студентам правила записи ответов в бланке (штриховка, запись номера или другие способы).

2. Основной этап

На этом этапе необходимо:

- раздать билеты с заданиями, соблюдая принцип отличия вариантов у ближайших соседей;

- зафиксировать время начала работы над тестом и указать момент ее окончания (эти отметки времени записать на доске);
- проконтролировать проставление студентами в листе ответов номера полученного варианта тест – билета;
- обеспечить самостоятельность работы студентов.

В процессе выполнения теста могут возникнуть ситуации, не предусмотренные процедурой тестирования. Все эти отклонения обязательно должны быть отражены в отчете.

Приведем некоторые из возможных ситуаций.

Некорректные вопросы. Вопросы тестируемых студентов

Если у кого-либо из студентов возникнут уточняющие вопросы или замечания по заданиям теста, то следует записать фамилию студента и кратко описать вопросы (замечания), указать номер варианта и задания.

Неверная запись ответов

Иногда студент неправильно отмечает ответы в бланке для ответов или делает отметки в тест – билете. В этом случае студенту следует предложить заполнить новый бланк ответов, либо внести исправления в старый бланк. Любые исправления в листе ответов должны быть заверены подписью членов комиссии, при необходимости дано краткое пояснение.

3. Завершение тестирования

По истечении времени тестирования следует собрать все материалы, провести их сортировку и заполнить отчет о проведении тестирования.

При сборе материалов необходимо еще раз проверить соответствие номера варианта в бланке ответов и тест – билете. Сортировка материалов предполагает разделение на отдельные пачки тест – билетов, листов ответов и черновики.

ТЕСТ

40 вопросов на 120 минут

Указания

Задания имеют разное количество вариантов ответов, из которых правильными могут быть как один, так и несколько вариантов. В листе ответа проставляется номер задания и буквы правильных ответов.

Вариант № 1

1. Задание

Международные торговые расчеты включают:

- а) платежи и поступления по внешнеторговым операциям
- б) платежи и поступления по международному кредиту
- в) платежи и поступления по международным перевозкам грузов
- г) платежи по содержанию торговых представительств за рубежом

2. Задание

Коммерческие документы в международных расчетах:

- а) счет-фактура

- б) коносамент
- в) вексель
- г) чек
- д) сертификат качества

3. Задание

Основной комплект коммерческих и валютно-финансовых документов по международным торговым операциям:

- а) складские документы
- б) коммерческие товарные документы
- в) таможенные документы
- г) транспортные документы
- д) валютно-финансовые документы
- е) расчетно-платежные документы

4. Задание

Банковская валютная документация по международным расчетам:

- а) заявление на перевод валюты
- б) поручение об открытии аккредитива от импортера
- в) счет-проформа
- г) инвойс
- д) поручение на перевод валюты иностранному банку

5. Задание

В банковских внешнеторговых расчетах используют оговорки:

- а) курсовые
- б) сезонные
- в) валютные
- г) мультивалютные
- д) постоянные
- е) разовые

6. Задание

Пункты международного контракта, отражающие его финансовые условия:

- а) реквизиты договаривающихся сторон
- б) сроки и условия поставки товара
- в) цена товара
- г) валюта цены

7. Задание

Зачеты по валютному клирингу являются:

- а) добровольными
- б) обязательными при наличии клирингового соглашения
- в) обязательными в любом случае

8. Задание

Функции валютного рынка:

- а) своевременное проведение международных расчетов
- б) долгосрочное кредитование в валюте
- в) страхование валютных рисков
- г) осуществление валютных ограничений

д) регулирование валютных курсов

9. Задание

Операции валютного рынка:

- а) хеджирование
- б) долгосрочное кредитование
- в) рамбурсирование
- г) арбитраж
- д) спекуляция
- е) консолидация
- ж) клиринг

10. Задание

Участники сделок на валютном рынке:

- а) коммерческие банки
- б) центральные банки
- в) валютные брокеры
- г) учреждения непроизводственной сферы
- д) транснациональные корпорации

11. Задание

При хеджировании валютных рисков используются:

- а) форвардный контракт
- б) фьючерсный контракт
- в) опционный контракт
- г) форфетирование
- д) валютный своп
- е) факторинг

12. Задание

Документ, составленный в установленной законом форме и содержащий безусловный приказ от уплаты в указанный срок определенной суммы денег третьему лицу:

- а) вексель-соло
- б) тратта
- в) акцепт
- г) аккредитив

13. Задание

Виды тратт:

- а) срочные
- б) бессрочные
- в) трансферабельные
- г) на предъявителя
- д) отзывные
- е) оплачиваемые по прибытию товара к трассату

14. Задание

Виды индоссаментов:

- а) условный
- б) оборотный

- в) безоборотный
- г) бессрочный
- д) бланковый

15. Задание

Поручение одного банка другому выплатить переводополучателю определенную сумму:

- а) банковский аваль
- б) банковский перевод
- в) банковская гарантия
- г) банковский акцепт

16. Задание

Оплата экспортных товаров после их отгрузки покупателю:

- а) авансовые платежи
- б) кредит с опционом
- в) наличие платежа
- г) расчеты с предоставлением коммерческого кредита

17. Задание

Виды аккредитивов:

- а) безотзывный
- б) акцептный
- в) авальный
- г) бланковый
- д) трансферабельный

18. Задание

Безотзывный и отзывной аккредитивы различаются:

- а) с точки зрения дополнительных обязательств другого банка по аккредитиву
- б) с точки зрения возможности изменения аккредитива банком-эмитентом
- в) с точки зрения возможности возобновления аккредитива
- г) с точки зрения исполнения аккредитива

19. Задание

По характеру обеспечения различают аккредитивы:

- а) экспортные и импортные
- б) отзывные и безотзывные
- в) документарные и чистые
- г) акцептные и с платежом против документов

20. Задание

Аккредитивная форма расчетов ведет к иммобилизации капитала:

- а) для экспортера
- б) для импортера

21. Задание

Ремитент при инкассовой форме расчетов:

- а) банк, получающий валютные средства
- б) банк, делающий представление документов импортеру-плательщику
- в) банк, которому доверитель поручает операцию по инкассированию

г) доверитель-клиент, поручающий инкассовую операцию своему банку

22. Задание

Документарное инкассо не применяется:

- а) при нестабильности экономических условий страны импортера
- б) при наличии ограничений по импорту
- в) при поставках массовых видов продукции

23. Задание

Может ли банк при инкассовой форме расчетов в целях ускорения получения валютной выручки экспортером предоставить кредит под коммерческие документы:

- а) да
- б) нет

24. Задание

Риск снижения курса валюты цены несет:

- а) экспортер
- б) импортер
- в) банк экспортера
- г) банк импортера

25. Задание

На выбор формы международных расчетов не влияет:

- а) вид товара
- б) платежеспособность контрагентов
- в) уровень спроса и предложения на данный товар
- г) наличие кредитного соглашения
- д) уровень цен на данный товар

26. Задание

Три основных источника международного кредита:

- а) средства бюджета
- б) временно свободная часть денежного капитала корпораций
- в) валютные запасы государства
- г) ресурсы инвестиционных банков
- д) частные денежные накопления

27. Задание

Виды международных кредитов по технике предоставления:

- а) консорциальные
- б) правительственные
- в) брокерские
- г) акцептные

28. Задание

Ссуда, предоставляемая в товарной форме фирмой одной страны фирме другой страны в виде отсрочки платежа:

- а) акцептный кредит
- б) акцептно-рамбурсный кредит
- в) коммерческий кредит
- г) бланковый кредит

29. Задание

Разновидности фирменного кредита:

- а) овердрафт
- б) покупательский аванс
- в) вексельный кредит
- г) консорциальный кредит

30. Задание

Формы кредитования экспортно-импортных операций:

- а) коммерческий кредит
- б) проектное финансирование
- в) лизинг
- г) покупательский аванс

31. Задание

Банковское кредитование экспортно-импортных операций:

- а) фирменный кредит
- б) учет векселей
- в) акцептный кредит
- г) кредит под залог товаров
- д) покупательский аванс

32. Задание

Наиболее распространенной формой международных банковских кредитов является:

- а) краткосрочный кредит поставщику
- б) долгосрочный кредит поставщику
- в) краткосрочный кредит покупателю
- г) средне- и долгосрочный кредит покупателю

33. Задание

Формы международного акцептного кредита:

- а) для кредитования импорта
- б) для кредитования экспорта
- в) для создания валютных резервов
- г) для погашения сальдо платежного баланса

34. Задание

Факторинг:

- а) имущественные отношения, возникающие в связи с передачей имущества во временное пользование.
- б) кредитование внешнеэкономических операций в форме покупки у экспортера векселей, акцептованных импортером
- в) переуступка банку экспортером неоплаченных платежных требований

35. Задание

Методы расчета предельных сумм кредитования поставщика по операциям международного факторинга:

- а) определение допустимых лимитов кредитования
- б) определение недельных лимитов отгрузки товара одному плательщику
- в) определение ежемесячных лимитов отгрузки товара одному плательщику

г) страхование при регулярных поставках постоянным покупателям

36. Задание

Особенности форфейтинга:

а) покупка существующих платежных требований

б) покупка будущих платежных требований

в) используется по любым сделкам, независимо от их срока и суммы

г) используется по долгосрочным и крупным сделкам

д) низкая стоимость

37. Задание

Грационный период:

а) период использования предоставленного кредита

б) период отсрочки погашения использованного кредита

в) период погашения кредита

г) полный срок кредита

38. Задание

Договорные элементы стоимости кредита:

а) принудительные депозиты в установленном размере от ссуды

б) требование страхования кредита в определенной страховой компании

в) расходы по оформлению залога

г) комиссия за переговоры

39. Задание

Валютные ограничения на российском финансовом рынке:

а) осуществление валютных операций по специальным счетам

б) обязательная продажа экспортерами части их валютной выручки

в) резервирование валютных операций

г) получение российскими экспортерами и импортерами специальных разрешений ЦБ РФ на осуществление операций, связанных с вызовом капитала.

40. Задание

Обязательные платежи налогов и сборов в иностранной валюте в бюджет по текущим валютным операциям между резидентами:

а) запрещены

б) разрешены

Вариант №2

1. Задание

Коммерческие документы в международных расчетах:

а) вексель – соло

б) страховой полис

в) платежная расписка

г) транспортные документы

д) счет – фактура

2. Задание

Финансовые документы в международных расчетах:

а) счет – фактура

б) коносамент

в) чек

- г) страховой полис
- д) платежная расписка
- е) сертификат качества

3. Задание

Счет данного банка, открываемый в банке – корреспонденте:

- а) счет Ностро
- б) счет Лоро
- в) счет Востро

4. Задание

Банковская валютная документация по международным расчетам:

- а) инкассовое поручение по документарному товарному инкассо
- б) счет – фактура
- в) поручение на зачисление средств на депозит
- г) поручение на перевод валюты иностранному банку
- д) сертификат происхождения товара

5. Задание

Основные банковские расчетно – платежные операции по внешнеэкономической деятельности:

- а) авансовые платежи
- б) международные банковские переводы
- в) валютные трансферты
- г) расчеты чеками
- д) факторинг

6. Задание

Пункты международного контракта, отражающие его финансовые условия:

- а) форма международных расчетов
- б) наличие банковских гарантий
- в) валюта цены
- г) валюта платежа
- д) сроки и условия поставки товара

7. Задание

Причины введения валютного клиринга:

- а) неуравновешенность платежных балансов
- б) отсутствие валютных ограничений
- в) наличие валютных ограничений
- г) инфляция
- д) стабилизация мировой экономики
- е) неравномерное распределение золотовалютных резервов

8. Задание

Функции валютного рынка:

- а) обеспечение краткосрочных кредитов импортерам
- б) хеджирование открытых валютных позиций
- в) долгосрочное кредитование в валюте
- г) трансферт средств из одной валюты в другую

д) предоставление банкам возможности покупать срочные векселя в инвалюте

9. Задание

Операции валютного рынка:

- а) долгосрочное кредитование
- б) хеджирование
- в) денежные переводы
- г) факторинг
- д) клиринг
- е) краткосрочное кредитование

10. Задание

Участник валютного рынка, извлекающий прибыль за счет одновременной купли-продажи одной и той же валюты на разных рынках:

- а) хеджер
- б) арбитражер
- в) трейдер
- г) дилер
- д) брокер

11. Задание

Гарантия на право купить валюту в определенный момент времени по определенному курсу:

- а) опцион пут
- б) опцион колл
- в) фьючерс
- г) своп
- д) форвард

12. Задание

За оплату тратты ответственность несет:

- а) акцептант
- б) трассант
- в) ремитент

13. Задание

Срок оплаты векселя при экспортных поставках в кредит:

- а) определяется по договоренности сторон
- б) является строго фиксированным

14. Задание

Встречный переводной вексель, выписанный держателем неакцептованного переводного векселя на трассанта с целью пролонгации:

- а) оборотная тратта
- б) ретратта
- в) предъявительская тратта
- г) возвратная тратта

15. Задание

В форме банковского перевода осуществляются:

- а) акцепт

- б) авансовые платежи
- в) оплата инкассо
- г) аваль

16. Задание

Платежи против документов, подтверждающих отгрузку товара согласно условиям контракта:

- а) кредит с опционом
- б) наличные платежи
- в) банковский акцепт
- г) банковская гарантия

17. Задание

Виды аккредитивов:

- а) подтвержденный
- б) авальный
- в) документарный
- г) возобновляемый
- д) непокрытый

18. Задание

С точки зрения предоставления банком-эмитентом иностранному банку валютного покрытия различают:

- а) акцептные аккредитивы и аккредитивы с рассрочкой платежа
- б) безотзывные и отзывные аккредитивы
- в) покрытые и непокрытые аккредитивы
- г) подтвержденные и неподтвержденные аккредитивы

19. Задание

Может ли аккредитив одновременно обладать такими признаками классификации, как: импортный, одноразовый, документарный, акцептный, отзывной, неподтвержденный:

- а) да
- б) нет

20. Задание

Получение валютного платежа по документарному товарному аккредитиву:

- а) банковский перевод
- б) банковский платеж
- в) рамбурсирование
- г) авансирование

21. Задание

Взыскание платежа по финансовым документам при инкассовой форме расчетов:

- а) документарное инкассо
- б) чистое инкассо
- в) коммерческое инкассо
- г) подтвержденное инкассо

22. Задание

Банки – участники инкассовой формы расчетов:

- а) банк – ремитент
- б) инкассирующий банк
- в) авизующий банк
- г) представляющий банк
- д) центральный банк

23. Задание

Документарное инкассо позволяет не отвлекать из своего оборота средства:

- а) импортеру
- б) экспортеру

24. Задание

Риск повышения курса валюты цены несет:

- а) экспортер
- б) импортер
- в) банк экспортера
- г) банк импортера

25. Задание

При заключении внешнеторгового контракта при повышательном тренде рыночных цен:

- а) цена твердо фиксируется в контракте
- б) устанавливается скользящая цена
- в) фиксируется принцип определения цены, а сама цена устанавливается в процессе исполнения сделки
- г) цена твердо фиксируется в контракте, но меняется при изменении рыночной цены по сравнению с контрактной в определенной пропорции

26. Задание

Формы обеспечения международного кредита:

- а) обязательство должника, оформленное простым векселем
- б) залог товаров
- в) товарораспорядительные документы
- г) ценные бумаги

27. Задание

Виды международных кредитов по технике предоставления:

- а) частные
- б) синдицированные
- в) наличные
- г) межгосударственные

28. Задание

Разновидности фирменного кредита:

- а) банковский кредит
- б) межбанковский кредит
- в) кредит по открытому счету
- г) вексельный кредит

29. Задание

Преимущества коммерческого кредита:

- а) большие возможности согласования стоимости кредита непосредственно между контрагентами по контракту
- б) связанность покупателя с определенным поставщиком
- в) невключение срока использования в полный срок кредита
- г) необходимость рефинансирования кредита в банках
- д) отсутствие необходимости рефинансирования кредита в банках

30. Задание

Основные формы кредитования экспортно – импортных операций:

- а) проектное финансирование
- б) фирменный кредит
- в) брокерский кредит
- г) факторинг

31. Задание

Преимущества банковского кредитования экспортно - импортных операций по сравнению с коммерческим кредитом:

- а) более свободное использование кредита
- б) более низкая цена
- в) более широкое разнообразие форм предоставления средств
- г) ускорение расчетов за поставленные товары

32. Задание

Условия покупки центральными банками на открытом рынке банковского акцепта:

- а) он акцептован трассатом до его покупки
- б) срок до его погашения не превышает девяти месяцев
- в) он обеспечен отгрузочными документами

33. Задание

Сочетание акцепта векселей экспортера банком третьей страны и перевода суммы векселя импортером банку – акцептанту:

- а) акцептный кредит для кредитования экспорта
- б) акцептный кредит для кредитования импорта
- в) акцептно – рамбурсный кредит

34. Задание

Факторинг:

- а) инкассирование банком дебиторской задолженности клиента
- б) предоставление материальных ценностей в аренду без перехода права собственности
- в) предоставление материальных ценностей с переходом права собственности

35. Задание

Кредитование экспорта в форме покупки неоплаченных платежных требований экспортера к импортеру и их инкассация:

- а) лизинг
- б) форфейтинг
- в) факторинг
- г) кредит покупателю

д) кредит по открытому счету

36. Задание

Особенности форфейтинга:

а) используется по любым сделкам, независимо от их срока

б) используется по краткосрочным сделкам

в) используется по долгосрочным сделкам

г) долги импортера могут быть оформлены векселями, авалированными любым банком

д) высокая стоимость при учете векселя

37. Задание

Грационный период:

а) льготный период погашения кредита

б) средний срок кредита

в) полный срок погашения кредита

г) период использования кредита

38. Задание

Факторы, не влияющие на размер процентной ставки по международным кредитам:

а) сумма контракта

б) динамика валютного курса

в) срок кредита

г) организационно-правовой статус предприятия-заемщика

д) наличие гарантии по кредиту

е) характер рисков

39. Задание

Валютные ограничения по текущим операциям на российском рынке имеют место:

а) в операциях между резидентами и нерезидентами

б) в операциях между резидентами

40. Задание

Текущие валютные операции между резидентами – комиссионерами и комитентами при посреднических услугах по заключению торговых договоров с нерезидентами:

а) разрешены

б) запрещены

Вариант №3

1. Задание

Коммерческие документы в международных расчетах:

а) переводной вексель

б) железнодорожная накладная

в) таможенные счета-фактуры

г) чек

д) сертификат происхождения товара

е) платежная расписка

2. Задание

Финансовые документы в международных расчетах:

- а) переводной вексель
- б) страховой полис
- в) счет-спецификация
- г) транспортные накладные
- д) сертификат качества
- е) чек

3. Задание

Требования к реализации банками – корреспондентами валютно-расчетных операций по обслуживанию внешней торговли:

- а) все расчеты и платежи ведутся в любой валюте
- б) расчеты и платежи ведутся в свободно конвертируемой валюте
- в) преимущественное применение свободно используемых валют по внешнеторговым расчетам (доллар США, евро, английский фунт стерлингов, японская иена)
- г) использование во всех банковских расчетах и платежах обязательного комплекта товаросопроводительных документов
- д) проведение банковских операций на бездокументарной основе

4. Задание

Банковская валютная документация по международным расчетам:

- а) сертификат качества
- б) выписки операций по валютным счетам
- в) складская записка
- г) валютная расписка
- д) тратта

5. Задание

Основные банковские расчетно-платежные операции по внешнеэкономической деятельности:

- а) лизинг
- б) форфейтинг
- в) документарный товарный аккредитив
- г) документарное товарное инкассо
- д) расчеты по открытому счету

6. Задание

Расчеты, основанные на обязательном зачете взаимных требований и обязательств стран:

- а) валютный демпинг
- б) валютный клиринг
- в) валютный дилинг

7. Задание

По способу регулирования сальдо клирингового счета различаются клиринги:

- а) полный
- б) частичный

- в) по свободно конвертируемому сальдо
- г) многосторонний
- д) с неконвертируемым сальдо

8. Задание

Предпосылки формирования современных валютных рынков:

- а) развитие средств транспорта
- б) открытие новых морских путей
- в) создание мировой валютной системы
- г) развитие международных экономических связей
- д) демонетизация золота
- е) усиление концентрации и централизации банковского капитала

9. Задание

Валютные рынки относятся к рынкам:

- а) краткосрочного капитала
- б) долгосрочного капитала
- в) любого по срокам функционирования капитала

10. Задание

Инструменты валютного рынка:

- а) аккредитивы
- б) банковские переводы и акцепты
- в) сберегательные сертификаты
- г) депозитные сертификаты
- д) тратты

11. Задание

Операции по обмену активами между сторонами сделки в целях снижения процентного или валютного риска:

- а) фьючерс
- б) своп
- в) спред
- г) спот
- д) форвард

12. Задание

Вексельное законодательство регулирует:

- а) реквизиты тратты
- б) суммы платежа по векселю
- в) условия выставления тратты
- г) условия оплаты тратты

13. Задание

Виды индоссаментов:

- а) именной
- б) на предъявителя
- в) бланковый
- г) ограниченный
- д) срочный

14. Задание

Именной денежный документ, эмитируемый банком и удостоверяющий наличие денег на счете его владельца:

- а) вексель
- б) еврочек
- в) дорожный чек
- г) кредитная карточка

15. Задание

Периодические платежи импортера экспортеру после получения товара:

- а) банковский перевод
- б) банковский акцепт
- в) авансовые платежи
- г) расчеты по открытому счету

16. Задание

Наличные платежи в международных расчетах осуществляются:

- а) до отгрузки товара
- б) по получении подтверждения о завершении погрузки товара в порту отправления
- в) против комплекта товарораспорядительных документов
- г) после получения товара в виде периодических платежей
- д) против приемки товара импортером в порту назначения

17. Задание

Виды аккредитивов:

- а) бланковый
- б) покрытый
- в) безакцептный
- г) переводной
- д) компенсационный

18. Задание

С точки зрения возможностей реализации аккредитивы различаются как:

- а) безотзывные и отзывные
- б) подтвержденные и неподтвержденные
- в) покрытые и непокрытые
- г) с платежом против документов и акцептные

19. Задание

Расчеты в форме аккредитива наиболее выгодны:

- а) для экспортера
- б) для импортера

20. Задание

Твердое и безусловное обязательство банка импортера произвести платежи по документарному товарному аккредитиву:

- а) подтвержденный аккредитив
- б) безотзывный аккредитив
- в) револьверный аккредитив
- г) покрытый аккредитив

21. Задание

Разрыв во времени между поступлением валютной выручки по инкассо и отгрузкой товара:

- а) недостаток для экспортера
- б) недостаток для импортера
- в) преимущество для экспортера

22. Задание

Документарное инкассо:

- а) взыскание платежа по финансовым документам
- б) взыскание платежа по коммерческим документам
- в) взыскание платежа по финансовым документам, сопровождаемым коммерческими документами

23. Задание

Банковская операция, посредством которой банк по поручению клиента и на основании его инструкций получает платеж от импортера за отгруженные в его адрес товары:

- а) аккредитив
- б) инкассо
- в) товарный кредит
- г) банковский перевод
- д) расчеты по открытому счету

24. Задание:

Валюта платежа – это валюта:

- а) в которой на условиях договора между партнерами сделки предоставляется кредит
- б) в которой на условиях договора между партнерами сделки предоставляется и обязательно в ней же погашается кредит
- в) в которой по согласованию сторон должно быть погашено обязательство импортера по внешнеторговому контракту или заемщика по международному кредиту
- г) цены

25. Задание

Валюта, в которой по согласованию сторон должно быть погашено обязательство импортера по внешнеторговому контракту:

- а) валюта кредиты
- б) валюта цены
- в) валюта платежа
- г) валюта оговорки

26. Задание

Обеспечением международного кредита не могут являться:

- а) акции
- б) складские свидетельства
- в) обязательства должника
- г) банковские акцепты
- д) коммерческие акцепты

27. Задание

В практике международного кредитования наиболее широко используются под залог:

- а) облигации
- б) коммерческие акцепты
- в) коносаменты
- г) закладные на недвижимость
- д) закладные на движимое имущество

28. Задание

Разновидности фирменного кредита:

- а) межбанковский кредит
- б) акцептный кредит
- в) авансовый платеж импортера
- г) экспортный кредит

29. Задание

Сочетание акцепта векселей экспортера банком третьей страны и перевода суммы векселей импортером банку-акцептанту:

- а) акцептный кредит
- б) финансовый кредит
- в) акцептно-рамбурсный кредит
- г) экспортный кредит
- д) кредит покупателю

30. Задание

Формы кредитования экспортно-импортных операций:

- а) покупательский аванс
- б) акцептный кредит
- в) форфейтинг
- г) лизинг

31. Задание

В кредитовании внешнеэкономической деятельности участвуют:

- а) государство
- б) центральные банки
- в) коммерческие банки
- г) экспортно-импортные банки
- д) специализированные финансовые компании

32. Задание

Кредит, предоставляемый банком в форме акцепта тратт, выставленный банку экспортерами:

- а) рамбурсный кредит
- б) акцептный кредит
- в) коммерческий кредит
- г) кредит покупателю

33. Задание

Условия акцептно-рамбурсного кредита:

- а) лимит
- б) срок кредита

- в) характер обеспечения
- г) процентная ставка
- д) порядок погашения

34. Задание

Факторинг:

- а) кредитование экспорта в форме покупки банком-фактором неоплаченных платежных требований экспортера
- б) предоставление определенных прав в обмен на наличный платеж
- в) покупка платежных требований экспортера без права регресса

35. Задание

Форфейтинг:

- а) кредит в форме покупки платежных требований экспортера на иностранного импортера на полный срок с правом регресса
- б) кредит в форме покупки платежных требований экспортера на иностранного импортера не полный срок без права регресса
- в) кредит в форме покупки платежных требований экспортера на иностранного импортера на любой срок

36. Задание

Особенности форфейтинга:

- а) долги импортера должны быть оформлены векселями, гарантированными первоклассным банком
- б) долги импортера могут быть оформлены векселями, авалированными любым банком
- в) используется по сделкам на любую сумму
- г) используется по крупным сделкам
- д) покупка будущих, еще не полностью определенных, платежных требований

37. Задание

Средний срок кредита:

- а) льготный период и половина срока использования кредита
- б) льготный период и половина срока погашения кредита
- в) половина срока использования и погашения кредита
- г) льготный период и половина срока использования и погашения кредита

38. Задание

Скрытые элементы стоимости кредита:

- а) требование страхования кредита в определенной страховой компании
- б) комиссия за управление банку-менеджеру
- в) расходы по оформлению залога
- г) комиссия за резервирование средств
- д) завышение банковских комиссий

39. Задание

Текущие валютные операции на российском финансовом рынке между резидентами:

- а) запрещены по всем операциям
- б) разрешены по всем операциям

в) запрещены, за исключением операций, связанных с оказанием услуг пассажирам при международных перевозках, перевозке и фрахтованию грузов в связи с вывозом и ввозом в Россию

40. Задание

Норма обязательной продажи валютной выручки, действовавшая с декабря 2004 года по май 2006 года, составляла:

- а) 75%
- б) 50%
- в) 25%
- г) 10%
- д) 5%

3.5 Вопросы к зачету

1. Особенности осуществления международных расчетов по сравнению с системой внутринациональных расчетов.
2. Состав участников международных расчетов.
3. Коммерческие документы, используемые в международных расчетах.
4. Финансовые документы, используемые в международных расчетах.
5. Роль банков в системе международных расчетов.
6. Функции банков в процессе обеспечения международных расчетов и внешнеторговых платежей.
7. Состав банковских операций по обслуживанию экспортеров и импортеров.
8. Статус и задачи банков-корреспондентов в системе международных расчетов.
9. Порядок осуществления платежей и обязательства сторон по внешнеторговым операциям в рамках межгосударственных платежных соглашений.
10. Валютные клиринги и их разновидности
11. Способы и средства осуществления валютных операций на международном валютном рынке.
12. Влияние курса валют на стоимость международных платежных средств.
13. Кассовые валютные операции в системе международных расчетов.
14. Арбитражные валютные сделки в системе международных расчетов.
15. Срочные валютные сделки в сфере международных расчетов.
16. Форвардные валютные сделки в сфере международных расчетов.
17. Вексель и его роль в международной системе расчетов
18. Чек как средство платежа в сфере международных расчетов.
19. Авансовая форма платежа в системе наличных расчетов в международной сфере.
20. Банковский перевод в системе международных расчетов.
21. Система открытого счета как форма международных расчетов в кредит.
22. Понятие аккредитивной формы расчетов в международной платежной системе.
23. Классификация аккредитивов в международной платежной системе

24. Преимущества аккредитивной формы расчетов в международной сфере.
25. Использование аккредитивной формы расчетов в составе внешнеторговых сделок.
26. Принципы и содержание инкассовой формы расчетов в международной сфере.
27. Условия использования и преимущества инкассовой формы расчетов.
28. Виды инкассо в международной системе расчетов.
29. Комплект коммерческих и финансовых документов в составе инкассового поручения.
30. Роль и функции банков в инкассовой форме расчетов.
31. Понятие валютно-финансовых условий внешнеторгового контракта, их классификация.
32. Принципы и критерии выбора валютных условий внешнеторгового контракта.
33. Страхование риска валютных потерь в системе международных расчетов.
34. Виды защитных и валютных оговорок в системе валютных рисков.
35. Критерии выбора формы внешнеторговых расчетов с позиции экспортер и импортер.
36. Необходимость и принципы осуществления системы расчетов в кредит в международной системе расчетов.
37. Классификация кредитов в сфере внешнеторговых расчетов.
38. Банковские гарантии обеспечения платежа при расчетах в кредит в международной сфере.
39. Сущность и роль коммерческого кредита во внешнеторговых расчетах.
40. Формы коммерческого кредита во внешнеторговых расчетах.
41. Формы расчетов и способы обеспечения платежа при долгосрочном коммерческом кредитовании.
42. Покупательские авансы как форма кредита экспортеру, их разновидности.
43. Кредит по открытому счету и способ его погашения импортером.
44. Акцептно-рамбурсный кредит в составе международного банковского кредитования.
45. Содержание и последовательность форфейтинговой операции в международной сфере.
46. Сущность и виды факторинговых операций во внешнеторговых расчетах.
47. Элементы стоимости кредита и их классификация.
48. Срок кредита и способы его определения при расчетах стоимости кредита.
49. Страхование рисков неплатежа в обеспечении кредита и учет их стоимости в общей сумме издержек кредита.
50. Особенности осуществления внешнеторговых расчетов и кредитование внешнеторговых операций на российском рынке.

4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

4.1 Основная, дополнительная и нормативная литература

Основная литература:

1. Гурнович Т.Г. Валютные и международные операции банка [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов магистратуры (направление подготовки – 080300.62 «Финансы и кредит», профиль подготовки: «Банковский менеджмент»)/ Т.Г. Гурнович, Ю.М. Складорова, Л.А. Латышева— Электрон. текстовые данные.— М.: Ставропольский государственный аграрный университет, МИРАКЛЬ, 2014.— 248 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47292.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Мировая экономика и международные экономические отношения [Электронный ресурс]: учебник/ В.Б. Мантусов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 447 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34480>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Суглобов А.Е. Операции с ценными бумагами [Электронный ресурс]: учебно-практическое пособие/ А.Е. Суглобов, О.Н. Владимирова— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.— 191 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18175.html>.— ЭБС «IPRbooks»

Нормативная литература:

1. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р. – КонсультантПлюс. – Справ.-прав. система. – Версия проф.
2. Федеральный закон «Об электронной цифровой подписи» от 10 января 2002 г. № 1-ФЗ //СЗ РФ. 2002. № 2. Ст. 127.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 18.07.2009 №181-ФЗ) – Консультант-Плюс: Версия Проф. – Справ.-прав. система.
4. Федеральный закон Российской Федерации от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в ред. от 18.07.2009 №181-ФЗ) - Консультант-Плюс: Версия Проф. – Справ.-прав. система.
5. Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» (по состоянию на 10 февраля 2007 года). – М., 2007.

Дополнительная литература:

1. Линников А.С. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности [Электронный ресурс]/ Линников А.С., Карпов Л.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2014.— 173 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29234>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Международное и зарубежное финансовое регулирование. Институты, сделки, инфраструктура. Часть вторая [Электронный ресурс]: монография/ В.Ю. Аверин [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2014.— 640 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38514>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Принципы международных коммерческих договоров УНИДРУА 2010 [Электронный ресурс]/ — Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2013.— 832 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29027>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

4. Тамаров П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики [Электронный ресурс]: монография/ Тамаров П.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 280 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38555>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

5 Перечень программного обеспечения

1. Компьютерное оборудование (компьютерный класс) с установленными справочными системами «Гарант» и «Консультант плюс» для подготовки студентов к занятиям и выполнения самостоятельной работы.
2. Мультимедийное оборудование для проведения лекций с использованием инновационных технологий.
3. Видео – аудиовизуальные средства обучения для организации практических (семинарских) занятий (изучение информационных материалов).
4. Официальные электронные средства информации: министерство финансов России – <http://www.minfin.ru>. Внешнеторговые расчеты России, коммерческий кредит во внешнеторговых расчетах России.

