

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДЕНА

кафедрой финансов и кредита

Протокол от «26» ноября 2021 г. № 4

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И РАСЧЕТЫ**

Б1.В.ДВ.06.01

краткое наименование дисциплины – ВОиР

по специальности: 38.05.01 Экономическая безопасность

специализация: «Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах»

квалификация выпускника: Экономист

форма обучения: очная

Год набора - 2021

Новосибирск, 2021

**Автор – составитель:**

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита СИУ – филиала РАНХиГС А.С. Меринова

**Заведующий кафедрой**

финансов и кредита СИУ – филиала РАНХиГС, кандидат экономических наук, доцент Т.К. Гоманова

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО .....	5
3. Содержание и структура дисциплины.....	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	7
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	17
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	19
6.1. Основная литература .....	19
6.2. Дополнительная литература .....	19
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы .....	20
6.4. Нормативные правовые документы .....	20
6.5. Интернет-ресурсы .....	20
6.6. Иные источники. ....	20
7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	20

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.06.01 «Валютные операции и расчеты» обеспечивает овладение следующей компетенцией:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа компетенции
ПКс-7	Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	ПКс-7.2	Способность осуществлять финансовый мониторинг и противодействие отмыванию грязных денег

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Таблица 2

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
С/01.7 Руководство выполнением аудиторского задания и оказанием прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью	ПКс-7.2	<p>на уровне знаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-нормативно-правового регулирования осуществления финансового мониторинга и противодействия финансированию терроризма в финансово-кредитных организациях и государственных органах;</li> <li>-причин совершения экономических преступлений, а также методических подходов по противодействию им;</li> </ul> <p>на уровне умений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-описывать проблемы и недостатки в системе нормативно-правового регулирования финансовой деятельности экономических субъектов;</li> <li>-обосновывать предложения по совершенствованию нормативно-правового регулирования финансовой деятельности экономических субъектов (денежные платежи, ПОД/ФТ и др.) на основе результатов контроля или мониторинга;</li> </ul>

		на уровне навыков: -рассчитывать отдельные экономические показатели, влияющие на финансовую безопасность; – применения нормативно-правовых актов, регулирующих осуществление финансового мониторинга и ПОД/ФТ.
--	--	--

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.ДВ.06.01 «Валютные операции и расчеты» составляет 2 зачетные единицы, т.е. 72 академических часа.

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем 32, их них 16 лекционного типа, 16 практического (семинарского) типа, и 40 на самостоятельную работу обучающихся.

### Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ06.01 «Валютные операции и расчеты» изучается студентами очной формы обучения на 3 курсе в 5 семестре. Изучение дисциплины заканчивается зачетом.

## 3.Содержание и структура дисциплины

### Очная форма обучения

Таблица 3.

№ п/п	Наименование тем, (разделов)	Объем дисциплины, час.					Форма текущего контроля <sup>1</sup> успеваемости, промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Понятие валютных отношений и валютных систем. Структурные элементы валютных систем	9	2		2		5	О
Тема 2	Валютные рынки: понятие, виды, структура, объекты, субъекты, особенности валютных рынков	9	2		2		5	О,Т
Тема 3	Валютный курс: понятие, виды валютного курса, кросс-курс.	9	2		2		5	З
Тема 4	Регулирование валютных рынков, операций и расчетов. Валютная политика государства.	9	2		2		5	О

<sup>1</sup>формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), решение задач (Р), решение практических задач (ПЗ).

Тема 5	Понятие валютных операций, виды, механизм функционирования.	9	2		2		5	ПЗ
Тема 6	Неторговые валютные операции	9	2		2		5	ПЗ
Тема 7	Сделки типа СПОТ. Форвард, опционы, фьючерсы	9	2		2		5	ПЗ
Тема 8	Международные расчетные операции	9	2		2		5	ПЗ,Т
Промежуточная аттестация		4						Зачет
<b>Всего:</b>		<b>72</b>	<b>16</b>		<b>16</b>		<b>40</b>	ак.ч

### Содержание дисциплины

#### **Тема 1. Понятие валютных отношений и валютных систем. Структурные элементы валютных систем**

Понятие и сущность валютных отношений. Понятие валютной системы, виды валютных систем. Элементы национальной валютной системы, их характеристика. Элементы международной валютной системы, их характеристика.  
Международная валютная ликвидность: понятие, структура, функции и показатели.

#### **Тема 2. Валютные рынки: понятие, виды, структура, объекты, субъекты, особенности валютных рынков**

Экономическая характеристика валютного рынка, его функции. Классификация валютных рынков. Структура участников валютного рынка. Механизм функционирования валютного рынка. Устойчивость валютного рынка.

#### **Тема 3. Валютный курс: понятие, виды валютного курса, кросс-курс.**

Валютный курс: экономическое содержание и необходимость. Виды валютных курсов. Факторы, определяющие валютный курс. Методы котировок валютных курсов. Теории регулирования валютного курса. Понятие кросс-курса.

#### **Тема 4. Регулирование валютных рынков, операций и расчетов. Валютная политика государства.**

Нормативное и экономическое регулирование валютных рынков: основные понятия и определения. Понятие валютной политики. Формы валютной политики, ее разновидности.

#### **Тема 5. Понятие валютных операций, виды, механизм функционирования.**

Понятие валютных операций, виды: торговые и неторговые валютные операции, кредитные, инвестиционные, механизм функционирования и инструменты, используемые при осуществлении валютных операций и расчетов.

#### **Тема 6. Неторговые валютные операции**

Понятие и сущность неторговых валютных операций, порядок их осуществления, нормативное регулирование.

#### **Тема 7. Сделки типа СПОТ. Форвард, опционы, фьючерсы**

Понятие валютной сделки на рынке ФОРЕКС. Виды сделок типа спот, форвард и

опционов, механизм осуществления. Методы расчетов.

### **Тема 8. Международные расчетные операции**

Понятие международных расчетов, условия и методы расчетов. Формы международных расчетов. Банковский перевод. Аккредитивная форма расчетов. Инкассовая форма расчетов. Чеки и карточки в международном платежном обороте.

#### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине**

##### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.**

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.06.01 «Валютные операции и расчеты» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

очная форма обучения

Таблица 4

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1 Понятие валютных отношений и валютных систем. Структурные элементы валютных систем	Письменный или устный опрос,
Тема 2 Валютные рынки: понятие, виды, структура, объекты, субъекты, особенности валютных рынков	Письменный или устный опрос, тестирование
Тема 3 Валютный курс: понятие, виды валютного курса, кросс-курс.	Решение задач
Тема 4 Регулирование валютных рынков, операций и расчетов. Валютная политика государства.	Письменный или устный опрос.
Тема 5 Понятие валютных операций, виды, механизм функционирования.	Практические задания
Тема 6 Неторговые валютные операции	Практические задания
Тема 7 Сделки типа СПОТ. Форвард, опционы, фьючерсы	Практические задания
Тема 8 Международные расчетные операции	Решение задач, тестирование

4.1.2 Промежуточная аттестация проводится в форме зачета. Зачет проводится в форме устного ответа на вопрос и решения практического задания. Вопросы, включаемые в задание, носят как теоретический, так и прикладной характер. Теоретические задания могут быть в форме теста, задания прикладного характера – ситуационные задания.

На зачет выносятся задания, проработанные в течение семестра на аудиторных занятиях и в процессе самостоятельной работы.

## 4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

### Примерные вопросы и задания для устного (письменного) опроса по темам 1,2,4 .

1. Кто является участниками валютных операций и лицами, осуществляющими валютное регулирование и валютный контроль?
2. Охарактеризуйте систему таможенно-банковского валютного контроля.
3. Перечислите факторы, определяющие валютную политику государства
4. Охарактеризуйте мировой рынок ссудных капиталов: сущность, тенденции
5. Какая перспектива развития мировой валютной системы?
6. В чем суть государственного регулирования валютного курса?
7. Экономическая характеристика валютного рынка
8. Какие методы котировки валют?
9. Какие ведущие центры мировой торговли валютой?
10. Суть осуществления дилинговых операций.
11. Расчетный баланс страны, какие его отличия от платежного?
12. Особенности банковских международных кредитов: экспортные, финансовые, валютные, акцептные.
13. Лизинг, факторинг и форфетирование, как разновидности кредита.
14. Охарактеризуйте состояние внешнего долга Российской Федерации, проблемы.
15. Охарактеризуйте иностранные инвестиции в российскую экономику.

### Примерные практические задания по темам 3,8

1. На валютном рынке даны следующие котировки для форвардных сделок.

Срок Доллар / рубль Доллар / нем. марка

Спот 1-16 1,7550-1,7560

1 месяц 0,90-1,25 5-3

2 месяца 1,85-2,25 17-25

3 месяца 3,10-3,40 28-25

Определить, как котируется доллар США к рублю и немецкой марке и его форвардный курс к рублю и немецкой марке для 3-месячных сделок.

Решение.

Для курса доллара к рублю форвардная маржа для покупки меньше, чем для курса продажи. Следовательно, доллар США котируется к рублю с премией и его форвардный 3-месячный курс будет равен:

Курс спот 13-16

Премия (3месяца) 3,10-3,4

Курс форвард 16,10 – 19,4

Для курса доллара к марке форвардная маржа для курса покупки больше, чем для курса продажи. Следовательно, доллар США котируется к немецкой марке с дисконтом и его форвардный 3-месячный курс будет равен:

Курс спот 1,7550 – 1,7560

Премия (3месяца) 28- 25

Курс форвард 1,7522 – 1,7535

2. Заполните таблицу на основании Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», при какой ситуации в макроэкономике используются инструменты

валютного регулирования, результаты принятого решения запишите в таблицу:

Ситуация в макроэкономике	Инструмент валютного регулирования.

## Контент тестовых заданий по теме 2.

### Тест №1

1.Объявление об аннулировании сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты это:

- А) реставрация;
- Б) девальвация;
- В) нуллификация;
- Г) ревальвация.

2.Резкое снижение официального валютного курса национальной денежной единицы это:

- А) реставрация;
- Б) девальвация;
- В) нуллификация;
- Г) ревальвация.

3. Резкое повышение официального курса национальной денежной единицы это:

- А) реставрация;
- Б) девальвация;
- В) нуллификация;
- Г) ревальвация.

4.Национальная валютная система-это:

- А) совокупность валютно-экономических отношений, исторически сложившихся на основе интернационализации хозяйственных связей;
- Б) обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами всего хозяйства страны;
- В) форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная законодательно;
- Г) закрепленная международными соглашениями форма организации международных валютных отношений, сложившихся на основе развития мировой системы хозяйства.

5.Мировая валютная система-это:

- А) совокупность валютно-экономических отношений, исторически сложившихся на основе интернационализации хозяйственных связей;
- Б) обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами всего хозяйства страны;
- В) форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная законодательно;
- Г) закрепленная международными соглашениями форма организации международных валютных отношений, сложившихся на основе развития мировой системы хозяйства.

### Тест №2

1.Валютные ограничения - это:

- А) Форма валютной политики, занимающая промежуточное место между режимами фиксированных и плавающих валютных курсов.
- Б) вмешательство ЦБ в операции на валютном рынке в целях воздействия в определенном направлении на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты.
- В) политика государства, банков, направленная на регулирование структуры валютных резервов путем включения в их состав разных валют, проведение валютной интервенции и защиту от валютных рисков;

Г) устанавливаемая в законодательном и административном порядке совокупность правил и норм по ограничению операций с иностранной валютой и другими ценностями.

2.Международная валютная ликвидность – это:

- А) способность отдельной страны или группы стран бесперебойно оплачивать свои внешние обязательства приемлемыми платежными средствами;
- Б) способность превращения активов фирмы, ценностей в наличные деньги, мобильность активов.

3.Резервная позиция в МВФ:

- А) это право страны-члена автоматически получать от МВФ безусловные кредиты в иностранной валюте в пределах 25% квоты, а также сумму, которую она сама предоставила займы МВФ;
- Б) соотношение требований и обязательств предприятия в иностранной валюте.

4.Институциональная структура кредитной системы страны состоит из:

- А) пенсионных фондов;
- Б) коммерческих банков;
- В) центрального банка;
- Г) казначейства страны.

5.Валютный рынок – это:

- А) рынок купли-продажи товаров в виде денежных средств;
- Б) механизм, посредством которого взаимодействуют продавцы и покупатели валюты;
- В) рынок валют стран Западной Европы, операции на которых осуществляются в валютах этих стран;
- Г) рынок, на котором проводятся операции по среднесрочному и долгосрочному финансированию.

### Тест №3

1.Назвать преимущества документарного инкассо:

- А) возможность оплатить фактически полученный товар;
- Б) возможность отказаться от оплаты товара;
- В) возрастание риска для доверителя;
- Г) передача коммерческих документов через банки.

2.К банковским документам относятся:

- А) платежные расписки;
- Б) авианакладная;
- В) платежное поручение;
- Г) инкассовое поручение.

3.К коммерческим документам относятся:

- А) паспорт сделки;
- Б) коммерческий счет;
- В) консульская фактура;
- Г) санитарный сертификат.

4.Какой вид аккредитива будет выгоден импортеру:

- А) покрытый;
- Б) отзывной;
- В) трансферабельный;
- Г) неподтвержденный.

5.Какой вид инкассо будет выгоден бенефициару:

- А) документы против платежа;
- Б) документы против акцепта.

### **Контент тестовых заданий по теме 8.**

Задание типа: "один из многих"

1. Задание: найдите правильный вариант(ы) ответа из четырех предложенных

Вопрос: Частичная конвертируемость подразумевает:

- а) отсутствие валютных ограничений для резидентов
- б) отсутствие валютных ограничений для нерезидентов
- в) сохранение тех или иных валютных ограничений**
- г) отсутствие валютных ограничений по текущим и финансовым операциям

2. Задание: найдите правильный вариант(ы) ответа из четырех предложенных

Вопрос: Внутренняя конвертируемость характеризуется:

- а) отсутствием ограничений для нерезидентов
- б) отсутствием ограничений для резидентов**
- в) отсутствием валютных ограничений по текущим и финансовым операциям
- г) сохранением тех или иных ограничений

3. Задание: найдите правильный вариант(ы) ответа из четырех предложенных. Вопрос: Что не относится к девизной политике?

- а) валютная интервенция
- б) диверсификация валютных резервов
- в) девальвация
- г) изменение учетной ставки**

4. Задание: найдите правильный вариант(ы) ответа из четырех предложенных  
Вопрос: Европейский банк реконструкции и развития имеет местонахождение:

- а) в Париже**
- б) в Риме
- в) в Лондоне
- г) в Цюрихе

5. Задание: найдите правильный вариант(ы) ответа из четырех предложенных  
Вопрос: Соотношение между двумя валютами, установленное в законодательном порядке

- а) кросс-курс
- б) валютный паритет**
- в) плавающий валютный курс
- г) фиксированный валютный курс

6. Задание: найдите правильный вариант(ы) ответа из четырех предложенных  
Вопрос: Что из ниже перечисленного не относится к целям Международного Валютного Фонда?

- а) поощрение международного сотрудничества в области валютной политики
- б) поддержание стабильности валют
- в) кредитование малого и среднего бизнеса**
- г) консультирование в области валютной политики

7. Задание: найдите правильный вариант(ы) ответа из четырех предложенных  
Вопрос: Деятельность данного кредитно-финансового института направлена на стимулирование частных инвестиций в промышленность развивающихся стран:

- а) Международная ассоциация развития
- б) Европейский банк реконструкции и развития**

- в) Международная финансовая корпорация
- г) Международный валютный фонд

Задание типа: "многие из многих"

8. Задание: найдите правильный вариант(ы) ответа из четырех предложенных

Вопрос: Участие государства в международных финансовых организациях предоставляет ему возможность:

- а) заимствовать средства на определенных условиях**
- б) осуществлять выход на мировой рынок ссудных капиталов**
- в) понизить свой кредитный рейтинг
- г) совершенствовать банковский надзор

9. Задание: найдите правильный вариант(ы) ответа из четырех предложенных

Вопрос: Группа Всемирного банка включает:

- а) Международный банк реконструкции и развития**
- б) Международная ассоциация развития**
- в) Парижский клуб кредиторов
- г) Европейский банк реконструкции и развития

10. Задание: найдите правильный вариант(ы) ответа из четырех предложенных

Вопрос: Девизная политика подразумевает:

- а) проведение валютных интервенций**
- б) осуществление диверсификации валютных резервов**
- в) проведение девальваций**
- г) изменение учетной ставки Центрального Банка

11. Задание: найдите правильный вариант(ы) ответа из четырех предложенных

Вопрос: Что относится к дисконтной валютной политике?

- а) девальвация**
- б) введение валютных ограничений**
- в) изменение учетной ставки Центрального банка
- г) ревальвация**

Задание типа: "открытый вопрос"

12. <.....> - это вмешательство Центрального банка в операции на валютном рынке (**валютная интервенция**)

13. <.....> - это курс, изменяющийся в зависимости от рыночного спроса и предложения валюты (**свободноплавающий курс**)

### **Практические задания по темам 5,6,7**

Задача 1. Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю:

59,2678/61,3450. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль получит банк от этих сделок?

Решение:  $(61,3450 - 59,2678) \times 1000 = 2077,2$

Ответ:

Банк заработал 2077,2 руб.

Задача 2. Английский экспортер получает платеж в швейцарских франках. По какому курсу он обменивает франки на фунты стерлингов, если курсы этих валют к доллару США составляют: GBP/USD 1,8860, USD/CHF 1,2513?

Решение: для получения ответа рассчитаем кросс-курс

$$\text{GBP/CHF} = 1,8860 \times 1.2513 = 2,3599$$

Ответ:

Экспортер обменивает франки по курсу GBP/CHF 2,3599

Задача 3. Банк в Лондоне дает котировку: GBP/USD = 1.8745 – 1.8850

Определить:

- 1) метод котировки
- 2) по какой цене банк готов продать USD?
- 3) определить доход банка, если он продал 1 млн. USD по курсу 1.8785

Решение:

- 1) Если базой котировки является национальная валюта, то котировка называется «косвенной»;
- 2) Банк продает валюту по цене Offer
- 3) Банк купил доллары по цене 1.8745, а продает по цене 1.8785. Следовательно,  $(1.8785 - 1.8745) \times 1000000 = 4000$

Ответ:

- 1) Котировка – косвенная;
- 2) 1.8850;
- 3) 4000 долларов США

Задача 4. Курс доллара США к рублю равен 58.35 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 14 % по операциям в рублях и 6% по операциям в долларах США.

Определить 180-дневный форвардный курс доллара США к рублю.

Решение:

Для расчета форвардного курса используется формула

$$p/d = \frac{\text{Spot}(B_i \times A_i)t}{360 \times 100}$$

где:

*Spot* – курс

$B_i$  – ставка по котируемой валюте

$A_i$  – ставка базовой валюте

$t$  – срок в днях

$$p/d = \frac{\text{Spot}(B_i \times A_i)t}{360 \times 100} = \frac{58.35(14 \times 6)180}{360 \times 100} = 2,334$$

Данная форвардная маржа будет являться дисконтом

$$58.35 - 2,334 = 56,016$$

Ответ:

Форвардный курс будет равен USD/RUB 56,016

Задача 5. Будет ли по канадским долларам премия или дисконт по отношению к долларам США на 1 месяц форвард?

Евроставки за 1 месяц:

По американским долларам 7.30 – 7.45

По канадским долларам 4.10 – 4.15

Решение:

Валюта с более высокой ставкой торгуется на форвардном рынке с дисконтом по отношению к валюте с более низкой ставкой. А так как по канадским долларам ставка более низкая, то форвардный курс будет с премией.

### Типовые задания для контрольной работы

Вариант 1

1. Какие территориальные рынки выделяют на FOREX? Охарактеризуйте каждый из них.

2. От каких факторов зависит величина валютного спреда?

Ситуационное задание.

Треjder купил на бирже фьючерсный контракт на евро по цене 40 руб. и продержал его до наступления срока исполнения контракта. Цена фьючерса в последний торговый день составила 42 руб.

Определите финансовый результат для трейдера.

Вариант 2

1. Какие факторы учитываются при прогнозировании валютных курсов?
2. Есть ли различие между валютным дилингом и конверсионными операциями?

Ситуационное задание.

Инвестор купил опцион колл на доллары с ценой исполнения 30 руб за 1 долл, заплатив продавцу опциона премию 5 руб. При наступлении даты исполнения спотовый курс USD/RUB составил 31,5 за 1 долл.

Определите финансовый результат для покупателя и продавца.

### 4.3. Оценочные средства промежуточной аттестации.

#### 4.3.1. Формируемые компетенции

Дисциплина Б1.В.ДВ.06.01 «Валютные операции и расчеты» обеспечивает овладение следующей компетенцией:

Таблица 5

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа компетенции
ПКс-7	Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	ПКс-7.2	Способность осуществлять финансовый мониторинг и противодействие отмыванию грязных денег

Таблица 6

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПКс-7.2 Способность осуществлять финансовый мониторинг и противодействие отмыванию грязных денег	Демонстрирует способность осуществлять финансовый мониторинг и противодействие отмыванию грязных денег	Перечислил основные риски в сфере ПОД/ФТ Показал знание нормативно-правового регулирования осуществления финансового мониторинга. Сравнил деятельность всех

		<p>основных участников системы ПОД/ФТ.  Перечислил основные причины и факторы совершения экономических преступлений.  Показал знание методических подходов по противодействию экономическим преступлениям.</p>
--	--	--

### 4.3.2. Типовые оценочные средства

#### Типовые вопросы для подготовки к зачету

1. Понятие и сущность валютных отношений.
2. Понятие валютной системы, виды валютных систем.
3. Элементы национальной валютной системы, их характеристика.
4. Элементы международной валютной системы, их характеристика.
5. Международная валютная ликвидность: понятие, структура, функции и показатели.
6. Парижская и Генуэзская валютная система.
7. Бреттон-Вудская валютная система.
8. Ямайская валютная система и проблемы ее функционирования.
9. Европейская валютная система и Европейский валютный союз.
10. Экономическая характеристика валютного рынка, его функции. Классификация валютных рынков.
11. Структура участников валютного рынка.
12. Механизм функционирования валютного рынка. Устойчивость валютного рынка.
13. Виды валютных сделок, осуществляемых на валютных рынках.
14. Валютный курс: экономическое содержание и необходимость. Виды валютных курсов.
15. Факторы, определяющие валютный курс.
16. Методы котировок валютных курсов.
17. Теории регулирования валютного курса.
18. Понятие валютной политики.
19. Формы валютной политики, ее разновидности.
20. Валютная политика России.
21. Понятие международных расчетов, условия и методы расчетов.
22. Формы международных расчетов.
23. Банковский перевод.
24. Аккредитивная форма расчетов.
25. Инкассовая форма расчетов.
26. Чеки и карточки в международном платежном обороте.
27. Международный кредит как экономическая категория. Формы международного кредита.
28. Понятие мирового рынка ссудных капиталов. Международные финансовые потоки.
29. Рынок евровалют.
30. Общая характеристика международных финансовых институтов.

#### Типовые ситуационные задачи к зачету

Задача 1. Банк в Лондоне дает котировку: GBP/USD = 1.8745 – 1.8850

Определить:

- 1) метод котировки
- 2) по какой цене банк готов продать USD?
- 3) определить доход банка, если он продал 1 млн. USD по курсу 1.8785

Решение:

- 4) Если базой котировки является национальная валюта, то котировка называется «косвенной»;
- 5) Банк продает валюту по цене Offer
- 6) Банк купил доллары по цене 1.8745, а продает по цене 1.8785. Следовательно,  $(1.8785 - 1.8745) \times 1000000 = 4000$

Ответ:

Котировка – косвенная;  
1.8850;  
4000 долларов США

Задача 2. Курс доллара США к рублю равен 58.35 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 14 % по операциям в рублях и 6% по операциям в долларах США.

Определить 180-дневный форвардный курс доллара США к рублю.

Решение:

Для расчета форвардного курса используется формула

$$p/d = \frac{Spot(B_i \times A_i)t}{360 \times 100}$$

где:

*Spot* – курс

$B_i$  – ставка по котируемой валюте

$A_i$  – ставка базовой валюте

$t$  – срок в днях

$$p/d = \frac{Spot(B_i \times A_i)t}{360 \times 100} = \frac{58.35(14 \times 6)180}{360 \times 100} = 2,334$$

Данная форвардная маржа будет являться дисконтом

$$58.35 - 2,334 = 56,016$$

Ответ:

Форвардный курс будет равен USD/RUB 56,016

### Шкала оценивания

Зачет	Критерии оценки
не зачтено (0-50 баллов)	Этап компетенции, предусмотренный образовательной программой, не сформирован. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата, специальной терминологии и наличие фрагментарных знаний по дисциплине.
зачтено (85-100 баллов)	Этап компетенции, предусмотренный образовательной программой, сформирован. Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение освоена.

#### 4.4. Методические материалы

Промежуточная аттестация по дисциплине «Валютные операции и расчеты» проводится в форме зачета.

Задания для зачета включают теоретический вопрос и ситуационную задачу,

выполняются в устной (или письменной) форме по очной и заочной формам обучения.

Ответ на теоретический вопрос позволяет проверить качественное овладение содержанием курса и интеллектуальными умениями: логично и последовательно излагать свои мысли, применять теоретические знания для обоснования и объяснения предложенных явлений и процессов, использовать знания в жизненных ситуациях, прогнозировать последствия, формулировать гипотезы, делать выводы, выражать и обосновывать свою точку зрения, приводить аргументы в поддержку определенной точки зрения или в опровержении ее и др.

Ситуационная задача необходима для оценки навыков по поиску информации, выбору инструментальных средств для оценки социально-экономических показателей, демонстрации расчетных и аналитических способностей, необходимых для принятия обоснованных решений.

Студент обязан явиться на зачет в указанное в расписании время. Опоздание на зачет не допускается. В порядке исключения на зачет могут быть допущены лица, предъявившие оправдательные документы, связанные с причинами опоздания. При этом задание должно быть выполнено во время, отведенное на сдачу зачета всему потоку/группе.

Во время проведения зачета студентам запрещается иметь при себе и использовать средства связи. Использование материалов, а также попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные перемещения и т.п. являются основанием для удаления студента из аудитории.

## **5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Дисциплина «Валютные операции и расчеты» предназначена для того, чтобы дать теоретические представления о денежном и валютном обращении, рынке международных кредитных услуг и расчетных операций.

Кроме того, дисциплина «Валютные операции и расчеты» ориентирована на получение практических навыков, таких как умение планировать результаты финансовой деятельности с учетом принимаемых решений, консультирования по использованию валютных ценностей и услуг, оценке эффективности финансовых решений.

Реализация компетентностного подхода в рамках курса «Валютные операции и расчеты» предусматривает использование в учебном процессе лекционных занятий в традиционной форме, а также в форме диалога, дискуссий, разбора конкретных ситуаций и примеров из практики. В ходе лекционных занятий раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки обучающихся к практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы. Для развития основных знаний, умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций, лекций проблемного типа, лекций-дискуссий. При подготовке к лекции дискуссии преподаватель может рекомендовать обучающимся предварительное изучение материалов периодических изданий, а также подготовку примеров из практики.

Для наилучшего усвоения материала студент посещает все лекционные и семинарские занятия, что будет способствовать постепенному накоплению знания, максимальному развитию умений и навыков. Кроме того, студент обязан выполнять все виды самостоятельной работы. При подготовке к семинарам студент готовит темы и вопросы, в том числе выносимые на самостоятельное изучение, при необходимости составляет конспект, тезисы доклада, выполняет расчетные домашние задания, пишет эссе.

Практические (семинарские) занятия позволяют более детально проработать

наиболее важные темы курса. Целью практических (семинарских) занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы занятия. Практические занятия предполагают активную работу обучающихся с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов, навыков исследовательской работы и творческого подхода к решению поставленных задач.

Самостоятельная работа студентов включает следующие виды: подготовку к практическим (семинарским) занятиям в соответствии с вопросами, представленными в рабочей программе дисциплины, изучение нормативно-правовых актов, работа с информационными ресурсами (сайтами), изучение учебного материала, отнесенного к самостоятельному освоению, выполнение домашних заданий, выполнение расчетных заданий.

### **Методические рекомендации по подготовке к опросам, тестированию**

Подготовка к опросам, тестированию предполагает изучение текстов лекций, а также рекомендованных литературных источников (основной и дополнительной литературы). Текущую проработку материалов лекций целесообразно осуществлять в течение 2 – 3-х дней после её проведения. С этой целью необходимо просмотреть записи и подчеркнуть заголовки и самые ценные положения разными цветами (применение разноцветных пометок делают важные положения более наглядными, и облегчают визуальное запоминание), внимательно изучить ключевые слова темы занятия. Отдельные темы курса предполагают дополнительную проработку материала, доработку лекций, составление конспектов. Особенностью подготовки является обязательное использование статистических и аналитических материалов с сайта Центрального банка России по вопросам денежно-кредитного и валютного регулирования экономики.

При подготовке к собеседованию студентам рекомендуется пользоваться рекомендуемыми литературными источниками, а также информацией из Интернет-источников. Особенностью подготовки является обязательное использование статистических и аналитических материалов с сайта Центрального банка России по вопросам денежно-кредитного и валютного регулирования экономики.

Кроме того, при ответе на дискуссионные вопросы целесообразно использовать материалы интерактивных дискуссии в рамках открытых дискуссий, проводимых ассоциацией российских банков.

Цель собеседования является выработка у студента опыта самостоятельного получения углубленных знаний по одной из проблем (тем) курса. Выполнение данного вида работы имеет большое значение: во-первых, она закрепляет и углубляет знания студентов по изучаемой учебной дисциплине; во-вторых, приобщает студентов к самостоятельной творческой работе с экономической литературой, приучает находить в ней основные дискуссионные и положения, относящиеся к рассматриваемой проблеме; подбирать, обрабатывать и анализировать конкретный материал и на его основе делать обоснованные выводы; в-третьих, студент учится последовательно и экономически грамотно излагать свои мысли при анализе проблем, изложенных в научной литературе, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью; в-четвертых, студент приобретает опыт подготовки выступлений на семинарских занятиях, участия в дискуссиях и научных практических конференциях. При подготовке к собеседованию студент также готовит список вопросов по выбранной теме. Подготовленные вопросы могут быть использованы с целью экспресс-опроса студента. Опрос может происходить в устной форме. Студент имеет право пользоваться подготовленным текстом, но не читать его полностью.

### **Подготовка к решениям задач и практическим заданиям**

Суть метода практических заданий и решения задач заключается в его

направленности на развитие компетентности в принятии решений в условиях, максимально приближенных к реальности. Главная особенность метода в том, что участники во время работы над конкретным практическим заданием или расчетной задачей находятся не в пассивной роли получателя информации, а оказываются в центре процесса решения проблемы.

Профессиональные навыки, формируемые в процессе работы над практическим заданием: выявление, определение и решение проблем; работа с информацией – осмысление контекст и значения деталей представленных условий; анализ и синтез информации; работа с предположениями и заключениями; развитие альтернативного мышления; оценка альтернатив; принятие решений; понимание проблем реализации принятых решений; соотнесение теории с представленными условиями и с реальной практикой; представление результатов работы.

## **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1. Основная литература**

1. Международные валютно-кредитные отношения : учебник / Н.Н. Мокеева [и др.] ; под общ. ред. Н.Н. Мокеевой. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2018.— 360 с. — (Учебник УрФУ).
2. Валютные операции коммерческих банков: учебное пособие [Текст] / канд. эконом. наук Тарасова А.Ю. – Ярославль: Канцлер, 2019. – 106 с.
3. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : учебник для академического бакалавриата / Л. Н. Красавина [и др.] ; ответственный редактор Л. Н. Красавина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 534 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08791-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. —
4. Валютное право : учебник для академического бакалавриата / под редакцией Ю. А. Крохиной. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 405 с. — (Бакалавр. Академический курс).

### **6.2. Дополнительная литература**

1. Забелин, В. Г. Международные экономические отношения [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В. Г. Забелин. — Электрон. дан. — Москва : Московская государственная академия водного транспорта, 2011. — 93 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». — Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/46718>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.
2. Мардеян, Н. А. Основы международных валютно-финансовых отношений [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Н. А. Мардеян, Б. Б. Сокаева. — Электрон. дан. — Владикавказ : Владикавказский институт управления, 2013. — 224 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». — Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/57833>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.
3. Международный валютный рынок и валютный дилинг [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е. Г. Князева, Н. Н. Мокеева, В. Б. Родичева, В. Е. Заборовский ; М-во образования и науки РФ, Урал. федер. ун-т им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. - Электрон. дан. - Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2014. - 121 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275827>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.
4. Международные экономические отношения [Электронный ресурс] : учеб. для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям / В. Е. Рыбалкин [и др.]. - 9-е издание. —

Электрон. дан. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 647 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». — Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/52504>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

1. Пискулов Д. Теория и практика валютного дилинга. - Режим доступа: <http://www.help-on-forex.com/teoripract44.html#ixzz5ZgVS6Vhj>

### **6.4. Нормативные правовые документы**

1. Федеральный закон № 86-ФЗ от 12 июня 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»//Собрание законодательства Российской Федерации.-2002.-№28.

2. Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности в РСФСР»// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР.-1990. -№27.

3. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле»// Рос.газ.-2003.- №253.

### **6.5. Интернет-ресурсы**

1. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : [официальный сайт] / ЦБ РФ. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2014. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

2. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : [официальный сайт] / Федер. служба гос. статистики. - Электрон. дан. - М., 2001 – 2014. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный.

3. Федеральная служба по финансовым рынкам [Электронный ресурс] : [официальный сайт] / Федер. Служба по фин. рынкам. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2014. – Режим доступа: <http://www.fcsm.ru>, свободный.

4. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс] : [официальный сайт] / : Агентство по страхованию вкладов. - Электрон. дан. - М., 2004 – 2014. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>, свободный.

5. Ассоциация российских банков [Электронный ресурс] : / АРБ. - Электрон. дан. - М., 1999 – 2014. – Режим доступа: <http://www.arb.ru/site>, свободный.

6. Национальный банковский журнал NBJ [Электронный ресурс] : / Национальный банковский журнал NBJ. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2014. – Режим доступа: <http://www.nbj.ru>, свободный.

7. Bankir.Ru информационное агентство [Электронный ресурс] : / Bankir.Ru информационное агентство. - Электрон. дан. - М., 1999 – 2014. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>, свободный.

### **6.6. Иные источники.**

Иные источники не используются.

## **7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий лекционного типа), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и кресла – рабочие места обучающихся и преподавателя); доска аудиторная; экран; персональный компьютер; звуковая система; проектор; веб-камера. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной

аттестации), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья – рабочие места обучающихся и преподавателя); доска аудиторная; персональный компьютер; телевизор; веб-камера. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Компьютерный класс, учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья - рабочие места обучающихся и преподавателя), доска аудиторная; персональные компьютеры моноблоки; проектор; веб-камера; экран. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации, в том числе с рабочих мест обучающихся. Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows; пакеты лицензионных программ: MS Office, MS Teams, СПС КонсультантПлюс, лицензионное антивирусное программное обеспечение.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся (Информационно-ресурсный центр) оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

Программное обеспечение: ОС Microsoft Windows, Пакет Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint), Microsoft Teams, лицензионное антивирусное программное обеспечение.