

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна

Должность: проректор по учебной работе

Дата подписания: 25.09.2024 21:01:23

Уникальный программный ключ:

0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

1

1

**МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Юго-Западный государственный университет»  
(ЮЗГУ)**

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

Локтионова

2024 г.



**МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫЕ И  
ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ**

Методические рекомендации по проведению практических занятий  
для студентов направления 38.03.01 «Экономика»

КУРСК 2024

УДК 339.7

Составитель Е.С. Беляева

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент Е.А. Мерзлякова

**Международные валютно-кредитные и финансовые отношения:** методические рекомендации по проведению практических занятий для студентов направлений 38.03.01 Экономика/ Юго-Зап. гос. ун-т; сост. Е.С. Беляева. - Курск, 2024. - 31 с. - Библиогр.: с. 29-31

Содержат вопросы для обсуждения, практические и тестовые задания, а также источники информации.

Методические рекомендации соответствуют требованиям рабочей программы дисциплины «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения».

Предназначены для студентов направления 38.03.01 «Экономика».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 14.09.2024. Формат 60x84 1/16.  
Усл.печ. л. 1,8. Уч.-изд. л. 1,63. Тираж 100 экз. Заказ 943 Бесплатно.  
Юго-Западный государственный университет.  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

---

## **ТЕМА 1.МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ И ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Сущность и функции международных денег.
2. Сущность международных валютных отношений.
3. Сущность мировой валютной системы и дайте характеристику ее элементов.
4. Сущность международной валютной ликвидности, обозначьте черты ее проявления.
5. Виды валют по разным критериям.

**Задание 1.** Составьте и заполните схему, характеризующую основные элементы национальной и мировой валютных систем. Кратко охарактеризуйте каждый из элементов.

### **Задание 2. Тест**

#### **1. Определите элементы национальной валютной системы:**

- а) мировые валюты
- б) условия конвертируемости валют
- в) национальная валюта
- г) режим курса национальной валюты
- д) наличие или отсутствие валютных ограничений
- е) функциональные формы мировых денег
- ж) межгосударственное регулирование международной валютной ликвидности
- з) межгосударственное регулирование валютных ограничений
- и) институт межгосударственного валютного регулирования
- к) национальное регулирование международной валютной ликвидности
- л) режим мировых валютных рынков и рынков золота
- м) регламентация международных расчетов страны
- н) национальные органы валютного регулирования и валютного контроля
- о) унификация правил использования международных кредитных средств обращения
- п) режим национального валютного рынка и рынка золота
- р) унификация правил основных форм международных расчетов

**2. Определите элементы мировой валютной системы из перечисленных в тесте 1.**

**3. Какие валюты отнесены к свободно используемым валютам в современной мировой валютной системе?**

- а) доллар США
- б) швейцарский франк
- в) евро
- г) фунт стерлингов
- д) японская иена

**4. Возможность страны или группы стран обеспечивать свои краткосрочные внешние обязательства приемлемыми платежными средствами – это:**

- а) международная ликвидность
- б) международная кредитоспособность
- в) международная конкурентоспособность

**5. Резервная валюта – это:**

- а) любая денежная единица других стран
- б) доллар США
- в) функциональная форма мировых денег
- г) валюта, которая используется для международной интервенции
- д) валюта, которая выполняет функции международного платёжного и резервного средства

**6. Международные валютные отношения – это:**

- а) совокупность отношений, обслуживающих мирохозяйственные связи;
- б) составная часть глобального валютного рынка;
- в) совокупность общественно-экономических отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве;
- г) форма организации международных экономических отношений.

**7. Международные счетные валютные единицы (СДР) привязаны:**

- а) к золоту;
- б) к корзине валют;
- в) к доллару;
- г) к бивалютной корзине доллар – евро;
- д) к размеру международной валютной ликвидности.

**8. 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.

**9. Котировка валюты – это:**

- а) установление паритета валют;
- б) установление курса валют;
- в) фиксация курса одной валюты к другой;
- г) установление золотого содержания валюты.

**10. 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.

**ТЕМА 2. ЭВОЛЮЦИЯ МИРОВОЙ ВАЛЮТНОЙ СИСТЕМЫ****Вопросы для обсуждения**

1. Сущность и причины валютного кризиса.
2. Принципы формирования мировой валютной системы.
3. Общие черты и различия Генуэзской и Парижской валютных систем.
4. Структурные принципы Бреттонвудской валютной системы.
5. Планы реформирования мировой валютной системы Уайта и Кейнса.
6. Причины и формы проявления кризиса Бреттонвудской валютной системы.
7. Отличия Ямайской валютной системы от Бреттонвудской и их преемственная связь.
8. Проблемы современной валютной системы.

**Задание 1.** 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).

**Задание 2. Тест**

**1. Ямайская валютная система официально была учреждена:**

- а) в 1935 г
- б) в 1945 г
- в) в 1976 г

**2. В состав валютной корзины СДР в настоящее время входит пять валют:**

- а) да
- б) нет

**3. Специальные права заимствования (СДР) — это:**

- а) безналичные деньги в виде записей на специальном счете страны в МВФ
- б) безналичные деньги, переданные в займы на специальных условиях
- в) ценные бумаги, выпускаемые МВФ для привлечения средств с последующей передачей их в займы

**4. Система фиксированных валютных курсов:**

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

**5. Выделите основные характеристики Парижской валютной системы:**

- а) золотомонетный стандарт
- б) стандарт СДР
- в) золотодевизный стандарт
- г) свободно колеблющиеся курсы валют
- д) использование золота как мировых денег

**6. Выделите основные характеристики Генуэзской валютной системы:**

- а) золотомонетный стандарт

- б) стандарт СДР
- в) золотодевизный стандарт
- г) свободно колеблющиеся курсы валют
- д) использование золота как мировых денег
- е) конвертируемость доллара США в золото по официальной цене
- ж) межгосударственное валютное регулирование МВФ

**7. Выделите основные характеристики Бреттон-Вудской валютной системы:**

- а) золотодевизный стандарт
- б) свободно колеблющиеся курсы валют
- в) использование золота как мировых денег
- г) конвертируемость доллара США в золото по официальной цене
- д) свободный выбор режима валютного курса
- е) фиксированные паритеты и курсы ( $\pm 0,75\%$ ,  $\pm 1\%$ )
- ж) межгосударственное валютное регулирование МВФ

**8. Выделите основные характеристики Ямайской валютной системы:**

- а) конвертируемость валют в золото
- б) золотодевизный стандарт
- в) свободно колеблющиеся курсы валют
- г) использование золота как мировых денег
- д) конвертируемость доллара США в золото по официальной цене
- е) свободный выбор режима валютного курса
- ж) фиксированные паритеты и курсы ( $\pm 0,75\%$ ,  $\pm 1\%$ )

**9. Укажите верные ответы. Характеристика СДР:**

9.1 Эмитент:

- а) МВФ
- б) Всемирный банк
- в) Европейский центральный банк

9.2. Порядок эмиссии и распределения:

- а) в зависимости от изменения золотовалютных резервов стран
- б) в заранее установленной сумме на определенный период
- в) распределяется пропорционально взносу страны в капитал эмитента

9.3. Сфера использования в:

- а) официальном секторе
- б) частном секторе
- в) обоих секторах.

9.4. Состав валютной корзины, определяющей условную стоимость СДР:

- а) доллар США
- б) фунт стерлингов
- в) французский франк
- г) марка ФРГ
- д) японская иена
- е) евро

### **ТЕМА 3. РЕГИОНАЛЬНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ СИСТЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ РАЗВИТИЯ**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Принципы функционирования европейской валютной системы.
2. Причины и особенности процесса введения евро.
3. Характеристика этапов европейской интеграции.
4. Евросоюз: причины создания, состав, итоги.
5. Интеграционные возможности Российской Федерации.

**Задание 1.** Составьте и заполните схему развития региональной валютной системы от Европейской валютной системы до Евросоюза, используя следующие критерии:

- период действия
- использование золота как мировых денег
- базовый стандарт
- режим валютного курса
- организационная форма (юридическое оформление)

#### **Задание 2. Тест**

**1. Укажите верные ответы. Принципы европейского Экономического и валютного союза:**

- а) основа - СДР
- б) основа - доллар США
- в) основа - евро
- г) режим фиксированного валютного курса
- д) режим плавающего валютного курса
- е) свободный выбор странами режима валютного курса
- ж) институциональная структура:
  - 1) Международный валютный фонд (МВФ),

- 2) Европейский центральный банк,
- 3) Всемирный банк (ВБ).

**2. Создание Европейского валютного союза преследовало цели:**

- а) иметь стабильность своих валют
- б) переход к единой валюте
- в) противостоять доллару США
- г) всё перечисленное неверно
- д) всё перечисленное верно

**3. В состав Европейской валютной системы (еврозоны) не входят следующие страны:**

- а) Великобритания;
- б) Греция;
- в) Дания;
- г) Швейцария;
- д) Швеция;
- е) Финляндия.

**4. Выделите пороговые значения для вступления в валютный союз:**

- а) валютный курс к доллару;
- б) долгосрочные процентные ставки;
- в) пределы колебаний национальных валют;
- г) дефицит государственного бюджета;
- д) доля государственного долга от ВВП;
- е) уровень инфляции;
- ж) паритет валют стран-участниц.

**5. Создание Европейского валютного союза преследовало цели:**

- а) иметь стабильность своих валют;
- б) перехода к единой валюте;
- в) противостоять доллару;
- г) все перечисленное неверно;
- д) все перечисленное верно.

**6. Какое из перечисленных полномочий не входит в компетенцию Европейского центрального банка:**

- а) проведение денежно-кредитной политики;
- б) определение валютной политики;
- в) установление процентных ставок;
- г) осуществление банковского надзора;
- д) осуществление эмиссии банкнот;
- е) управление золотовалютными резервами.

## **ТЕМА 4. ЗОЛОТО И ЕГО РОЛЬ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ВАЛЮТНОЙ СИСТЕМЕ**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Сущность и причины демонетизации золота.
2. Сферы использования золота в настоящее время.
3. Сущность и виды рынков золота.
4. Роль рынка золота в современном экономическом мире.

**Задание 1.** Составьте и заполните схему, отражающую существующую классификацию рынков золота.

**Задание 2.** Золотодобывающее предприятие через три месяца планирует осуществить продажу золота. Чтобы застраховаться от падения цены золота, оно приобретает сегодня опцион put с ценой исполнения 650 долларов, уплатив за это некоторую премию. Одновременно предприятие продает опцион call с той же датой истечения и величиной премии, равной премии опциона put и ценой исполнения 680 долларов. Возможны три варианта событий: а) цена золота окажется меньше 650 долларов за унцию; б) цена превысит 680 долларов за унцию; в) цена будет находиться в интервале от 650 до 680 долларов за унцию. Каковы действия хеджера и их результаты при всех трех вариантах развития событий?

**Задание 3.** Владелец золота привлекает доллары на рынке на один месяц под залог своего золота, поскольку ставка на рынке импортных депозитов по долларам составляет 5,5 % на один месяц. Текущая цена золота - 595 долларов за унцию. Определите форвардную цену свопа, если ставка по финансовому свопу составляет 1,65 %.

### **Задание 4. Тест**

#### **1. Демонетизация золота – это:**

- а) процесс постепенного приобретения золотом денежных функций
- б) процесс постепенной утраты золотом денежных функций
- в) процесс мгновенной утраты золотом денежных функций

#### **2. Предложение на рынке золота складывается из:**

- а) предложения «нового» добытого золота и предложения «старого» золота

б) предложения только «нового» добытого золота

в) предложения только «старого» золота

**3. Мировой ценой золота традиционно считают котировки:**

а) США

б) Лондон

в) Цюрих

**4. Цена на рынке золота формируется под влиянием:**

а) спроса на золото

б) предложения на золото

в) спроса и предложения на золото

**5. В зависимости от характера государственного регулирования рынки золота делятся на:**

а) глобальные, национальные, региональные и черные

б) национальные и региональные

в) глобальные, национальные и черные

**6. Золото в современной экономике выступает в качестве:**

а) денег

б) валютного актива

в) обычного товара

г) кредитного актива

## **ТЕМА 5. ВАЛЮТНО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА И ОПЕРАЦИИ С ВАЛЮТОЙ**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Сущность, виды и функции валютного курса.

2. Факторы, влияющие на валютный курс.

3. Показатели валютного курса: паритетный, номинальный, реальный, эффективный. Методы определения курса валют.

4. Меры по стабилизации валютного курса.

5. Котировка валют.

6. Валютная позиция, ее виды.

7. Виды валютных операций.

**Задание 1.** Составьте и заполните схему, характеризующую структуру валютно-кредитной системы и ее элементы.

**Задание 2.**

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 доллару)
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

**Задание 3.**

Имеются следующие прямые котировки валют (в рублях):

$$1 \text{ USD} = 44,31$$

$$1 \text{ CHF} = 42,11$$

$$1 \text{ GBP} = 70,34$$

$$1 \text{ EUR} = 63,09$$

Дайте обратные котировки

**Задание 4. Тест**

**1. Международные экономические отношения, связанные с операциями с иностранной валютой это:**

- а) валютные отношения
- б) кредитные отношения
- в) международные валютно-кредитные отношения

**2. Полная котировка валют включает:**

- а) только курс продажи
- б) только курс покупки
- в) курс продажи и курс покупки

**3. Соотношение обмена двух денежных единиц на валютном рынке это:**

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

**4. Определите факторы, влияющие на:**

- а) повышение курса валюты
- б) снижение курса валюты

4.1. Темп инфляции в стране

- а) ниже, чем в странах-партнерах
- б) выше, чем в странах-партнерах

4.2. Сальдо платежного баланса страны:

- а) положительное
- б) отрицательное

4.3. Национальные процентные ставки по сравнению со ставками в странах-партнерах:

- а) выше
- б) ниже

4.4. Степень использования национальной валюты на мировых рынках:

- а) высокая
- б) низкая

4.5. Своевременность международных расчетов:

- а) ускорение («лидз»)
- б) задержка («лэгс»)

4.6. Спекулятивные валютные операции:

- а) игра на повышение курса данной валюты
- б) игра на его снижение

4.7. Степень доверия к валюте на национальном и мировом рынках:

- а) высокая
- б) низкая

**5. По виду сделок валютный курс может быть:**

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

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

- а) валютный курс
- б) валютный паритет
- в) обратная котировка валюты
- г) кросс-курс

**7. 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

## **ТЕМА 6. ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ И ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Сущность и виды валютных рисков.
2. Факторы, определяющие риски в международных валютных, кредитных операциях.
3. Классификация валютных операций.
4. Методы управления валютными рисками.

**Задание 1.** Составьте и заполните схему, характеризующую виды валютных рисков. Перечислите методы управления валютными рисками и опишите каждый из них.

### **Задание 2. Тест**

**1. Риск потерять имущество вследствие национализации относится:**

- а) к валютным рискам
- б) к инвестиционным рискам
- в) к кредитным рискам
- г) к страновым рискам

**2. Стимулирование должников к ускорению платежей в качестве средства страхования валютного риска целесообразно при ожидании:**

- а) роста курса валюты платежа
- б) снижения курса валюты платежа
- в) стабилизации курса валюты платежа
- г) дестабилизации курса валюты платежа

**3. Установление лимитов коммерческих кредитов направлено на минимизацию:**

- а) валютного риска
- б) риска ликвидности
- в) кредитного риска
- г) расчетного риска

**4. Из этих утверждений верны (для инвестора) следующие:**

- а) потенциальные потери от валютного риска меньше, чем от странового
- б) потенциальные потери от валютного риска больше, чем от странового
- в) вероятность понести потери от валютного риска меньше, чем от странового
- г) вероятность понести потери от валютного риска больше, чем от странового
- д) вероятность понести потери от политического риска больше, чем от экономического

**5. Потери, понесенные кредиторами страны, отказавшейся от платежей по внешнему долгу после государственного переворота, связаны:**

- а) с валютным риском
- б) с кредитным риском
- в) с политическим риском
- г) со страновым риском
- д) с экономическим риском

**6. Характерными особенностями государственного страхового внешнеэкономической деятельности являются:**

- а) контракты заключаются преимущественно с контрагентами определенных организационно-правовых форм
- б) контракты заключаются преимущественно с контрагентами, характер деятельности которых соответствует приоритетам государственной экономической политики
- в) жесткая конкуренция с негосударственным страхованием;
- г) предоставление более выгодных условий государственным контрагентам
- д) низкая доходность или убыточность операций страховщика

**ТЕМА 7. РЫНОК НАЛИЧНОЙ ВАЛЮТЫ В СИСТЕМЕ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ****Вопросы для обсуждения**

1. Состав и участники международного валютного рынка.
2. Структура международного валютного спот-рынка.
3. Фундаментальный анализ валютного рынка.

4. Технический анализ валютного рынка.
5. Рынок FOREX для частных инвесторов.
6. Действия инвестора на рынке FOREX.

**Задание 1.** Составьте и заполните схему, классифицирующую факторы фундаментального анализа валютного рынка, охарактеризуйте каждый из них.

**Задание 2.** Охарактеризуйте основных участников международного валютного рынка по следующим критериям: страновая принадлежность; объемы внешней торговли (экспорт – импорт); виды операций; торгуемые валюты. Сделайте выводы.

**Задание 3.** Используя данные Банка международных расчетов (BIS), выявите тенденции изменения торговли USD банками ведущих стран.

**Задание 4.** Определите удельный вес электронной торговли валютой в общем объеме операций на мировом валютном рынке – FOREX.

### **Задание 3. Тест**

**1. К формам косвенного регулирования валютного рынка относят:**

- а) валютный контроль
- б) ревальвацию валют
- в) валютные интервенции
- г) валютные ограничения

**2. К формам прямого регулирования валютного рынка относят:**

- а) операции на открытом рынке
- б) операции репо
- в) дисконтную политику
- г) девизную политику
- д) девальвацию

**3. Для анализа валютного рынка в долгосрочной перспективе характерен:**

- а) анализ трендов
- б) фундаментальный анализ
- в) технический анализ

г) все три метода в комплексе

**4. Валютный рынок наиболее тесно связан с:**

- а) производством;
- б) внешней торговлей;
- в) потреблением;
- г) внутренней торговлей.

**5. Кросс-курс выражается:**

- а) в прямой котировке;
- б) в косвенной котировке;
- в) в специфической котировке кросс-курса;
- г) как в прямой, так и в косвенной котировке.

**6. Для анализа валютного рынка в долгосрочной перспективе характерен:**

- а) анализ трендов;
- б) фундаментальный анализ;
- в) технический анализ;
- г) все три метода в комплексе.

**7. Выделите правильные ответы:**

- а) к формам косвенного регулирования относят ревальвацию и девальвацию;
- б) к прямому регулированию международного валютного рынка относят установление лимита на открытую валютную позицию;
- в) к прямому регулированию относят девизную политику;
- г) к косвенному регулированию относятся операции на открытом рынке.

**8. Валютный курс выражает:**

- а) покупательную способность валюты;
- б) полезность валюты;
- в) пропорцию обмена валют;
- г) экономическую условную величину.

## **ТЕМА 8. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Экономическая сущность платежного баланса государства.
2. Принципы и правила построения платежного баланса.
3. Состав и структура платежного баланса. Профицит и дефицит платежного баланса. Балансирующие статьи.
4. Методы регулирования и анализа платежного баланса.

**Задание 1.** 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

**Задание 2.** 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 «Казахбензином». Зарегистрируйте эти операции в платежном балансе России.

**Задание 3.** Используя правила отражения операций в платежном балансе, распределите их по дебету и кредиту в таблице 3:

- 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 и/или обязательствами		

**Задание 4.** 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.

### Задание 5. Тест

**1. Если в платежном балансе поступления превышают платежи, то:**

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

**2. 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 непроемких нефинансовых активов

**3. Наиболее важной составной частью платежного баланса является:**

- а) баланс движения капиталов
- б) счет текущих операций

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

**4. 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

**5. 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

**6. 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

**7. 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

**8. Вставьте пропущенные слова:**

По основным разделам платежного баланса имеет место ... сальдо, если поступления превышают платежи, либо ... – если платежи превышают поступления.

## **ТЕМА 9. МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Понятие международных расчетов.
2. Базовые условия поставки в международной сделке, распределение ответственности и рисков по международной сделке
3. Способы определения цены товаров при международной сделке. «Валюта цены» и «валюта платежа».
4. Виды защитных оговорок.
5. Формы международных безналичных расчетов, участники, организация документооборота, порядок действий.

**Задание 1.** Составьте и заполните схемы, характеризующие документооборот при использовании различных форм безналичных расчетов при оформлении международных сделок. Поэтапно опишите все стадии этого документооборота.

**Задание 2. Тест****1. Укажите верные ответы. Отличия международных расчетов от внутренних:**

1.1 Законодательная регламентация расчетов:

- а) национальное законодательство
- б) унифицированные правила осуществления основных форм расчетов
- в) оба вида регламентации

1.2 Валюта платежа

- а) национальная
- б) иностранная
- в) международная валютная единица (СДР и др.)
- г) золотые слитки

1.3 Коммерческие документы, сопровождающие международные расчеты

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

**2. Расчёты по инкассо осуществляются на основании:**

- а) платёжных требований
- б) инкассовых поручений
- в) платёжных требований и инкассовых поручений

**3. Инкассовые поручения применяются при:**

- а) расчётах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также списании денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке
- б) расчётах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги
- в) списании денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке

**4. Документарный аккредитив представляет собой:**

- а) условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению покупателя в пользу продавца, по которому банк, открывший счёт (банк-эмитент), может произвести платежи

продавцу или дать полномочия другому банку произвести такие платежи при наличии предусмотренных документов и выполнении других оговоренных условий

б) поручение экспортёра (продавца) своему банку получить о импортёра (покупателя) непосредственно или через другой банк определённую сумму или подтверждение, что эта денежная сумма будет выплачена в установленный срок

**5. Для открытия аккредитива фирма-плательщик подаёт заявление установленной формы:**

- а) в банк-эмитент
- б) в исполняющий банк
- в) фирме-поставщику

**6. Аккредитивная форма расчетов:**

- а) наиболее дешевая и простая;
- б) самая сложная и дорогостоящая;
- в) более дешевая, чем инкассо;
- г) не отличается по затратности от других форм расчетов.

**7. От оптимальности выбора валюты цены и валюты платежа зависит:**

- а) цена внешнеторгового контракта;
- б) степень валютных рисков по контракту;
- в) валютная эффективность сделки;
- г) размер платежей по контракту.

**8. Международные расчеты используются для:**

- а) денежного обслуживания кредитов;
- б) регулирования всех форм платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим во внешнеэкономических связях;
- в) банковских переводов;
- г) расчетов между международными организациями.

## **ТЕМА 10. МИРОВОЙ РЫНОК КАПИТАЛОВ**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Мировой финансовый рынок: участники, сегменты.
2. Суть процесса финансовой глобализации.
3. Факторы, влияющие на масштаб и направления финансовой глобализации.
4. Сущность и виды международного кредита.
5. Процедура выпуска еврооблигаций.

**Задание 1.** Составьте и заполните схему, характеризующую разновидности международных кредитов.

**Задание 2.** Вексель номиналом 1000 тыс. долларов предъявляется к учету в банк за 180 дней до наступления оплаты по нему. Учетная ставка -10 % годовых. Определите учетный процент и сумму учетного кредита по векселю.

**Задание 3.** Номинальная цена векселя 400 тыс. долларов. Банк покупает его, выплачивая 390 тыс. долларов за 90 дней до наступления срока платежа по векселю. Чему равен учетный процент?

#### **Задание 4. Тест**

##### **1. Функции международного кредита:**

- а) обеспечивает перераспределение финансовых ресурсов между сторонами
- б) усиливает процесс накопления в рамках всего мирового хозяйства
- в) минимизирует налоговые выплаты компании
- г) ускоряет процессы реализации, товаров, услуг, интеллектуальной собственности во всемирном масштабе, раздвигая тем самым рамки расширенного воспроизводства

##### **2. Факторинг является специфической разновидностью:**

- а) долгосрочного кредитования экспорта
- б) среднесрочного кредитования экспорта
- в) краткосрочного кредитования экспорта

##### **3. Факторинг включает:**

- а) взыскание (инкассирование) дебиторской задолженности клиента
- б) предоставления ему краткосрочного кредита
- в) продажу требований на вторичном рынке
- г) освобождение его от кредитных рисков по экспортным операциям

##### **4. Еврорынки:**

- а) не подвержены регулированию со стороны государственных органов
- б) слабо подвержены регулированию со стороны государственных органов

в) подвержены регулированию со стороны государственных органов

г) достаточно жестко урегулированы правилами и рекомендациями ISMA

д) подвержены жесткому регулированию со стороны государственных органов

**5. Рынок евровалют это:**

а) краткосрочный денежный рынок

б) долгосрочный рынок

**6. Вставьте пропущенные цифры.**

Еврооблигации (евробонды) обычно выпускаются на срок от ... до ... лет.

**7. Рост объемов международного кредитования ведет к:**

а) углублению отраслевых диспропорций в национальных экономиках;

б) ослаблению отраслевых диспропорций;

в) сохранению отраслевых диспропорций;

г) их непредсказуемым изменениям.

**8. Основными заемщиками международных кредитов являются:**

а) национальные правительства;

б) банки;

в) компании и корпорации;

г) частные лица.

**9. Кредит по открытому счету используется в практике международных кредитных отношений в случае:**

а) при устойчивых торговых связях экспортера и импортера;

б) при обеспечении обязательств заемщика банковской гарантией;

в) при поставках товаров длительного пользования;

г) для обеспечения расчетов по единичным внешнеторговым контрактам.

**10. Формой международного коммерческого кредита не является:**

а) кредит на цели проведения экспортно-импортных операций;

б) отсрочка платежей импортеру;

в) кредит экспортера;

г) предварительная оплата.

## ТЕМА 11. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

### Вопросы для обсуждения

1. Классификация международных финансовых организаций в зависимости от их деятельности и объекта регулирования.
2. Особенности деятельности комплексных международных организаций.
3. Особенности деятельности финансовых международных организаций.
4. Особенности деятельности торговых международных организаций.
5. Особенности деятельности региональных международных организаций.
6. Направления участия России в международных финансовых организациях.

### Задание 1. 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:

### Задание 2. Тест

#### 1. 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

**2. МВФ выполняет 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

**3. Взносы в МВФ осуществляются в:**

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

**4. 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

**5. 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

**6. 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

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

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

**8. Международная ассоциация развития (МАР) предоставляет кредиты:**

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

**9. Международная финансовая корпорация (МФК) оказывает помощь:**

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

**10. Кредиты международных организаций составляют:**

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

## ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Авдокушин, Е. Ф. Международные финансовые отношения (основы финансовики) : учебное пособие : [16+] / Е. Ф. Авдокушин. – 2-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 132 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496092> (дата обращения: 30.08.2024). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

2. Аксенова, Н. И. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : учебное пособие / Н. И. Аксенова. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 80 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575305> (дата обращения 30.08.2024). – Режим доступа : по подписке. – Текст : электронный.

3. Воронин, В. Г. Международные валютно-кредитные отношения : учебное пособие / В. Г. Воронин, Е. А. Штеле. - Изд. 2-е, доп. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 231 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364005> (дата обращения 30.08.2024) . - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.

4. Лебедев, Д. С. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения в схемах и таблицах : учебное пособие для студентов профилей «Мировая экономика» и «Финансы и кредит» направления бакалавриата «Экономика» / Д. С. Лебедев. - Москва : Проспект, 2019. - 208 с. - Текст: непосредственный.

5. Международные валютно-кредитные отношения : учебник для вузов / Л. Н. Красавина [и др.] ; под ред. Л. Н. Красавиной ; Финансовый ун-т при Правительстве РФ. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2015. - 542, [1] с. - Текст : непосредственный.

6. Хамаганова, Л. Д. Валютное регулирование и валютный контроль. История и современное состояние в развитых и развивающихся странах : учебное пособие / Л. Д. Хамаганова. - Иркутск : Байкальский государственный университет экономики и права, 2021. - 203 с. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=611428> (дата обращения 30.08.2024) . - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.

7. Щебарова, Н. Н. Международные валютно-финансовые отношения : учебное пособие / Н. Н. Щебарова. – 4-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2021. – 220 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93655> (дата обращения: 30.08.2024). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

## **ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **1. Электронно-библиотечные системы:**

1. Научная электронная библиотека eLibrary [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>;
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>;
3. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.prilib.ru/>;
4. Информационная система «Национальная электронная библиотека» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://нэб.рф/>;
5. Электронная библиотека ЮЗГУ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://library.kstu.kursk.ru:8087/jirbis2/>.
6. УИС «РОССИЯ» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://uisrussia.msu.ru>.

### **2. Современные профессиональные базы данных:**

1. БД «Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://diss.rsl.ru>;
2. Профессиональная база данных Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Курской области [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://kurskstat.gks.ru/>;
3. БД «Polpred.com Обзор СМИ» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://polpred.com>;
4. БД периодики «EastView» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://dlib.eastview.com/>;
5. База данных «Web of Science» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://apps.webofknowledge.com/>;
6. База данных «Scopus» [Электронный ресурс]. - Режим

доступа: <http://www.scopus.com/>.

### **3. Информационные ресурсы со свободным доступом:**

1. Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://arb.ru/>

2. Группа Всемирного банка [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.worldbank.org>.

3. МВФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.imf.org>.

4. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/?fullversion=1>

5. Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.economy.gov.ru/>

6. Национальное бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.nbki.ru/>

7. ООН [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.un.org/russian](http://www.un.org/russian).

8. Организация экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://oecd.org>.

9. ФИНАМ [Электронный ресурс]. - Режим доступа <https://www.finam.ru/>

10. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>