

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Колмыкова Татьяна Сергеевна  
Должность: Заведующий кафедрой  
Дата подписания: 23.09.2022 15:43:04  
Уникальный программный ключ:  
fe4e5f10bedae8b822cb69a3b8f9b5fdb7e47e1

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой финансов и кредита

*(наименование кафедры полностью)*

*Колмыков* Т.С. Колмыкова

*(подпись, инициалы, фамилия)*

« 8 » декабря 2021 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
для текущего контроля успеваемости  
и промежуточной аттестации обучающихся  
по учебной дисциплине

Мировые финансы

*(наименование дисциплины)*

38.04.08 Финансы и кредит

*(код и наименование ОПОП ВО)*

# 1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

## 1.1. Вопросы для устного опроса

### ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА МИРОВЫХ ФИНАНСОВ. МИРОВОЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

1. Что такое национальные финансы?
2. Чем мировые финансы отличаются от международных финансов?
3. Что такое мировые финансовые ресурсы?
4. Каковы основные характеристики международных финансовых отношений?
5. Как соотносятся международные финансовые отношения и мировая финансовая система?
6. Что такое мировой финансовый рынок и чем он отличается от национального?
7. Какова секторальная структура мирового финансового рынка?
8. Чем отличается финансовый рынок в широком понимании от финансового рынка в узком понимании?
9. Что такое кросс-секторные продукты финансового рынка?
10. Каковы основные функции мирового финансового рынка?

### ТЕМА 2. МИРОВАЯ ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА: ЕЕ ЭВОЛЮЦИЯ И ИНСТИТУТЫ

11. В чем общие черты и в чем различия Генуэзской и Парижской валютных систем?
12. Назовите структурные принципы организации Бреттон-Вудской валютной системы.
13. В чем отличия Ямайской валютной системы от Бреттон-Вудской и в чем их преемственная связь?
14. Каковы современные проблемы мировой валютной системы?
15. Почему Бреттон-Вудская и Ямайская валютные системы способствовали долларизации современной мировой валютной системы?
16. Назовите основные центры мировой торговли драгоценными металлами, поясните организационную структуру золотых рынков, их разновидности.
17. Изложите и поясните, какие существенные конкурентные преимущества имеет Россия на мировом рынке золота перед другими золотодобывающими государствами?
18. Какое место в мире занимает Россия по его добыче? Кто является основными конкурентами России на мировом рынке золота?
19. Каковы базовые изменения роли золота в современных международных валютных отношениях?
20. В чем причины демонетизации золота?

### ТЕМА 3. ВАЛЮТНЫЙ КУРС И ФАКТОРЫ НА НЕГО ВЛИЯЮЩИЕ

21. Что такое валютный курс и по каким признакам можно провести классификацию видов валютных курсов?
22. Что такое режим валютного курса и какие факторы влияют на формирование валютного курса?
23. В чем сущность теории паритета покупательной способности? Кто является ее основоположником?
24. В чем суть теории регулируемой валюты и теории ключевых валют?
25. В чем сходство и различия нормативной теории и теории плавающих валютных курсов?
26. В чем сущность теории оптимальных валютных зон?
27. Что такое валютная политика? Каковы ее приоритетные цели?
28. Каковы основные методы валютной политики?
29. Что такое валютное регулирование? На каких уровнях оно осуществляется?
30. Какие факторы, влияют на изменение валютного курса?

#### ТЕМА 4. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

31. Какова специфика организации деятельности различных участников международного валютного рынка?
32. Как классифицируются валютные операции?
33. Что такое валютный арбитраж и какие его виды вы знаете?
34. Чем различаются сделки форвард и фьючерс?
35. Что такое валютные опционы и валютные свопы?
36. В чем специфика валютных деривативов?
37. Каковы основные элементы валютной фьючерсной операции?
38. Чем страхование отличается от хеджирования?
39. Какие виды валютного хеджирования вы знаете?
40. Что такое валютная позиция банка, зачем она нужна и как регулируется?

#### ТЕМА 5. БАЛАНСЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

41. Что такое балансы международных расчетов и для чего их составляют?
42. Что такое платежный баланс, каковы его основные разделы и статьи?
43. Какова структура платежного баланса по версии МВФ?
44. Каковы основные методы классификации статей платежного баланса?
45. Каковы основные принципы составления торгового баланса?
46. Что такое текущий платежный баланс?
47. Что входит в баланс движения капиталов?
48. Что такое международная валютная ликвидность?
49. Каковы методы покрытия дефицита платежного баланса?
50. В чем состоят современные проблемы регулирования внешней задолженности РФ?

#### ТЕМА 6. МЕЖДУНАРОДНЫЙ КРЕДИТ И МИРОВОЙ КРЕДИТНЫЙ РЫНОК

51. Что такое международный кредит, каковы его функции и роль?
52. Что является ценой международного кредита на мировом кредитном рынке?
53. Какие формы международного кредита активно используются в настоящее время?
54. Что такое проектное кредитование?
55. Чем отличается факторинг от форфейтинга?
56. Что такое лизинг и как он используется для обслуживания внешнеэкономической деятельности?
57. Какие формы международных государственных кредитов вы знаете?
58. Какие международные банковские кредиты применяются для обслуживания внешней торговли?
59. Что такое международный кредитный рынок и как он связан с другими секторами мирового финансового рынка?
60. Каковы основные современные тенденции развития мирового кредитного рынка?

#### ТЕМА 7. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

61. Почему и для чего возникли международные кредитно-банковские организации и институты?
62. Какую роль играют международные кредитные организации?
63. Как классифицируются международные кредитные организации?
64. Каковы основные цели деятельности МВФ и какова степень их практической реализации?
65. Чем обусловлена необходимость реформирования МВФ?
66. Для чего была создана группа ВБ?
67. Чем отличаются цели и условия кредитов, предоставляемых МАР и МФК?
68. Поясните роль МБРР в группе Всемирного банка.
69. В чем специфика деятельности БМР?

70. Что такое Соглашения Базель II?  
 71. Для каких целей был создан ЕБРР?  
 72. Чем отличаются Парижский и Лондонский клубы?

**Шкала оценивания:** 3 балльная.

**Критерии оценивания:**

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументированно и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументированно и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

**1 балл** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

## 1.2. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАДАЧИ

Производственная задача 1

Рассчитайте кросс-курс фунта стерлингов в швейцарских франках к доллару США, если GBR/USD 1,6147; USD/CHF 1,8408.

Производственная задача 2

Составьте сводную таблицу, систематизирующую различные взгляды и подходы к валютному курсу.

Производственная задача 3

Составьте схему факторов, влияющих на динамику валютного курса. Отрадите на схеме факторы, влияющие на валютный курс прямо и обратно пропорционально, факторы, носящие фундаментальный и спекулятивный характер, факторы долго- и краткосрочного характера.

Производственная задача 4

Рассчитать реальный валютный курс и степень его отклонения от номинального, если известна цена гамбургера в следующих странах:

Страна	Цена за гамбургер, долл	Номинальный валютный курс (прямые и обратные котировки к долл.)
США	3,22	
Россия	1,85	34,31
Великобритания	3,90	0,4833
Япония	2,31	108,2
Швейцария	5,05	1,1015
Канада	3,08	0,9914

#### Производственная задача 5

Имеются следующие прямые котировки валют (в рублях):

1 USD = 44,31

1CHF = 42,11

1GBP = 70,34

1EUR = 63,09

Дайте обратные котировки

#### Производственная задача 5

Если между США и Канадой установлен режим свободно плавающих валютных курсов и если спрос на канадские доллары растет, то как изменится цена доллара США?

#### Производственная задача 7

Рассчитать кросс-курс:

1. В Токио иена – фунт стерлингов.

Дано: Курс доллара к иене – 104,65. Курс доллара к фунту стерлингов – 0,64.

2. В Цюрихе швейцарский франк – евро.

Дано: Курс доллара США к швейцарскому франку – 0,86. Курс евро к доллару – 0,915.

3. В Москве рубль – евро.

Дано: Курс доллара к рублю – 31,11. Курс евро к доллару – 1,45.

4. В Токио иена – рубль.

Дано: Курс доллара к рублю – 27,77. Курс доллара к иене – 80,37.

#### Производственная задача 8

Американская ТНК, ведущая бизнес в Англии, экспортирует товары в Японию. В апреле компания ожидает поступления выручки от экспорта в размере 60 000 000 иен, которые компания собирается обменять на доллары США. Обменный курс спот сейчас (февраль) составляет 100 иен = 0,74 доллара. Опасаясь ослабления курса иены в апреле, финансовый менеджер хеджирует экспортную выручку фьючерсными контрактами. Базис фьючерсных контрактов на иены сейчас составляет +0,01 долл. Предположим, в апреле цена июньского фьючерса на бирже LIFFE равна 100 иен = 0,70 долл., а базис стал равен +0,02 долл. Покажите действия хеджера и результат операции. Единица торговли = 12 500 000 иен. Размер тика = 0,01 цента за 100 иен, стоимость тика = 12,50 долл

#### Производственная задача 9

Покупатель приобрел европейский опцион колл на 25 000 ф. ст. по курсу 1,50 долл. Цена опциона составила 250 долл. Текущий курс 1 ф. ст. = 1,50 долл. Контракт истекает через 3 месяца. Определить при каких условиях опцион будет: а) с выигрышем; б) без выигрыша; в) с проигрышем.

#### Производственная задача 10

Проведите различие между внутренней и временной стоимостью опциона, с помощью которых определяется их цена. Подсчитайте внутреннюю и временную стоимость опциона на фунты стерлингов, оцененного в 3,86 цента с ценой использования, равной 1,80 долл., и ценой спот, составляющей 1,83.

#### Производственная задача 11

Участник рынка покупает на бирже \$ 50 000 по курсу 29,00 руб. за долл. и заключает форвардный контракт на продажу через один месяц. Ставка по доллару США равна 5,56%, процентная ставка по рублю – 9,5% годовых. Определить прибыль от операции.

#### Производственная задача 12

Процентные ставки в Лондоне и Нью-Йорке равны 13,8 и 7,5 % соответственно. Курс спот фунта составляет 1,954 долл., курс форвард с поставкой через 6 месяцев равен 1,9287 долл. Вы

можете вложить 5 млн долл. в Нью-Йорке или посредством свопа в Лондоне. Какую прибыль получите в каждом случае?

#### Производственная задача 13

Французский корпоративный казначей ожидает получить платеж в 11 млн евро через 90 дней от швейцарского покупателя. Текущий спот курс составляет 0,2987 CHF/EUR, а 90-дневный форвардный курс – 0,2963 CHF/EUR. Кроме того, 3-месячные ставки по евро и по швейцарскому франку составляют 1,5 и 2,5 % годовых соответственно. Какова хеджированная стоимость счетов к получению в евро при использовании форвардного контракта?

#### Производственная задача 14

Используя ниже приведенный список внешнеэкономических операций страны А с другими странами (млн. дол.), составьте баланс международных операций страны А, а также отобразите изменения в структуре платежного баланса страны А, которые повлекут за собой эти операции:

1	Покупка резидентами страны А иностранных ценных бумаг	50
2	Резидент страны А приобрел товары за рубежом	100
3	Резидент страны А отправил товары за границу	120
4	Денежные переводы материальной помощи резидентам из-за рубежа от эмигрировавших родственников	10
5	Покупка ценных бумаг фирм страны А нерезидентами	60
6	Фирма страны А оказала транспортные услуги иностранной фирме	70
7	Резидент страны А отправил гуманитарный груз за границу	50

#### Производственная задача 15

Российский «Сургутнефтегаз» владеет 50% акций в капитале нефтеперерабатывающего предприятия «Казахбензин» в Казахстане. Прибыль «Казахбензина» составила 200 у.е., из которых 100 у.е. были реинвестированы в производство и 100 у.е. выплачены в качестве дивидендов. «Сургутнефтегаз» предоставил долгосрочный кредит «Казахбензину» в размере 500 у.е. под 12 % годовых. Со своей стороны «Казахбензин» предоставил «Сургутнефтегазу» краткосрочный торговый кредит в 100 у.е. под 10 % годовых для закупки у него бензина. В целях привлечения заемных средств «Сургутнефтегаз» выпустил на 100 у.е. под 8 % годовых корпоративные облигации, которые были выкуплены «Казахбенином». Зарегистрируйте эти операции в платежном балансе России.

#### Производственная задача 16

Используя правила отражения операций в платежном, балансе, распределите их по дебету и кредиту в таблице:

- 1) получение средств;
- 2) импорт товаров и импорт услуг;
- 3) услуги труда и капитала, оказанные резидентам нерезидентами;
- 4) увеличение обязательств по отношению к нерезидентам или уменьшение требований к нерезидентам;
- 5) передача средств;
- 6) услуги труда и капитала, оказанные нерезидентам резидентами;
- 7) экспорт товаров и экспорт услуг;
- 8) увеличение требований к нерезидентам или уменьшение обязательств по отношению к нерезидентам.

Таблица - Статьи платежного баланса

Операция	Кредит	Дебет
А. Товары и нефакторные услуги		
Б. Услуги труда и капитала (оплата труда и доходы от инвестиций)		
В. Трансферты (текущие и капитальные)		
Г. Операции с финансовыми активами иди обязательствами		

### Производственная задача 17

На какие статьи платежного баланса России и на дебет или кредит будут записаны следующие операции:

- а) английский банк купил акции российской компании «ИНТЕКО»;
- б) российский Внешэкономбанк для расширения своего присутствия за границей приобрел недвижимость в трех странах;
- в) компания «Газпром» увеличила свою долю в уставном капитале немецкого концерна «Рургаз»;
- г) Волжский автомобильный завод приобрел лицензию у компании «Фольксваген» на производство гидравлических усилителей рулевого механизма для автомобиля ГАЗ.

### Производственная задача 18

Заполните таблицу

Международные кредитно-финансовые организации	Краткая характеристика
Международный валютный фонд	Цель: Ресурсы: Направления деятельности:
Международный банк реконструкции и развития (МБРР)	Цель: Ресурсы: Направления деятельности:
Международная ассоциация развития (МАР)	Цель: Ресурсы: Направления деятельности:
Международная финансовая корпорация (МФК)	Цель: Ресурсы: Направления деятельности:
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	Цель: Ресурсы: Направления деятельности:

**Шкала оценивания:** 3 балльная.

**Критерии оценивания:**

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время или с опережением времени, при этом обучающимся предложено оригинальное (нестандартное) решение, или наиболее эффективное решение, или наиболее рациональное решение, или оптимальное решение.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время, типовым способом; допускается наличие несущественных недочетов.

**1 балл** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если при решении задачи допущены ошибки некритического характера и (или) превышено установленное преподавателем время.

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задача не решена или при ее решении допущены грубые ошибки.

### 1.3. ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

#### ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА МИРОВЫХ ФИНАНСОВ. МИРОВОЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

1 Мировые финансы как система представляют собой:

- а) денежные потоки, складывающиеся в процессе функционирования национальных хозяйств;
- б) совокупность систем национальных, региональных и международных финансов;
- в) движение денежных потоков в их валютной форме;
- г) процесс мирового воспроизводства.

2 Основой международных финансов являются:

- а) денежные потоки;
- и) информация;
- в) прибыль;
- г) технология.

3 Совокупность систем национальных финансов и системы международных финансов формирует систему:

- а) мировой экономики;
- б) мировых исследований;
- в) мировых финансов;
- г) денежных потоков.

4 Доход (в денежной и валютной форме), обеспечивающий реализацию любого вида потребностей всех субъектов международной экономической, политической, культурно-социальной и других сфер жизни:

- а) валютный доход;
- в) доход предприятия;
- в) распределенный доход;
- г) доход от инвестиций.

5 В процессе движения валютно-финансовых потоков выделяются стадии:

- а) распределение, перераспределение;
- б) распределение, перераспределение, конечное использование;
- в) формирование, распределение, перераспределение;
- г) формирование, распределение, перераспределение, конечное использование.

6 Международный финансовый рынок – это ...

7 Особенностью мирового финансового рынка НЕ является:

- а) огромные масштабы мирового капитала в обращении;
- б) отсутствие четких пространственных и временных границ;
- в) институциональная особенность;
- г) спектр услуг.

8 С институциональной точки зрения, «организации» («игроки» на мировом финансовом рынке) – это:

- а) регуляторы денежных потоков;
- б) представители прогресса;
- в) совокупность мировых кредитно – финансовых учреждений, через которые осуществляется движение капитала;
- г) совокупность систем национальных, региональных и международных финансов.

9 Установите последовательность этапов мирового валютного кризиса первой половины 20 века:

- а) отмена золотого стандарта в Великобритании;
- б) обесценивание валют аграрных и колониальных стран;
- в) отлив иностранных капиталов и уменьшение официальных золотых запасов в Германии и Австрии;
- г) валютный кризис во Франции.

10 Установите соответствие между видами валютных кризисов и их сущностью



Вид валютного кризиса	Содержание
1. Локальный валютный кризис	а) Проявление экономического кризиса. б) Кризис поражающий отдельные страны даже при стабильной мировой валютной системе. в) Обострение валютных противоречий и действия структурных принципов мировой валютной системы; г) Кризис, связанный с чрезвычайными событиями или кризисом платежного баланса д) Нарушение организации международных валютных отношений.
2. Циклический валютный кризис	
3. Специальный валютный кризис	
4. Кризис мировой валютной системы	

## ТЕМА 2. МИРОВАЯ ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА: ЕЕ ЭВОЛЮЦИЯ И ИНСТИТУТЫ

11. Установите последовательность в видах мировой валютной системы:

- а) Генуэзская;
- б) Ямайская;
- в) Европейская;
- г) Парижская;
- д) Бреттон-Вудская.

12. Установите соответствие между видами валютных систем и их элементами

Валютная система	Элементы
1. мировая валютная система	а) официальные золотые и валютные резервы страны; б) регламентация режимов валютных курсов; в) регламентация использования международных кредитных средств обращения; г) унификация правил основных форм международных расчетов; д) условия конвертируемости национальной валюты.
2. национальная валютная система	
3. международная валютная ликвидность	

13. Валютной системой, в основу которой был положен золотомонетный стандарт, являлась:

- а) Парижская
- б) Генуэзская
- в) Бреттон-Вудская
- г) Ямайская

14. Система фиксированных валютных курсов:

- а) Генуэзская валютная система
- б) Бреттон-Вудская валютная система
- в) Ямайская валютная система

15. Система плавающих валютных курсов:

- а) Генуэзская валютная система
- б) Бреттон-Вудская валютная система
- в) Ямайская валютная система

16. Бреттон-Вудской валютной системе курс национальной валюты фиксировался:

- а) к доллару США
- б) к золоту
- в) к корзине ведущих валют
- г) к нефти
- д) каждая страна самостоятельно выбирала способ фиксации

17. В Генуэзской валютной системе курс национальной валюты фиксировался:

- а) к доллару США
- б) к золоту
- в) к корзине ведущих валют
- г) к нефти
- д) каждая страна самостоятельно выбирала способ фиксации

18. Основным принципом Бреттон-Вудской валютной системы являются:

- а) введение золотомонетного стандарта;
- б) курсовое соотношение валют и их конвертируемость устанавливались на основе фиксированных валютных паритетов, выраженных в долларах;
- в) курсовое соотношение валют и их конвертируемость устанавливались на основе плавающего валютного курса.

19. Какое название носит существующая в настоящее время мировая валютная система:

- а) Генуэзская валютная система;
- б) Бреттон-Вудская валютная система;
- в) Ямайская валютная система.

20. Генуэзская валютная система характеризовалась следующим принципом:

- а) в ее основу был положен золотомонетный стандарт;
- б) устанавливался режим свободно плавающих валютных курсов с учетом рыночного спроса и предложения;
- в) устанавливался режим фиксированного валютного курса.

### ТЕМА 3. ВАЛЮТНЫЙ КУРС И ФАКТОРЫ НА НЕГО ВЛИЯЮЩИЕ

21. Установить соответствие в классификации валютного курса:

Признак классификации	Вид валютного курса
1 В зависимости от метода котировки	фактический
2 По способу расчета	основанный на прямой котировке
3 По виду валютной сделки	средний курс
4 По отношению к участникам сделки	кросс-курс;

22. Установите соответствие между терминами и определениями

Термин	Определение
1.Прямая котировка	а) Единица иностранной валюты выражается в национальной валюте;
2.Косвенная котировка	б) валюта в которой выражается национальная валюта при прямой котировке;
3.Базовая валюта	в) Единица национальной валюты выражается в иностранной валюте;
4.Котируемая валюта	г) Валюта в которой выражается иностранная валюта при прямой котировке

23. Соотношение обмена двух денежных единиц на валютном рынке это:

- а) валютный курс
- б) валютный рынок
- в) валютный паритет

24. Установите последовательность результатов снижения курса национальной валюты:

- а) увеличивается реальный объём национального производства
- б) повышается конкурентная способность отечественных товаров на мировом рынке
- в) увеличивается чистый экспорт
- г) увеличивается совокупный спрос

25. По виду сделок валютный курс может быть:

- а)спот-курс
- б)оптовый курс
- в)средний курс

26. Законодательно устанавливаемое соотношение между двумя валютами, являющееся основой валютного курса, - это:

- а) валютный курс
- б) валютный паритет

в) обратная котировка валюты

г) кросс-курс

27. Определение межбанковского курса путем последовательного сопоставления спроса и предложения по каждой валюте, а затем на этой основе установление курсов продавца и покупателя – это:

а) средний курс

б) фиксинг

в) кросс-курс

28. Валютный паритет – это...

29. Котировка валюты – это:

а) установление паритета валют;

б) установление курса валют;

в) фиксация курса одной валюты к другой;

г) установление золотого содержания валюты.

30. Валютный курс – это ...

#### ТЕМА 4. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

31. Срочные валютные сделки (форвардные, фьючерсные):

а) валютные сделки, при которых стороны договариваются о заключения сделки на покупку валюты по курсу, определяемого дополнительным соглашением;

б) валютные сделки, при которых стороны договариваются о поставке обусловленной суммы иностранной валюты через определенный срок после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения;

в) валютные сделки по купле-продаже валюты на условиях ее поставки на второй рабочий день со дня заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения;

г) все ответы верны.

32. Операции «своп» используются для:

а) совершения коммерческих сделок: банк продает иностранную валюту на условиях немедленной поставки и одновременно покупает ее на срок;

б) конверсии (обмен) валюты в коммерческих целях, заблаговременная продажа валютных поступлений или покупка иностранной валюты для предстоящих платежей, чтобы застраховать валютный риск;

в) страхования портфельных или прямых капиталовложений за границей от убытков в связи с возможным понижением курса валюты, в которой они осуществлены;

г) приобретения банком необходимой валюты без валютного риска (на основе покрытия контрсделкой) для обеспечения международных расчетов, диверсификации валютных авуаров;

д) получения спекулятивной прибыли за счет курсовой разницы;

е) взаимного межбанковского кредитования в двух валютах.

33. Короткая открытая валютная позиции:

а) остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих банках и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют;

б) валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы в которой количественно совпадают;

в) разница остатков средств в иностранных валютах, которые формируют количественно несовпадающие активы и пассивы, отражающие требования получить и обязательства поставить средства в данных валютах как на определенную дату, так и в будущем;

г) когда пассивы и внебалансовые обязательства по иностранной валюте количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте;

д) наблюдается в тех банках, где активы и внебалансовые требования в иностранной валюте превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте.

34. Операция «своп – это ...

35. Срочные сделки с иностранной валютой совершаются в следующих целях:

- а) совершения коммерческих сделок: банк продает иностранную валюту на условиях немедленной поставки и одновременно покупает ее на срок;
- б) конверсия (обмен) валюты в коммерческих целях, заблаговременная продажа валютных поступлений или покупка иностранной валюты для предстоящих платежей, чтобы застраховать валютный риск;
- в) страхование портфельных или прямых капиталовложений за границей от убытков в связи с возможным понижением курса валюты, в которой они осуществлены;
- г) приобретения банком необходимой валюты без валютного риска (на основе покрытия контрсделкой) для обеспечения международных расчетов, диверсификации валютных авуаров;
- д) получение спекулятивной прибыли за счет курсовой разницы;
- е) взаимного межбанковского кредитования в двух валютах.

36. Длинная открытая валютная позиция:

- а) остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих банках и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют;
- б) валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы в которой количественно совпадают;
- в) разница остатков средств в иностранных валютах, которые формируют количественно несовпадающие активы и пассивы, отражающие требования получить и обязательства поставить средства в данных валютах как на определенную дату, так и в будущем;
- г) когда пассивы и внебалансовые обязательства по иностранной валюте количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте;
- д) наблюдается в тех банках, где активы и внебалансовые требования в иностранной валюте превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте;

37. Установите соответствие между формами лизинговых сделок и их сущностью:

1. Прямой	а) Лизинг, который предусматривает дополнительные услуги лизингодателя лизингополучателю.
2. Возвратный ( Лиз-бэк)	б) Лизинг при котором расходы, связанные с эксплуатацией оборудования, оплачивает лизингополучатель.
3. «Чистый»	в) Лизинг при котором собственник оборудования продает лизинговой компании оборудование, а затем берет его в аренду.
4. «Мокрый»	г) Лизинговая сделка при которой изготовитель или владелец имущества сам выступает лизингодателем.

38. Установите последовательность этапов операции форфетирования:

- а) Импортер выписывает коммерческий вексель и авалирует его в банке своей страны;
- б) Экспортер индоссирует векселя и продает их на первичном рынке форфет-компания, которая отказывается от права регресса;
- в) Экспортер и импортер заключают сделку с указанием срока платежа;
- г) Форфет-компания предъявляет импортеру вексель к оплате;
- д) Экспортер обращается с заявкой в форфет-компанию, которая определяет условия операции;
- е) Векселя, индоссированные банком страны импортера, отсылаются экспортеру;
- ж) Форфет-компания индоссирует векселя и перепродает их на вторичном рынке.

## ТЕМА 5. БАЛАНСЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

41. Если в платежном балансе поступления превышают платежи, то:

- а) платежный баланс пассивен
- б) платежный баланс активен
- в) это никак не влияет на платежный баланс

38. В платежном балансе страны отражаются следующие внешнеторговые и прочие операции:

- а) экспорт и импорт товаров и услуг

- б) движение капиталов
- в) трансферты
- г) приобретение и продажа непроеизводственных нефинансовых активов

42. Наиболее важной составной частью платежного баланса является:

- а) баланс движения капиталов
- б) счет текущих операций
- в) счет неторговых операций
- г) статья «ошибки и пропуски»

43. Платежный баланс по версии МВФ делится на следующие разделы:

- а) торговый баланс и баланс официальных расчетов
- б) торговый баланс и общий баланс
- в) торговый баланс и баланс текущих операций
- г) торговый баланс, баланс текущих операций и общий баланс

44. Какие из названных статей относятся к торговому разделу платежного баланса:

- а) процент по предоставленным займам
- б) портфельные инвестиции
- в) экспорт товаров
- г) прямые инвестиции
- д) туризм
- е) прибыль прямых инвестиций
- ж) займы и кредиты по государственной линии
- з) переводы зарплаты
- и) импорт товаров
- к) страхование
- л) выплаты государственного внешнего долга
- м) оплата фрахта иностранных транспортных средств
- н) дивиденды портфельных инвестиций

45. Какие из названных статей платежного баланса относятся к разделу «текущие операции»:

- а) процент по предоставленным займам
- б) портфельные инвестиции
- в) экспорт товаров
- г) прямые инвестиции
- д) туризм
- е) прибыль прямых инвестиций
- ж) займы и кредиты по государственной линии
- з) переводы зарплаты
- и) импорт товаров
- к) страхование
- л) выплаты государственного внешнего долга
- м) оплата фрахта иностранных транспортных средств
- н) дивиденды портфельных инвестиций

46. Какие из названных статей платежного баланса относятся к разделу «движение капитала»:

- а) процент по предоставленным займам
- б) портфельные инвестиции
- в) экспорт товаров
- г) прямые инвестиции
- д) туризм
- е) прибыль прямых инвестиций
- ж) займы и кредиты по государственной линии
- з) переводы зарплаты
- и) импорт товаров
- к) страхование
- л) выплаты государственного внешнего долга

- м) оплата фрахта иностранных транспортных средств
  - н) дивиденды портфельных инвестиций
47. Платежный баланс – это ...

## ТЕМА 6. МЕЖДУНАРОДНЫЙ КРЕДИТ И МИРОВОЙ КРЕДИТНЫЙ РЫНОК

51. Установите соответствие между видами международного кредита и их характеристиками:

Вид международного кредита	Характеристика
1. Фирменный (коммерческий) кредит 2. Вексельный кредит 3. Кредит по открытому счету 4. Акцептно-рамбурсный кредит	а) Кредит основанный на сочетании акцепта векселей экспортера банком третьей страны и перевода суммы векселя импортером банку-акцептанту. б) Кредит предоставляется на основе соглашения между экспортером и импортером, по которому поставщик записывает на счет покупателя в качестве его долга стоимость проданных и отгруженных товаров, а импортер обязуется погасить кредит в установленный срок. в) Кредит предусматривающий. Что экспортер, заключив соглашение о продаже товара, выставляет переводной вексель на импортер, который. Получив коммерческие документы, акцептует его, т. е. дает согласие на оплату в указанный на нем срок. г) Ссуда, предоставляемая в товарной форме фирмой, обычно экспортером, одной страны импортеру другой страны в виде отсрочки платежа.

52. Установите соответствие между элементами мирового рынка ссудных капиталов и их характеристикой

Элемент рынка ссудных капиталов	Характеристика
1. Рынок евровалют 2. Еврорынок 3. Рынок капиталов 4. Денежный рынок	а) Рынок кратко-срочных депозитно-ссудных операций от 1 дня до 1 года; б) Рынок средне - и долгосрочных иностранных кредитов; в) Рынок средне - и долгосрочных еврокредитов. г) Рынок кратко-срочных депозитно-ссудных операций с евровалютами.

53. Акцептно-рамбурсное кредитование – это ...

54. Факторинговые кредиты – это ...

55. Паритет процентных ставок означает, что:

- а) номинальные ставки процента в какой-либо стране эквивалентны реальной прибыли инвестора плюс ожидаемый уровень инфляции.
- б) равновесие между существующими и будущими курсами СПОТ и разницей процентных ставок в двух странах.
- в) разница процентных ставок будет эквивалентна премии или дисконту по срочной сделке.
- г) доходы финансовых активов с одинаковыми рисками скорректированные на валютный пересчет, выравниваются на всех мировых рынках

56. Для сравнения кредитов с разными условиями предоставления применяется следующий срок использования кредита:

- а) полный срок кредита.
- б) средний срок кредита.
- в) льготный период кредитования.
- г) период погашения кредита.

57. За пользование кредитом применяются процентные ставки:

- а) ставки основных финансовых рынков.

- б) международные процентные ставки.
- в) национальные процентные ставки.
- г) процентные ставки ведущих кредиторов.

58. Отличие международного риска от отечественного заключается в том, что:

- а) выдача кредита производится в иностранной валюте;
- б) необходимо оценивать риски кредитования в других странах;
- в) необходимо участие международных посредников;
- г) все ответы верны;.

59. Ставка процента по международному кредиту состоит из следующих элементов:

- а) безрисковый компонент;
- б) плату за возможный отказ от сделки;
- в) премия за ликвидный риск;
- г) премия за процентный риск;
- д) премия за валютно-курсовой риск.

60. Банки осуществляют международную кредитную деятельность в нескольких формах:

- а) предоставляют фонды непосредственно заемщику;
- б) помещают фонды на депозит в банк-корреспондент;
- в) кредитуют отечественное правительство в иностранной валюте;
- г) выдает гарантии и поручительства по международным кредитным договорам.

## ТЕМА 7. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

61. Международный валютный фонд был создан в целях:

- а) кредитования государств-членов
- б) поддержания международной валютной ликвидности в достаточном объеме
- в) регулирования сальдо платежных балансов стран-участниц
- г) послевоенного восстановления экономик воевавших стран

62. МВФ исполняет следующие функции:

- а) способствует сотрудничеству в вопросах международной валютной и платежной политики
- б) предоставляет странам членам финансовые ресурсы
- в) организует взаимные консультации стран-членов
- г) регулирует и контролирует движение валютных курсов

63. Установите соответствие между элементом собственных ресурсов МВФ и их содержанием

Элемент собственных ресурсов МВФ	Содержание
1. Резервная доля 2. Кредитная доля. 3. Резервная позиция 4. Квота	а) Ключевое звено во <u>взаимоотношениях</u> стран-членов с МВФ и устанавливается на основе удельного веса стран в мировой экономике и торговле. б) Резервная доля и кредитная позиция вместе ; в) 25% квоты или средства в иностранной валюте, которые могут быть приобретены страной членом сверх резервной доли; Г) Первая порция иностранной валюты, которую страна-член может получить в МВФ в пределах 25% квоты;

64. В группу Всемирного банка входят:

- а) организация экономического сотрудничества и развития, ВТО
- б) МФК, Международная ассоциация развития
- в) ЮНИДО, Всемирная туристская организация
- г) продовольственная и сельскохозяйственная организация ООН, банк международных расчетов

65. МВФ был создан:

- А) для реструктуризации международной валютной системы
- Б) регулирования международной валютной системы
- В) оказания помощи в экономическом развитии странам-участницам
- Г) осуществления инвестиционных проектов

66. Какая международная организация была создана с целью содействия и мобилизации внутреннего капитала и развития частного сектора бизнеса в развивающихся странах:

- А) МБРР
- Б) МФК
- В) МАР
- Г) МВФ

67. МВФ и группа Всемирного банка были созданы в рамках валютной системы:

- а) Ямайской
- б) Генуэзской
- в) Бреттон-Вудской
- г) Парижской
- д) Латинского монетного союза

68. Международная ассоциация развития (МАР) предоставляет кредиты:

- а) на рыночных условиях;
- б) на льготных условиях;
- в) на смешанных условиях;
- г) на варьирующихся условиях.

69. Международная финансовая корпорация (МФК) оказывает помощь:

- а) государствам;
- б) в развитии частного бизнеса;
- в) развивающимся странам;
- г) по ликвидации последствий стихийных бедствий.

70. Установите соответствие между международной валютно-кредитной организацией и ее характеристикой

Международная валютно-кредитная организация	Характеристика
1. Лондонский клуб 2. Парижский клуб 3. МВФ 4. Всемирный банк	а) неформальное объединение развитых государств, где координируется политика урегулирования, отсрочки платежей по государственному долгу стран. б) специализированное учреждение ООН, которое служит институциональной основой мировой валютной системы; в) специализированное финансовое учреждение ООН, которое выполняет функцию мирового банка развития и стимулирует приток иностранных инвестиций в развивающиеся государства, осуществляющие переход к рыночной экономики. г) неформальная организация частных банков-кредиторов, где координируется их политика урегулирования внешнего долга стран-должников.

**Шкала оценивания:** 10 балльная.

**Критерии оценивания:**

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – 1 балл, не выполнено – 0 баллов.

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 5-балльной шкале:

**10-9 баллов** соответствуют оценке «отлично»;

**8-7 баллов** – оценке «хорошо»;

**6-5 баллов** – оценке «удовлетворительно»;

**4 баллов и менее** – оценке «неудовлетворительно».



## **2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

### **1.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ**

#### **1. Вопросы в закрытой форме.**

1 Мировые финансы как система представляют собой:

- а) денежные потоки, складывающиеся в процессе функционирования национальных хозяйств;
- б) совокупность систем национальных, региональных и международных финансов;
- в) движение денежных потоков в их валютной форме;
- г) процесс мирового воспроизводства.

2 Основой международных финансов являются:

- а) денежные потоки;
- и) информация;
- в) прибыль;
- г) технология.

3 Совокупность систем национальных финансов и системы международных финансов формирует систему:

- а) мировой экономики;
- б) мировых исследований;
- в) мировых финансов;
- г) денежных потоков.

4 Доход, обеспечивающий реализацию любого вида потребностей всех субъектов международной экономической, политической, культурно-социальной и других сфер жизни:

- а) валютный доход;
- в) доход предприятия;
- в) распределенный доход;
- г) доход от инвестиций.

5 В процессе движения валютно-финансовых потоков выделяются стадии:

- а) распределение, перераспределение;
- б) распределение, перераспределение, конечное использование;
- в) формирование, распределение, перераспределение;
- г) формирование, распределение, перераспределение, конечное использование.

6 Международный финансовый рынок – это:

- а) миграция капитала между странами через механизм международного рынка;
- б) вненациональный рынок, перераспределяющий финансовые ресурсы в соответствии с мировым спросом и предложением во всемирном масштабе;
- в) денежные потоки, складывающиеся в процессе функционирования национальных хозяйств;
- г) процесс мирового воспроизводства.

7 Особенностью мирового финансового рынка НЕ является:

- а) огромные масштабы мирового капитала в обращении;
- б) отсутствие четких пространственных и временных границ;
- в) институциональная особенность;
- г) спектр услуг.

8 С институциональной точки зрения, «организации» («игроки» на мировом финансовом рынке) – это:

- а) регуляторы денежных потоков;
- б) представители прогресса;
- в) совокупность мировых кредитно – финансовых учреждений, через которые осуществляется движение капитала;
- г) совокупность систем национальных, региональных и международных финансов.

9 Международный финансовый рынок представляет собой:

- а) особый, организационно оформленный механизм, обслуживающий и реализующий валютные потоки между странами на основе спроса и предложения валюты в международной сфере;

б) понятие, характеризующее совокупность международных финансовых ресурсов в их движении;  
в) процесс всемирной экономической, политической, культурной и религиозной интеграции и унификации;

г) это средство получения желаемого исхода, а именно гибкого производства, приносящего клиентам отличный результат, а владельцам – более высокую прибыль.

10. Функция, НЕ относящаяся к международному финансовому рынку:

а) аккумуляционная;

б) информационная;

в) регулирующая;

г) распределительная.

11. Бреттон-Вудская валютная система ставила в особое положение при международных расчетах

а) СДР

б) ЭКЮ

в) доллар США и английский фунт стерлингов

г) доллар США

12. Валютная система, которая сохраняла некоторое подобие золотого стандарта, по существу, являясь золотодолларовым стандартом, — это:

а) Парижская

в) Генеузская

в) Бреттон-Вудская

г) Ямайская

13. Валютной системой, в основу которой был положен золотомонетный стандарт, являлась:

а) Парижская

б) Генеузская

в) Бреттон-Вудская

г) Ямайская

14. Система фиксированных валютных курсов:

а) Генеузская валютная система

б) Бреттон-Вудская валютная система

в) Ямайская валютная система

15. Система плавающих валютных курсов:

а) Генеузская валютная система

б) Бреттон-Вудская валютная система

в) Ямайская валютная система

16. Бреттон-Вудской валютной системе курс национальной валюты фиксировался:

а) к доллару США

б) к золоту

в) к корзине ведущих валют

г) к нефти

д) каждая страна самостоятельно выбирала способ фиксации

17. В Генеузской валютной системе курс национальной валюты фиксировался:

а) к доллару США

б) к золоту

в) к корзине ведущих валют

г) к нефти

д) каждая страна самостоятельно выбирала способ фиксации

18. Основным принципом Бреттон-Вудской валютной системы являются:

а) введение золотомонетного стандарта;

б) курсовое соотношение валют и их конвертируемость устанавливались на основе фиксированных валютных паритетов, выраженных в долларах;

в) курсовое соотношение валют и их конвертируемость устанавливались на основе плавающего валютного курса.

19. Какое название носит существующая в настоящее время мировая валютная система:

- а) Генуэзская валютная система;
  - б) Бреттон-Вудская валютная система;
  - в) Ямайская валютная система.
20. Генуэзская валютная система характеризовалась следующим принципом:
- а) в ее основу был положен золотомонетный стандарт;
  - б) устанавливался режим свободно плавающих валютных курсов с учетом рыночного спроса и предложения;
  - в) устанавливался режим фиксированного валютного курса.
21. Международные экономические отношения, связанные с операциями с иностранной валютой это:
- а) валютные отношения
  - б) кредитные отношения
  - в) международные валютно-кредитные отношения
22. Полная котировка валют включает:
- а) только курс продажи
  - б) только курс покупки
  - в) курс продажи и курс покупки
23. Соотношение обмена двух денежных единиц на валютном рынке это:
- а) валютный курс
  - б) валютный рынок
  - в) валютный паритет
24. Определите факторы, влияющие на:
- а) повышение курса валюты
  - б) снижение курса валюты
- 24.1. Темп инфляции в стране
- а) ниже, чем в странах-партнерах
  - б) выше, чем в странах-партнерах
- 24.2. Сальдо платежного баланса страны:
- а) положительное
  - б) отрицательное
- 24.3. Национальные процентные ставки по сравнению со ставками в странах-партнерах:
- а) выше
  - б) ниже
- 24.4. Степень использования национальной валюты на мировых рынках:
- а) высокая
  - б) низкая
- 24.5. Своевременность международных расчетов:
- а) ускорение («лидз»)
  - б) задержка («лэгс»)
- 24.6. Спекулятивные валютные операции:
- а) игра на повышение курса данной валюты
  - б) игра на его снижение
- 24.7. Степень доверия к валюте на национальном и мировом рынках:
- а) высокая
  - б) низкая
25. По виду сделок валютный курс может быть:
- а) спот-курс
  - б) оптовый курс
  - в) средний курс
26. Законодательно устанавливаемое соотношение между двумя валютами, являющееся основой валютного курса, - это:
- а) валютный курс
  - б) валютный паритет

в) обратная котировка валюты

г) кросс-курс

27. Определение межбанковского курса путем последовательного сопоставления спроса и предложения по каждой валюте, а затем на этой основе установление курсов продавца и покупателя – это:

а) средний курс

б) фиксинг

в) кросс-курс

28. Валютный паритет – это:

а) соотношение между валютами, устанавливаемое на валютном рынке в зависимости от соотношения спроса и предложения;

б) соотношение валют по их золотому содержанию;

в) соотношение между валютами, устанавливаемое в законодательном порядке;

г) соотношение между национальной валютой и СДР, установленное МВФ для стран-участниц.

29. Котировка валюты – это:

а) установление паритета валют;

б) установление курса валют;

в) фиксация курса одной валюты к другой;

г) установление золотого содержания валюты.

30. Валютный курс – это:

а) возможность одной валюты обмениваться на другую;

б) фиксинг на валютных биржах;

в) цена денежной единицы конкретной страны, выраженная в золоте по биржевому курсу;

г) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран.

31. Срочные валютные сделки (форвардные, фьючерсные):

а) валютные сделки, при которых стороны договариваются о заключения сделки на покупку валюты по курсу, определяемого дополнительным соглашением;

б) валютные сделки, при которых стороны договариваются о поставке обусловленной суммы иностранной валюты через определенный срок после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения;

в) валютные сделки по купле-продаже валюты на условиях ее поставки на второй рабочий день со дня заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения;

г) все ответы верны.

32. Операции «своп» используются для:

а) совершения коммерческих сделок: банк продает иностранную валюту на условиях немедленной поставки и одновременно покупает ее на срок;

б) конверсии (обмен) валюты в коммерческих целях, заблаговременная продажа валютных поступлений или покупка иностранной валюты для предстоящих платежей, чтобы застраховать валютный риск;

в) страхования портфельных или прямых капиталовложений за границей от убытков в связи с возможным понижением курса валюты, в которой они осуществлены;

г) приобретения банком необходимой валюты без валютного риска (на основе покрытия контрсделкой) для обеспечения международных расчетов, диверсификации валютных авуаров;

д) получения спекулятивной прибыли за счет курсовой разницы;

е) взаимного межбанковского кредитования в двух валютах.

33. Короткая открытая валютная позиции:

а) остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих банках и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют;

б) валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы в которой количественно совпадают;

в) разница остатков средств в иностранных валютах, которые формируют количественно несовпадающие активы и пассивы, отражающие требования получить и обязательства поставить средства в данных валютах как на определенную дату, так и в будущем;

г) когда пассивы и внебалансовые обязательства по иностранной валюте количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте;

д) наблюдается в тех банках, где активы и внебалансовые требования в иностранной валюте превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте.

34. Операция «своп»:

а) валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрделкой на определенный срок с теми же валютами;

б) валютные сделки, при которых стороны договариваются о поставке обусловленной суммы иностранной валюты через определенный срок после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения;

в) валютные сделки по купле-продаже валюты на условиях ее поставки на второй рабочий день со дня заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения;

г) нет правильных ответов.

35. Срочные сделки с иностранной валютой совершаются в следующих целях:

а) совершения коммерческих сделок: банк продает иностранную валюту на условиях немедленной поставки и одновременно покупает ее на срок;

б) конверсия (обмен) валюты в коммерческих целях, заблаговременная продажа валютных поступлений или покупка иностранной валюты для предстоящих платежей, чтобы застраховать валютный риск;

в) страхование портфельных или прямых капиталовложений за границей от убытков в связи с возможным понижением курса валюты, в которой они осуществлены;

г) приобретения банком необходимой валюты без валютного риска (на основе покрытия контрделкой) для обеспечения международных расчетов, диверсификации валютных авуаров;

д) получение спекулятивной прибыли за счет курсовой разницы;

е) взаимного межбанковского кредитования в двух валютах.

36. Длинная открытая валютная позиция:

а) остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих банках и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют;

б) валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы в которой количественно совпадают;

в) разница остатков средств в иностранных валютах, которые формируют количественно несовпадающие активы и пассивы, отражающие требования получить и обязательства поставить средства в данных валютах как на определенную дату, так и в будущем;

г) когда пассивы и внебалансовые обязательства по иностранной валюте количественно превышают активы и внебалансовые требования в этой иностранной валюте;

д) наблюдается в тех банках, где активы и внебалансовые требования в иностранной валюте превышают пассивы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте;

37. Если в платежном балансе поступления превышают платежи, то:

а) платежный баланс пассивен

б) платежный баланс активен

в) это никак не влияет на платежный баланс

38. В платежном балансе страны отражаются следующие внешнеторговые и прочие операции:

а) экспорт и импорт товаров и услуг

б) движение капиталов

в) трансферты

г) приобретение и продажа непроектных нефинансовых активов

39. Наиболее важной составной частью платежного баланса является:

а) баланс движения капиталов

б) счет текущих операций

- в) счет неторговых операций
- г) статья «ошибки и пропуски»

40. Платежный баланс по версии МВФ делится на следующие разделы:

- а) торговый баланс и баланс официальных расчетов
- б) торговый баланс и общий баланс
- в) торговый баланс и баланс текущих операций
- г) торговый баланс, баланс текущих операций и общий баланс

41. Какие из названных статей относятся к торговому разделу платежного баланса:

- а) процент по предоставленным займам
- б) портфельные инвестиции
- в) экспорт товаров
- г) прямые инвестиции
- д) туризм
- е) прибыль прямых инвестиций
- ж) займы и кредиты по государственной линии
- з) переводы зарплаты
- и) импорт товаров
- к) страхование
- л) выплаты государственного внешнего долга
- м) оплата фрахта иностранных транспортных средств
- н) дивиденды портфельных инвестиций

42. Какие из названных статей платежного баланса относятся к разделу «текущие операции»:

- а) процент по предоставленным займам
- б) портфельные инвестиции
- в) экспорт товаров
- г) прямые инвестиции
- д) туризм
- е) прибыль прямых инвестиций
- ж) займы и кредиты по государственной линии
- з) переводы зарплаты
- и) импорт товаров
- к) страхование
- л) выплаты государственного внешнего долга
- м) оплата фрахта иностранных транспортных средств
- н) дивиденды портфельных инвестиций

43. Какие из названных статей платежного баланса относятся к разделу «движение капитала»:

- а) процент по предоставленным займам
- б) портфельные инвестиции
- в) экспорт товаров
- г) прямые инвестиции
- д) туризм
- е) прибыль прямых инвестиций
- ж) займы и кредиты по государственной линии
- з) переводы зарплаты
- и) импорт товаров
- к) страхование
- л) выплаты государственного внешнего долга
- м) оплата фрахта иностранных транспортных средств
- н) дивиденды портфельных инвестиций

44. С внешней торговлей непосредственно связаны кредиты:

- а) международные.
- б) коммерческие (фирменные).
- в) финансовые.

г) облигационные.

45. Кредит покупателю предоставляет:

- а) банк импортера импортеру.
- б) государственные органы поддержки производителя экспортной продукции.
- в) банк экспортера импортеру.
- г) банк экспортера экспортеру.

46. Акцептно-рамбурсное кредитование – это:

- а) вексельное кредитование.
- б) кредит покупателю.
- в) кредитование с использованием третьего банка.
- г) использование мирового рынка ссудных капиталов и преимуществ аккредитивной формы расчета.

47. Факторинговые кредиты – это:

- а) коммерческий кредит.
- б) оплата требований экспортера факторинговой компанией.
- в) кредит факторинговой компанией экспортера.
- г) кредит факторинговой компанией импортера.

48. Паритет процентных ставок означает, что:

- а) номинальные ставки процента в какой-либо стране эквивалентны реальной прибыли инвестора плюс ожидаемый уровень инфляции.
- б) равновесие между существующими и будущими курсами СПОТ и разницей процентных ставок в двух странах.
- в) разница процентных ставок будет эквивалентна премии или дисконту по срочной сделке.
- г) доходы финансовых активов с одинаковыми рисками скорректированные на валютный пересчет, выравниваются на всех мировых рынках

49. Для сравнения кредитов с разными условиями предоставления применяется следующий срок использования кредита:

- а) полный срок кредита.
- б) средний срок кредита.
- в) льготный период кредитования.
- г) период погашения кредита.

50. За пользование кредитом применяются процентные ставки:

- а) ставки основных финансовых рынков.
- б) международные процентные ставки.
- в) национальные процентные ставки.
- г) процентные ставки ведущих кредиторов.

51. Отличие международного риска от отечественного заключается в том, что:

- а) выдача кредита производится в иностранной валюте;
- б) необходимо оценивать риски кредитования в других странах;
- в) необходимо участие международных посредников;
- г) все ответы верны.

52. Ставка процента по международному кредиту состоит из следующих элементов:

- а) безрисковый компонент;
- б) плату за возможный отказ от сделки;
- в) премия за ликвидный риск;
- г) премия за процентный риск;
- д) премия за валютно-курсовой риск.

53. Банки осуществляют международную кредитную деятельность в нескольких формах:

- а) предоставляют фонды непосредственно заемщику;
- б) помещают фонды на депозит в банк-корреспондент;
- в) кредитуют отечественное правительство в иностранной валюте;
- г) выдает гарантии и поручительства по международным кредитным договорам.

54. Международный валютный фонд был создан в целях:

- а) кредитования государств-членов
- б) поддержания международной валютной ликвидности в достаточном объеме
- в) регулирования сальдо платежных балансов стран-участниц
- г) послевоенного восстановления экономик воевавших стран

55. МВФ исполняет следующие функции:

- а) способствует сотрудничеству в вопросах международной валютной и платежной политики
- б) предоставляет странам членам финансовые ресурсы
- в) организует взаимные консультации стран-членов
- г) регулирует и контролирует движение валютных курсов

56. Взносы в МВФ осуществляются в:

- а) золоте
- б) национальных валютах
- в) специальных правах заимствования
- г) резервных валютах

57. В группу Всемирного банка входят:

- а) организация экономического сотрудничества и развития, ВТО
- б) МФК, Международная ассоциация развития
- в) ЮНИДО, Всемирная туристская организация
- г) продовольственная и сельскохозяйственная организация ООН, банк международных расчетов

58. МВФ был создан:

- А) для реструктуризации международной валютной системы
- Б) регулирования международной валютной системы
- В) оказания помощи в экономическом развитии странам-участницам
- Г) осуществления инвестиционных проектов

59. Какая международная организация была создана с целью содействия и мобилизации внутреннего капитала и развития частного сектора бизнеса в развивающихся странах:

- А) МБРР
- Б) МФК
- В) МАР
- Г) МВФ

60. МВФ и группа Всемирного банка были созданы в рамках валютной системы:

- а) Ямайской
- б) Генуэзской
- в) Бреттон-Вудской
- г) Парижской
- д) Латинского монетного союза

61. Международная ассоциация развития (МАР) предоставляет кредиты:

- а) на рыночных условиях;
- б) на льготных условиях;
- в) на смешанных условиях;
- г) на варьировующихся условиях.

62. Международная финансовая корпорация (МФК) оказывает помощь:

- а) государствам;
- б) в развитии частного бизнеса;
- в) развивающимся странам;
- г) по ликвидации последствий стихийных бедствий.

63. Кредиты международных организаций составляют:

- а) внешнюю задолженность государства;
- б) часть внутреннего долга;
- в) часть внешней задолженности;
- г) весь государственный долг.



## **2. Вопросы в открытой форме.**

- 2.1. Валютный курс – это ...
- 2.2. Мировые финансовые отношения – это ...
- 2.3. Котировка валюты – это ...
- 2.4. Международный финансовый рынок – это ...
- 2.5. Международный кредитный рынок – это ...
- 2.6. Опцион валютный – это ...
- 2.7. Своп валютный – это ...
- 2.8. Спот – это ...
- 2.9. Факторинг – это ...
- 2.10. Форвардная сделка – это ...
- 2.11. Демонетизация – это ...
- 2.12. Девальвация – это ...
- 2.13. Региональные международные организации- это ...
- 2.14. Фирменный кредит – это ...
- 2.15. Форфейтинг-это ...

## **3. Вопросы на установление последовательности**

3.1. Установите последовательность в видах мировой валютной системы:

- а) Генуэзская;
- б) Ямайская;
- в) Европейская;
- г) Парижская;
- д) Бреттон-Вудская.

3.2. Установите последовательность результатов снижения курса национальной валюты:

- а) увеличивается реальный объём национального производства
- б) повышается конкурентная способность отечественных товаров на мировом рынке
- в) увеличивается чистый экспорт
- г) увеличивается совокупный спрос

3.3. Установите последовательность видов валют по степени их использования в мировом обороте по принципу убывания:

- а) международная
- б) ведущая
- в) ключевая;
- г) резервная

3.4. Установите последовательность видов валют по степени конвертируемости по принципу убывания:

- а) блокированная;
- б) замкнутая;
- в) свободно конвертируемая;
- г) частично конвертируемая.

3.5. Установите последовательность этапов мирового валютного кризиса первой половины 20 века:

- а) отмена золотого стандарта в Великобритании;
- б) обесценивание валют аграрных и колониальных стран;
- в) отлив иностранных капиталов и уменьшение официальных золотых запасов в Германии и Австрии;
- г) валютный кризис во Франции.

3.6. Последовательность этапов осуществления аккредитивной формы расчетов:

- а) Авизующий банк передает аккредитив бенефициару, удостоверяя его подлинность;
- б) Импортер после заключения контракта с экспортером представляет в банк заявление на открытие аккредитива;
- в) Авизующий банк посылает документы для оплаты банку-эмитенту;

- г) Банк –эмитент открывает аккредитив и направляет его своему корреспонденту, как правило, в стране экспортера, поручая ему авизовать аккредитив бенефициару;
- д) После получения в пользу бенефициара аккредитива он производит отгрузку товара;
- е) Бенефициар представляет документы как правило, в авизирующий банк;
- ж) После проверке правильности оформления документов, банк-эмитент переводит деньги.

3.7. Установите последовательность этапов операции форфетирования:

- а) Импортер выписывает коммерческий вексель и авалирует его в банке своей страны;
- б) Экспортер индоссирует векселя и продает их на первичном рынке форфет-компании, которая отказывается от права регресса;
- в) Экспортер и импортер заключают сделку с указанием срока платежа;
- г) Форфет-компания предъявляет импортеру вексель к оплате;
- д) Экспортер обращается с заявкой в форфет-компанию, которая определяет условия операции;
- е) Векселя, индоссированные банком страны импортера, отсылаются экспортеру;
- ж)Форфет-компания индоссирует векселя и перепродает их на вторичном рынке.

**4.Вопросы на установление соответствия.**

4.1 Установите соответствие между видами международного кредита и их характеристиками:

Вид международного кредита	Характеристика
1. Фирменный (коммерческий) кредит 2. Вексельный кредит 3. Кредит по открытому счету 4.Акцептно-рамбурсный кредит	а)Кредит основанный на сочетании акцепта векселей экспортера банком третьей страны и перевода суммы векселя импортером банку-акцептанту. б) Кредит предоставляется на основе соглашения между экспортером и импортером, по которому поставщик записывает на счет покупателя в качестве его долга стоимость проданных и отгруженных товаров, а импортер обязуется погасить кредит в установленный срок. в) Кредит предусматривающий. Что экспортер, заключив соглашение о продаже товара, выставляет переводной вексель на импортер, который. Получив коммерческие документы, акцептует его, т. е. дает согласие на оплату в указанный на нем срок. г) Ссуда, предоставляемая в товарной форме фирмой, обычно экспортером, одной страны импортеру другой страны в виде отсрочки платежа.

4.2. Установите соответствие между формами лизинговых сделок и их сущностью:

1. Прямой 2. Возвратный ( Лиз-бэк) 3. «Чистый» 4. «Мокрый»	а)Лизинг, который предусматривает дополнительные услуги лизингодателя лизингополучателю. б) Лизинг при котором расходы, связанные с эксплуатацией оборудования, оплачивает лизингополучатель. в) Лизинг при котором собственник оборудования продает лизинговой компании оборудование, а затем берет его в аренду. г)Лизинговая сделка при которой изготовитель или владелец имущества сам выступает лизингодателем.
---	---

4.3 . Установите соответствие между терминами и определениями

Термин	Определение
1.Прямая котировка 2.Косвенная котировка 3.Базовая валюта 4.Котируемая валюта	а) Единица иностранной валюты выражается в национальной валюте; б) валюта в которой выражается национальная валюта при прямой котировке; в) Единица национальной валюты выражается в иностранной валюте; г) Валюта в которой выражается иностранная валюта при прямой котировке

#### 4.5. Установите соответствие между видами паритетов и их содержанием

Паритет	Содержание
1. Золотой паритет 2. Валютный паритет 3. Паритет покупательной способности	а) Соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке б) Соотношение двух валют по их покупательной способности. в) Соотношение валют по их официальному золотому содержанию

#### 4.6. Установите соответствие между видами валютных кризисов и их сущностью

Вид валютного кризиса	Содержание
1. Локальный валютный кризис 2. Циклический валютный кризис 3. Специальный валютный кризис 4. Кризис мировой валютной системы	а) Проявление экономического кризиса. б) Кризис поражающий отдельные страны даже при стабильной мировой валютной системе. в) Обострение валютных противоречий и действия структурных принципов мировой валютной системы; г) Кризис, связанный с чрезвычайными событиями или кризисом платежного баланса д) Нарушение организации международных валютных отношений.

#### 4.7. Установите соответствие между терминами и определениями

Термин	Определение
1. bid 2. offer 3. спред 4. маржа	а) разница между котировкой валютного курса в данном банке и на межбанковском рынке б) курс покупателя в) разница между курсом продавца и покупателя валюты, установленная банком; г) курс продавца

#### 4.8. Установите соответствие между элементами мирового рынка ссудных капиталов и их характеристикой

Элемент рынка ссудных капиталов	Характеристика
1. Рынок евровалют 2. Еврорынок 3. Рынок капиталов 4. Денежный рынок	а) Рынок кратко-срочных депозитно-ссудных операций от 1 дня до 1 года; б) Рынок средне - и долгосрочных иностранных кредитов; в) Рынок средне - и долгосрочных еврокредитов. г) Рынок кратко-срочных депозитно-ссудных операций с евровалютами.

#### 4.9. Установите соответствие между международной валютно-кредитной организацией и ее характеристикой

Международная валютно-кредитная организация	Характеристика
1. Лондонский клуб 2. Парижский клуб 3. МВФ 4. Всемирный банк	а) неформальное объединение развитых государств, где координируется политика урегулирования, отсрочки платежей по государственному долгу стран. б) специализированное учреждение ООН, которое служит институциональной основой мировой валютной системы; в) специализированное финансовое учреждение ООН, которое выполняет функцию мирового банка развития и стимулирует приток

	иностраннх инвестиций в развивающиеся государства, осуществляющие переход к рыночной экономики. г) неформальная организация частных банков-кредиторов, где координируется их политика урегулирования внешнего долга стран-должников.
--	---

#### 4.10. Установите соответствие между элементом собственных ресурсов МВФ и их содержанием

Элемент собственных ресурсов МВФ	Содержание
1. Резервная доля 2. Кредитная доля. 3. Резервная позиция 4. Квота	а) Ключевое звено во <u>взаимоотношениях</u> стран-членов с МВФ и устанавливается на основе удельного веса стран в мировой экономике и торговле. б) Резервная доля и кредитная позиция вместе ; в) 25% квоты или средства в иностранной валюте, которые могут быть приобретены страной членом сверх резервной доли; Г) Первая порция иностранной валюты, которую страна-член может получить в МВФ в пределах 25% квоты;

#### 4.11. Установите соответствие между источниками финансовых ресурсов и их характеристикой

Источник ресурсов	Характеристика
1. Прямые иностранные инвестиции 2. Портфельные инвестиции 3. Международные банковские кредиты	а) приток внешних финансовых ресурсов за счет синдицированных банковских и экспортных кредитов . б) долгосрочные вложения, осуществляя которые инвестор преследует стратегические цели. в) приток финансовых ресурсов направленных на формирование инвестиционных портфелей.

#### 4.12. Установите соответствие между видами валютных систем и их элементами

Валютная система	Элементы
1. мировая валютная система 2. национальная валютная система 3. международная валютная ликвидность	а) официальные золотые и валютные резервы страны; б) регламентация режимов валютных курсов; в) регламентация использования международных кредитных средств обращения; г) унификация правил основных форм международных расчетов; д) условия конвертируемости национальной валюты.

**Шкала оценивания результатов тестирования:** в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по 5 балльной шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и 5-балльной шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по 5-балльной шкале
100-85	отлично
84-70	хорошо
69-50	удовлетворительно
49 и менее	неудовлетворительно

**Критерии оценивания результатов тестирования:**

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – **2 балла**, не выполнено – **0 баллов**.

**2.2 КОМПЕТЕНТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАЧИ** (производственные (или ситуационные) задачи и (или) кейс-задачи)

Производственная задача 1

Составьте и заполните схему, характеризующую основные элементы мирового финансового рынка.

Производственная задача 2

Составьте и заполните схему эволюционного развития мировой валютной системы от Парижской до Ямайской, используя следующие критерии:

- период действия мировой валютной системы;
- использование золота как мировых денег;
- базовый стандарт;
- режим валютного курса;
- организационная форма (юридическое оформление).

Производственная задача 3

Представьте в виде схемы эволюцию роли золота в международных валютных отношениях с 1867 г. по настоящее время.

Производственная задача 4

В период кризисных потрясений возрастает роль золота как чрезвычайных мировых денег. Приведите примеры золотых лихорадок XX в. Проанализируйте динамику цены на золото за последние 20 лет. Сделайте выводы на основе проведенного анализа.

Производственная задача 5

Рассчитайте кросс-курс фунта стерлингов в швейцарских франках к доллару США, если GBR/USD 1,6147; USD/CHF 1,8408.

Производственная задача 6

Составьте сводную таблицу, систематизирующую различные взгляды и подходы к валютному курсу.

Производственная задача 7

Составьте схему факторов, влияющих на динамику валютного курса. Отразите на схеме факторы, влияющие на валютный курс прямо и обратно пропорционально, факторы, носящие фундаментальный и спекулятивный характер, факторы долго- и краткосрочного характера.

Производственная задача 8

Рассчитать реальный валютный курс и степень его отклонения от номинального, если известна цена гамбургера в следующих странах:

Страна	Цена за гамбургер, долл	Номинальный валютный курс (прямые и обратные котировки к долл.)
США	3,22	

Россия	1,85	34,31
Великобритания	3,90	0,4833
Япония	2,31	108,2
Швейцария	5,05	1,1015
Канада	3,08	0,9914

#### Производственная задача 9

Имеются следующие прямые котировки валют (в рублях):

1 USD = 44,31

1CHF = 42,11

1GBP = 70,34

1EUR = 63,09

Дайте обратные котировки

#### Производственная задача 10

Если между США и Канадой установлен режим свободно плавающих валютных курсов и если спрос на канадские доллары растет, то как изменится цена доллара США?

#### Производственная задача 11

Рассчитать кросс-курс:

1. В Токио иена – фунт стерлингов.

Дано: Курс доллара к иене – 104,65. Курс доллара к фунту стерлингов – 0,64.

2. В Цюрихе швейцарский франк – евро.

Дано: Курс доллара США к швейцарскому франку – 0,86. Курс евро к доллару – 0,915.

3. В Москве рубль – евро.

Дано: Курс доллара к рублю – 31,11. Курс евро к доллару – 1,45.

4. В Токио иена – рубль.

Дано: Курс доллара к рублю – 27,77. Курс доллара к иене – 80,37.

#### Производственная задача 12

Американская ТНК, ведущая бизнес в Англии, экспортирует товары в Японию. В апреле компания ожидает поступления выручки от экспорта в размере 60 000 000 иен, которые компания собирается обменять на доллары США. Обменный курс спот сейчас (февраль) составляет 100 иен = 0,74 доллара. Опасаясь ослабления курса иены в апреле, финансовый менеджер хеджирует экспортную выручку фьючерсными контрактами. Базис фьючерсных контрактов на иены сейчас составляет +0,01 долл. Предположим, в апреле цена июньского фьючерса на бирже LIFFE равна 100 иен = 0,70 долл., а базис стал равен +0,02 долл. Покажите действия хеджера и результат операции. Единица торговли = 12 500 000 иен. Размер тика = 0,01 цента за 100 иен, стоимость тика = 12,50 долл

#### Производственная задача 13

Покупатель приобрел европейский опцион колл на 25 000 ф. ст. по курсу 1,50 долл. Цена опциона составила 250 долл. Текущий курс 1 ф. ст. = 1,50 долл. Контракт истекает через 3 месяца. Определить при каких условиях опцион будет: а) с выигрышем; б) без выигрыша; в) с проигрышем.

#### Производственная задача 14

Проведите различие между внутренней и временной стоимостью опциона, с помощью которых определяется их цена. Подсчитайте внутреннюю и временную стоимость опциона на фунты стерлингов, оцененного в 3,86 цента с ценой использования, равной 1,80 долл., и ценой спот, составляющей 1,83.

#### Производственная задача 15

Участник рынка покупает на бирже \$ 50 000 по курсу 29,00 руб. за долл. и заключает форвардный контракт на продажу через один месяц. Ставка по доллару США равна 5,56%, процентная ставка по рублю – 9,5% годовых. Определить прибыль от операции.

#### Производственная задача 16

Процентные ставки в Лондоне и Нью-Йорке равны 13,8 и 7,5 % соответственно. Курс спот фунта составляет 1,954 долл., курс форвард с поставкой через 6 месяцев равен 1,9287 долл. Вы можете вложить 5 млн долл. в Нью-Йорке или посредством свопа в Лондоне. Какую прибыль получите в каждом случае?

#### Производственная задача 17

Французский корпоративный казначей ожидает получить платеж в 11 млн евро через 90 дней от швейцарского покупателя. Текущий спот курс составляет 0,2987 CHF/EUR, а 90-дневный форвардный курс – 0,2963 CHF/EUR. Кроме того, 3-месячные ставки по евро и по швейцарскому франку составляют 1,5 и 2,5 % годовых соответственно. Какова хеджированная стоимость счетов к получению в евро при использовании форвардного контракта?

#### Производственная задача 18

Используя ниже приведенный список внешнеэкономических операций страны А с другими странами (млн. дол.), составьте баланс международных операций страны А, а также отобразите изменения в структуре платежного баланса страны А, которые повлекут за собой эти операции:

1	Покупка резидентами страны А иностранных ценных бумаг	50
2	Резидент страны А приобрел товары за рубежом	100
3	Резидент страны А отправил товары за границу	120
4	Денежные переводы материальной помощи резидентам из-за рубежа от эмигрировавших родственников	10
5	Покупка ценных бумаг фирм страны А нерезидентами	60
6	Фирма страны А оказала транспортные услуги иностранной фирме	70
7	Резидент страны А отправил гуманитарный груз за границу	50

#### Производственная задача 19

Российский «Сургутнефтегаз» владеет 50% акций в капитале нефтеперерабатывающего предприятия «Казахбензин» в Казахстане. Прибыль «Казахбензина» составила 200 у.е., из которых 100 у.е. были реинвестированы в производство и 100 у.е. выплачены в качестве дивидендов. «Сургутнефтегаз» предоставил долгосрочный кредит «Казахбензину» в размере 500 у.е. под 12 % годовых. Со своей стороны «Казахбензин» предоставил «Сургутнефтегазу» краткосрочный торговый кредит в 100 у.е. под 10 % годовых для закупки у него бензина. В целях привлечения заемных средств «Сургутнефтегаз» выпустил на 100 у.е. под 8 % годовых корпоративные облигации, которые были выкуплены «Казахбенином». Зарегистрируйте эти операции в платежном балансе России.

#### Производственная задача 20

Используя правила отражения операций в платежном, балансе, распределите их по дебету и кредиту в таблице:

- 1) получение средств;
- 2) импорт товаров и импорт услуг;
- 3) услуги труда и капитала, оказанные резидентам нерезидентами;
- 4) увеличение обязательств по отношению к нерезидентам или уменьшение требований к нерезидентам;
- 5) передача средств;
- 6) услуги труда и капитала, оказанные нерезидентам резидентами;

7) экспорт товаров и экспорт услуг;

8) увеличение требований к нерезидентам или уменьшение обязательств по отношению к нерезидентам.

Таблица - Статьи платежного баланса

Операция	Кредит	Дебет
А. Товары и нефакторные услуги		
Б. Услуги труда и капитала (оплата труда и доходы от инвестиций)		
В. Трансферты (текущие и капитальные)		
Г. Операции с финансовыми активами иди обязательствами		

Производственная задача 21

На какие статьи платежного баланса России и на дебет или кредит будут записаны следующие операции:

- а) английский банк купил акции российской компании «ИНТЕКО»;
- б) российский Внешэкономбанк для расширения своего присутствия за границей приобрел недвижимость в трех странах;
- в) компания «Газпром» увеличила свою долю в уставном капитале немецкого концерна «Рургаз»;
- г) Волжский автомобильный завод приобрел лицензию у компании «Фольксваген» на производство гидравлических усилителей рулевого механизма для автомобиля ГАЗ.

Производственная задача 22

Заполните таблицу

Международные кредитно-финансовые организации	Краткая характеристика
Международный валютный фонд	Цель: Ресурсы: Направления деятельности:
Международный банк реконструкции и развития (МБРР)	Цель: Ресурсы: Направления деятельности:
Международная ассоциация развития (МАР)	Цель: Ресурсы: Направления деятельности:
Международная финансовая корпорация (МФК)	Цель: Ресурсы: Направления деятельности:
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	Цель: Ресурсы: Направления деятельности:

**Шкала оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:** в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).



Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

***Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:***

**6-5 баллов** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

**4-3 балла** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

**2-1 балла** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

**0 баллов** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.

***Инструкция по выполнению тестирования  
на промежуточной аттестации обучающихся***

Необходимо выполнить 16 заданий. На выполнение отводится 1 акад. час.

Задания выполняются на отдельном листе (бланке ответов), который сдается преподавателю на проверку. На отдельном листе (бланке ответов) запишите свои фамилию, имя, отчество и номер группы, затем приступайте к выполнению заданий. Укажите номер задания и рядом с ним:

- при выполнении заданий в закрытой форме запишите букву (буквы), которой (которыми) промаркированы правильные ответы;

- при выполнении задания в открытой форме запишите пропущенное слово, словосочетание, цифру или формулу;

- при выполнении задания на установление последовательности рядом с буквами, которыми промаркированы варианты ответов, поставьте цифры так, чтобы они показывали правильное расположение ответов;

- при выполнении задания на установление соответствия укажите соответствия между буквами и цифрами, располагая их парами.

При решении компетентностно-ориентированной задачи (задания) запишите развернутый ответ. Ответ записывайте аккуратно, разборчивым почерком. Количество предложений в ответе не ограничивается.

\*\*\*

Баллы, полученные Вами за выполнение заданий, суммируются. Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,

- задание в открытой форме – 2 балла,

- задание на установление последовательности – 2 балла;

- задание на установление соответствия – 2 балла,

- решение компетентностно-ориентированной задачи (задания) – 6 баллов.

Максимальное количество баллов на промежуточной аттестации – 36 (для обучающихся по очно-заочной и заочной формам обучения – 60).

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента  
Направление подготовки (специальность)  
38.04.08 Финансы и кредит  
Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)  
«Мировые финансы», 2 курс

Утверждено на заседании кафедры  
финансов и кредита  
от « » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
протокол № \_\_\_\_  
Зав.кафедрой \_\_\_\_\_ Т.С. Колмыкова

**Промежуточная аттестация (зачет)**

**ВАРИАНТ №1**

1. Основное преимущество электронной коммерции состоит в:

- А) удобстве и комфортности для пользователей
- Б) скорости совершения сделок
- В) значительном сокращении транзакционных издержек
- Г) отсутствию необходимости личного общения при совершении сделок

2. К функциям финансов относятся:

- А) стимулирующая
- Б) распределительная
- В) воспроизводственная
- Г) контрольная

3. К моделям электронного правительства относятся:

- А) национальная
- Б) англо-американская
- В) универсальная
- Г) французская

4. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» рассчитана на срок реализации:

- А) до 2024 года

5. Установите соответствие между отраслями цифровой экономики и их характеристикой:

- 1) Электронная торговля
- 2) Электронный маркетинг
- 3) Электронный банкинг

- А) Комплекс мероприятий маркетинга компании, связанный с применением электронных средств
- Б) Технологии предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом
- В) новый вид без магазинной торговли, который осуществляется через Интернет в виртуальных магазинах.

6. Платежеспособность предприятия означает:

- А) отсутствие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.
- Б) наличие у предприятия заемных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.
- В) наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.
- Г) наличие у предприятия денег достаточных для погашения

7. Установите последовательность этапов финансового планирования на предприятии

- 1 Составление прогнозных бюджетов
- 2 Разработка системы контроля
- 3 Анализ финансового положения

- 4 Определение потребности в финансовых ресурсах
- 5 Прогнозирование структуры источников финансирования
- 6 Разработка мероприятий корректировки составленных планов
8. Бизнес-экосистема – это ...
9. При создании и развитии системы «Электронный бюджет» было принято решение применить сочетание следующих подходов:
- А) централизованный и децентрализованный
  - Б) унификация и интеграция
  - В) прямой и косвенный
  - Г) государственные и муниципальные финансы
10. Цифровые технологии по сравнению с традиционными форматами ведения экономической деятельности предоставляют преимущества:
- А) возможность практически бесконечного воспроизведения информации без ущерба для качества
  - Б) широкий диапазон типов информации, с которой работают цифровые технологии (текст, медиа и т.п.)
  - В) высокая скорость передачи информации
  - Г) высокая защищенность технологических и организационных инноваций
11. Технологии, используемые для упрощения выполнения финансовыми организациями регуляторных требований, – это...
- А) технологии SupTech;
  - б) облачные технологии;
  - в) технологии распределенных реестров;
  - г) технологии RegTech.
12. Система безналичных расчетов между банками (за проданные товары, ценные бумаги, предоставленные услуги), основанная на приеме взаимных требований и обязательств сторон, участвующих в расчетах)
- а) эквайринг;
  - б) криптография;
  - в) банковский факторинг;
  - г) клиринг;
  - д) процессинг.
13. Система «СКИФ-БП» обеспечивает автоматизацию функций бюджетного процесса на различных уровнях финансовой системы, за исключением:
- А) исполнения бюджета
  - Б) обработки любых финансовых документов
  - В) составления и учета изменений бюджета
  - Г) составления и сведения бюджетной, ведомственной и статистической отчетности
14. Киберфизические системы ведут к образованию умных производственных систем (smart production systems), где все элементы ...
- А) не объединены в одну коммуникационную сеть — но сделано так, что они могут обмениваться между собой
  - Б) объединены в одну коммуникационную сеть — но так, что они не могут обмениваться между собой
  - В) не объединены в одну коммуникационную сеть — следовательно они не могут обмениваться между собой
  - Г) объединены в одну коммуникационную сеть — так, что они могут обмениваться между собой
15. Ответственным исполнителем национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» является:
- А) Министерство цифрового экономического развития России
  - Б) Министерство цифровой экономики России
  - В) Министерство экономического развития Российской Федерации Министерство цифрового развития, экономики и связи Российской Федерации
16. Компетентностно-ориентированная задача (задание).

В стране А экономическая ситуация охарактеризуется следующими показателями: расходы государственного бюджета – 600 млрд. ден. ед.; налоговые доходы бюджета – 400 млрд. ден. ед.; безвозмездные поступления – 130 млрд. ден. ед.

В стране Б экономическая ситуация охарактеризуется следующими показателями: расходы государственного бюджета – 800 млрд. ден. ед.; налоговые доходы бюджета – 650 млрд. ден. ед.; безвозмездные поступления – 90 млрд. ден. ед.

Определите фактическое состояние бюджетов, проведите сравнительный анализ, сделайте выводы о дальнейших действиях в формировании бюджета.

Преподаватель



Беляева Е.С.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ЮГО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет экономики и менеджмента  
Направление подготовки (специальность)  
38.04.08 Финансы и кредит  
Учебный предмет, курс, дисциплина (модуль)  
«Мировые финансы», 2 курс

Утверждено на заседании кафедры  
финансов и кредита  
от « » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
протокол № \_\_\_\_  
Зав.кафедрой \_\_\_\_\_ Т.С. Колмыкова

**Промежуточная аттестация (зачет)**  
**ВАРИАНТ №1**

1-15 Компьютерное тестирование.

16. Компетентностно-ориентированная задача (задание).

В стране А экономическая ситуация охарактеризуется следующими показателями:  
расходы государственного бюджета – 600 млрд. ден. ед.; налоговые доходы бюджета  
– 400 млрд. ден. ед.; безвозмездные поступления – 130 млрд. ден. ед.

В стране Б экономическая ситуация охарактеризуется следующими показателями:  
расходы государственного бюджета – 800 млрд. ден. ед.; налоговые доходы бюджета  
– 650 млрд. ден. ед.; безвозмездные поступления – 90 млрд. ден. ед.

Определите фактическое состояние бюджетов, проведите сравнительный анализ,  
сделайте выводы о дальнейших действиях в формировании бюджета.

Преподаватель



Беляева Е.С.