

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 06.07.2026 10:37:32

Уникальный программный ключ:

04c19ed8bfb98f308c677a488b9a6788b8522523

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное

учреждение высшего образования

«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Факультет Экономический

Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1	стр. 1 из 18	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____
----------------------	--------------	------------------------	---------------

**Фонд оценочных средств
для промежуточной аттестации
по дисциплине (модулю)**

Валютно-кредитные и финансовые отношения

Направление подготовки (специальность)

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)

Финансовая аналитика и аудит

Присваиваемая квалификация (степень)

Бакалавр

Форма обучения

Очная, очно-заочная

Челябинск 2026г.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет Экономический
Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 1 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФОС «Валютно-кредитные и финансовые отношения», 2026 г.н., очная, заочная

Фонд оценочных средств дисциплины (модуля) одобрен и рекомендован:

Проректор по учебной работе _____ утверждено 27.02.26 А.А. Саламатов

Ученым советом факультета экономики и управления

Протокол заседания № 11 от 24.02.2026

Председатель Ученого совета
факультета экономики и управления

согласовано

А. А. Егорова

Заседанием кафедры прикладной экономики и маркетинга

Протокол заседания № 6 от 29.01.2026

Заведующий кафедрой

согласовано

И.А. Данилов

Автор (составитель)

Т. В. Манакова

Структура фондов оценочных средств соответствует приказу ректора ФГБОУ ВО «ЧелГУ» от 27 сентября 2022 №573-1



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет Экономический
Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 1 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

Содержание

- 1. Паспорт фонда оценочных средств**
- 2. Перечень формируемых компетенций**
 - 2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной**
- 3. Содержание оценочных средств по дисциплине**
 - 3.1 Виды оценочных средств**
 - 3.2 Содержание оценочных средств**
- 4 Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации**
 - 4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации**
 - 4.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации по видам оценочных средств**
 - 4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций**



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет Экономический
Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 1 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Специальность: *38.03.01 «Экономика»*

Специализация: *Финансовая аналитика и аудит*

Дисциплина: *Валютно-кредитные и финансовые отношения*

Семестр (семестры) изучения: 6

Форма (формы) промежуточной аттестации: *зачет*

2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины «Валютно-кредитные и финансовые отношения» направлено на формирование следующих компетенций:

Код и наименование компетенции (согласно ФГОС)	Индикаторы достижения компетенции согласно ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1 Способен осуществлять операционное и информационное обслуживание по подбору финансовых услуг и финансовых продуктов с учетом интересов клиентов на основе получения информации о финансовой ситуации клиента, мониторинга его финансовых возможностей	ПК - 1.1. Умеет применять методики сбора, анализа и оценки основных показателей, отражающих финансовую ситуацию клиента, позволяющих осуществить мониторинг его финансовых возможностей, в том числе в кризисных ситуациях	Знать: методики сбора, анализа и оценки основных показателей, отражающих финансовую ситуацию клиента, позволяющих осуществить мониторинг его финансовых возможностей, в том числе в кризисных ситуациях Уметь: применять методики сбора, анализа и оценки основных показателей, отражающих финансовую ситуацию клиента, позволяющих осуществить мониторинг его финансовых возможностей, в том числе в кризисных ситуациях Владеть: методиками сбора, анализа и оценки основных показателей, отражающих финансовую ситуацию клиента, позволяющих осуществить мониторинг его финансовых возможностей, в том числе в кризисных ситуациях



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет Экономический
Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 1 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

	ПК-1.2. Обладает навыками организации и планирования процесса взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг на основе кодекса профессиональной этики участников финансовой системы	Знать: способы организации и планирования процесса взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг на основе кодекса профессиональной этики участников финансовой системы Уметь: использовать способы организации и планирования процесса взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг на основе кодекса профессиональной этики участников финансовой системы Владеть: навыками организации и планирования процесса взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг на основе кодекса профессиональной этики участников финансовой системы
	ПК-1.3. Демонстрирует знание нормативных и методических документов, регламентирующих вопросы подбора и отражения в учете и отчетности финансовых продуктов	Знать: содержание нормативных и методических документов, регламентирующих вопросы подбора и отражения в учете и отчетности финансовых продуктов Уметь: работать с нормативными и методическими документами, регламентирующими вопросы подбора и отражения в учете и отчетности финансовых продуктов Владеть: навыками использования знания нормативных и методических документов, регламентирующих вопросы подбора и отражения в учете и отчетности финансовых продуктов

3. СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

3.1 Виды оценочных средств

Код, наименование компетенции согласно ФГОС	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	Контролируемые темы/ разделы (номер и название раздела из РПД п.2.2)	Семестр	Номер задания	Наименование оценочного средства
ПК-1 Способен осуществлять операционное и информационное обслуживание по подбору финансовых услуг и финансовых продуктов с учетом интересов клиентов на основе получения	Знать: нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора и отражения в учете и отчетности финансовых продуктов	1 Теоретические аспекты валютно-финансовых отношений	Очная форма - 6	№ 1-8	Задание закрытого типа (теста) с выбором одного/нескольких правильных ответов Доклады
				№1-12	Задание открытого типа (теоретические вопросы к зачёту) с развернутым решением и ответом
		2. Рыночные механизмы в валютно-	Очная форма - 6	№9-20	Задание закрытого типа (теста) с выбором



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет Экономический
Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 1 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

информации о финансовой ситуации клиента, мониторинга его финансовых возможностей	Уметь применять методики сбора, анализа и оценки основных показателей, отражающих финансовую ситуацию клиента, позволяющих осуществить мониторинг его финансовых возможностей, в том числе в кризисных ситуациях	финансовых отношениях			одного/нескольких правильных ответов Доклады
				№13-30	Задание открытого типа (теоретические вопросы к зачёту) с развернутым решением и ответом Задачи
		3. Институциональная среда международных кредитных отношений	Очная форма - 6	№ 21-40	Задание закрытого типа (теста) с выбором одного/нескольких правильных ответов Доклады
				№ 31-37	Задание открытого типа (теоретические вопросы к зачёту) с развернутым решением и ответом Задачи
Владеть: навыками организации и планирования процесса взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг на основе кодекса профессиональной этики участников финансовой системы		4. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения Российской Федерации	Очная форма - 6	№ 41-48	Задание закрытого типа (теста) с выбором одного/нескольких правильных ответов Доклады
				№ 38-42	Задание открытого типа (теоретические вопросы к зачёту) с развернутым решением и ответом

Типовые задания, критерии и показатели оценивания в рамках текущего контроля представлены в рабочей программе дисциплины (модуля). Полные комплекты оценочных средств и контрольно-измерительных материалов хранятся на кафедре.



3.1 Содержание оценочных средств

Темы докладов.

1. Парижская и Генуэзская валютные системы: переход от золотого стандарта к золотодевизному стандарту.
2. Бреттон-Вудская валютная система как основной этап долларизации мировой экономики.
3. Ямайская валютная система, её преимущества и недостатки
4. Основные валюты современной мировой валютной системы.
5. Золото как товар в мировой экономике.
6. Коллективные и региональные валюты. Возможности участия России в региональной валютной интеграции.
7. Деятельность организации на валютном рынке: возможности и угрозы.
8. Валютные рынки экономически развитых государств.
9. Валютные рынки развивающихся стран.
10. Государственное регулирование курса национальной валюты.
11. Основные факторы, влияющие на состояние валютного курса рубля.
12. Основные факторы, влияющие на состояние курсов свободно конвертируемых валют.
13. Осуществление организацией валютных операций: угрозы и возможности.
14. Общее и особенное при осуществлении срочных валютных операций.
15. Особенности арбитражных валютных операций.
16. Валютные риски при осуществлении внешнеторговых операций.
17. Управление операционным валютным риском: применение инструментов срочного рынка, перенос риска на контрагента.
18. Управление операционным валютным риском: разделение риска, неттинг открытых валютных позиций.
19. Угрозы и риски международного кредитования
20. Условия и формы международного банковского кредитования.
21. Сущность международных банковских кредитов, риски международного кредитования.
22. Эволюция мирового евровалютного рынка.
23. Россия на мировом рынке ссудных капиталов.
24. Развивающиеся страны на мировом рынке ссудных капиталов.
25. Роль международных организаций в обеспечении экономической безопасности международных валютных отношений.
26. Региональные валютно-финансовые и кредитные организации.
27. Международное валютно-кредитное сотрудничество на базе ЕАЭС.
28. Аккредитивная и инкассовая формы международных расчётов: преимущества и недостатки для участников внешнеэкономической деятельности.
29. Обеспечение экономической безопасности организации при осуществлении платёжно-расчётных операций.
30. Международные платёжно-расчётные системы.



31. Роль государства в обеспечении экономической безопасности валютных отношений организаций
32. Центральный банк и его международная позиция.
33. Экономическая безопасность национального хозяйства в международных валютно-кредитных отношениях.

Теоретические вопросы к зачёту.

1. Сущность и содержание международных валютно-кредитных отношений.
 2. Валюта: понятие, классификация, конвертируемость.
 3. Валютная система: понятие, основные элементы и классификация.
 4. Место и роль России в мировой валютной системе.
 5. Становление и развитие мировой валютной системы.
 6. Роль основных валют в международных валютно-кредитных отношениях.
 7. Эволюция места и роли золота в международных валютных отношениях.
 8. Рынки золота, особенности их функционирования и виды.
 9. Международная валютная ликвидность: понятие, структура, формы и функции, показатели и методы регулирования.
 10. Балансы международных расчетов, понятие и классификация.
 11. Платежный баланс: содержание, структура и методология составления, факторы, влияющие на платёжный баланс страны.
 12. Схема платежного баланса, рекомендованная МВФ. Факторы, влияющие на платёжный баланс. Методы урегулирования платежного баланса.
 13. Расчетный баланс, его отличие от платежного баланса. Баланс международной задолженности.
 14. Характеристика платежного баланса Российской Федерации.
 15. Валютные рынки: понятие, классификация, функции и участники валютного рынка.
 16. Мировой и региональные валютные рынки: общее состояние, динамика и тенденции развития.
 17. Особенности формирования и опыт функционирования валютного рынка России.
 18. Валютный курс: понятие, классификация, факторы, влияющие на величину валютного курса, котировки.
 19. Валютный курс рубля и современный механизм его установления.
 20. Валютная политика: понятие, цели, формы и инструменты. Валютный контроль и валютные ограничения как часть валютной политики государства.
 21. Валютная политика России, общая характеристика и тенденции развития. Межгосударственное регулирование валютных ограничений через МВФ.
 22. Валютные операции: понятие, содержание и классификация.
 23. Валютные операции «спот» и «своп».
 24. Форвардные, фьючерсные и опционные валютные операции.
 25. Валютный арбитраж: содержание и формы.
 26. Современное состояние и виды валютных операций, осуществляемых на российском валютном рынке.
 27. Валютные риски: понятие, классификация и причины возникновения.
 28. Методы страхования валютных рисков: использование защитных оговорок, инструментов срочного валютного рынка, банковских гарантий.
 29. Понятие международных расчетов и условия их осуществления.
- © ФГБОУ ВО «ЧелГУ»



Версия документа - 1	стр. 1 из 18	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____
----------------------	--------------	------------------------	---------------

30. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеторговых сделок.
31. Формы международных расчётов.
32. Особенности международных расчётов в Российской Федерации.
33. Международный кредит: сущность, функции, формы и роль.
34. Условия международного кредита.
35. Проблемы использования международного кредита в экономике Российской Федерации.
36. Мировой рынок ссудных капиталов и его структура.
37. Рынки евродепозитов и евровалют, еврооблигаций и еврокредитов.
38. Международные валютно-кредитные организации: общая характеристика, классификация, цели функционирования и роль в системе международных экономических отношений.
39. Международный валютный фонд (МВФ): эволюция, структура, кредитная политика и особенности функционирования.
40. Группа Всемирного банка: состав, ресурсы и кредитная политика. Международный банк реконструкции и развития.
41. Участие России в деятельности международных и региональных валютно-кредитных и финансовых организаций.
42. Роль государства в системе международных кредитных отношений.

База тестовых вопросов

№ п/п	Формулировка вопроса	Варианты ответов (полужирным шрифтом – верные варианты)
Мировая валютная система: ее структура и эволюция. Перспективы развития мировой валютной системы в XXI веке		
1	В рамках какой системы имела место официальная демонетизация золота?	а) Бреттон-Вудская валютная система б) Генуэзская валютная система в) Парижская валютная система г) Ямайская валютная система
2	Для какой валютной системы характерен стандарт экю?	а) Бреттон-Вудская валютная система б) Генуэзская валютная система в) Ямайская валютная система г) Европейская валютная система
3	Что из перечисленного предусматривалось Бреттон-Вудской валютной системой?	а) Установление фиксированных курсов на основе их золотого содержания б) Установление смешанных режимов валютного курса для строго определенного перечня стран в) режим свободно колеблющихся валютных курсов г) Золотое содержание только для доллара США



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет Экономический
Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 1 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

4	В какой валютной системе используется стандарт СДР?	а) Бреттон-Вудская валютная система б) Генуэзская валютная система в) Ямайская валютная система г) Парижская валютная система
Роль золота и основных валют в мировой валютной системе		
5	В перечень свободно конвертируемых валют не входит:	а) японская иена б) российский рубль в) китайский юань г) евро.
6	Валюта, функционирующая в пределах только одной страны и не обмениваемая на другие иностранные валюты – это ...	а). Свободно конвертируемая б). Частично конвертируемая в). Резервная г). Неконвертируемая
7	Резервная валюта-это:	а) «твердая» свободно конвертируемая валюта. б). свободно конвертируемая валюта, выполняющая функции международного платежного и резервного средства в) СДР. г) доллар США
8	К международным валютным единицам относится:	а) доллар США б) СДР в) швейцарский франк г) китайский юань
Валютные рынки. Участие организации на валютных рынках.		
9	Что понимается под валютным рынком?	а) Совокупность финансовых учреждений, осуществляющих международные валютные- кредитные и финансовые операции, сделки с ценными бумагами и золотом б) Сфера обращения валют в) Совокупность банков, кредитных учреждений, фондовых бирж, корпораций, через которое осуществляются движение мировых финансовых потоков г) Общепринятое место, где совершаются валютные сделки
10	Что из перечисленного нельзя отнести к числу особенностей современного валютного рынка?	а) Глобализация валютного рынка на основе усиления интернационализации хозяйственных связей. б) Непрерывность совершения операций в) Стабильность и слабая чувствительность к экономическим и политическим новостям. г) Интенсивное развитие интернет - технологий



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет Экономический
Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 1 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

11	Как называется сегмент валютного рынка, на котором происходит покупка и продажа валюты на условиях немедленной поставки?	а) спот-рынок б) своп-рынок б) немедленный валютный рынок г) срочный валютный рынок
12	Как называется сегмент валютного рынка, на котором происходит покупка и продажа валюты, отложенная на определённый срок?	а) спот-рынок б) своп-рынок б) форвардный валютный рынок г) срочный валютный рынок
Валютный курс и факторы, на него влияющие		
13	Цена денежной единицы одной страны,	а) валютный паритет



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет Экономический
Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 1 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

	выраженная в валюте другой страны, называется:	б) валютный курс в) валютная корзина г) валютный депозит
14	В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является:	а) Золотое обеспечение валют б) Состояние платежного баланса в) Уровень национальных процентных ставок г) Покупательная способность валют
15	Паритет покупательной способности валют –это:	а) покупательная способность валют б) соотношение валют по их золотому содержанию в) соотношение валют по их покупательной способности г) соотношение валютных курсов
16	Как называется процесс установления валютного курса на валютном рынке?	а) котировка б) балансировка в) интервенция г) ревальвация
Валютные операции. Осуществление организациями валютных операций		
17	Что такое «валютная позиция»?	а) Соотношение курсов различных валют б) Остаток денежных средств участника валютного рынка в различных валютах в) Соотношение требований и обязательств участника валютного рынка г) Соотношение поступлений и платежей участника валютного рынка
18	Что такое валютный опцион?	а) Контракт на куплю-продажу определённого количества валюты в будущем по фиксированному курсу, заключенный между продавцом и покупателем, который может перепродаваться покупателями вплоть до даты исполнения б) Контракт на куплю-продажу определённого количества валюты в будущем по фиксированному курсу, заключенный между продавцом и покупателем, обязывающий стороны выполнить свои обязательства по поставке валюты в определённый срок, но дающий право сторонам изменить вид валюты в процессе исполнения контракта в).разновидность валютного арбитража



		г) ценная бумага, дающая её владельцу право на покупку (продажу) в будущем определённой суммы иностранной валюты на определённых условиях.
19	Что такое валютный фьючерс?	а) Срочная валютная сделка, совершаемая банками на договорной основе. б) Покупка иностранной валюты на условиях спот в обмен на национальную валюту с обязательством её последующего выпуска через определённый срок в) Биржевая операция, представляющая собой соглашение по покупке (продаже) валюты в определённый момент в будущем на зафиксированных условиях. г) Целевая операция по купле-продаже иностранной валюты для ограничения динамики курса национальной валюты определёнными пределами его повышения или понижения
20	Как называется валютная сделка, сочетающая в себе куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрсделкой на определённый срок с теми же валютами?	а) Спекулятивная сделка б) Процентный арбитраж с форвардным покрытием в) Фьючерсная сделка г) Сделка «своп»
Валютные риски и методы их страхования		
21	Кто занимается страхованием валютных рисков на валютном рынке?	а) Трейдеры б) Арбитражеры в) Хеджеры г) Спекулянты
22	Как называется вероятность пересчетных потерь, существующая для участников валютного рынка?	а) трансляционный риск б) операционный риск в) курсовой риск г) валютный риск
23	Как называются валютные риски участника внешнеэкономической деятельности, связанные с реализацией конкретной сделки?	а) внешнеторговый риск б) операционный риск в) спекулятивный риск г) товарный риск
24	Что из перечисленного нельзя отнести к методам хеджирования валютного риска?	а) использование инструментов срочного валютного рынка б) неттинг открытых валютных позиций в) коррекция валютных потоков г) валютная интервенция
Международный кредит как экономическая категория. Угрозы и риски международного кредитования		



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет Экономический
Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 1 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

25	Международный кредит способен оказывать ...воздействие на экономику страны	а) только положительное б) только отрицательное в) как положительное, так и отрицательное г) не оказывает влияние на состояние национальной экономики
26	Как называется пересмотр сроков и порядка выплаты внешнего долга?	а) реструктуризация б) пролонгация в) секьюритизация г) капитализация
27	Что такое «синдицированный кредит»?	а) кредит, предоставляемый в товарной форме. б) кредит с участием нескольких кредиторов в) долгосрочный банковский кредит г) кредит МВФ
28	Как называется долгосрочный международный кредит с периодически пересматриваемой процентной ставкой?	а) синдицированный кредит б) лизинговый кредит в) кредитная линия г) ролловерный кредит
Мировой рынок ссудных капиталов. Рынок евровалют и еврозаймов.		
29	Прямые иностранные инвестиции – это:	а) покупка контрольного пакета акций зарубежного предприятия б) покупка облигаций иностранной компании в) кредит в иностранной валюте за рубежом г) покупка зарубежных государственных ценных бумаг
30	Иностраным инвестором в России может быть:	а) иностранный гражданин; б) иностранное государство; в) международная организация; г) все ответы верны.
31	Объектом иностранного инвестирования могут являться:	а) ценные бумаги б) целевые денежные вклады в) имущественные права г) все ответы верны.
32	Вложение капитала, обеспечивающее контроль инвестора над объектом инвестирования – это:	а) инвестиционный проект б) инвестиционный портфель в) прямые инвестиции г) портфельные инвестиции.
Международные валютно-кредитные и финансовые организации. Их роль в организации международных валютных отношений.		
33	Международное платежное средство, созданное МВФ, называется:	а) ЭКЮ б) СДР



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет Экономический
Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 1 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

		в) ЕВРО г) нефtedоллар
34	Ведущей организацией в сфере валютно-кредитных отношений в мире является:	а) ЕС; б) МВФ; в) МБРР; г) Парижский клуб.
35	Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения.	а) Бреттонвудского. б).Парижского. в) .Генуэзского г) Ямайского
36	В группу Всемирного банка входит:	а) Международный валютный фонд. б)Европейский банк Реконструкции и Развития. в) Межамериканский банк развития. г) Международный банк реконструкции и развития
Международные расчеты и их формы. Осуществление платёжно-расчётных операций		
37	Специальная расчётная единица, применяемые во внешней торговле на основе межправительственных соглашений двух или нескольких государств – это:	а) СДР б) клиринговая валюта в) резервная валюта г) международная коллективная валюта
38	Что из перечисленного не включается в перечень форм международных расчетов?	а) Расчеты по инкассо б) Банковский перевод в) Расчеты платежными поручениями г) Расчеты чеками
39	Как называется форма расчетов, сущность, которой состоит в периодических платежах импортера экспортеру после получения товара, когда движение товаров опережает движение средств?	а) Расчеты по инкассо б) Расчеты по открытому счету в) Расчеты чеком г) Расчеты по аккредитиву
40	Кому из участников внешнеторговой операции выгодно использовать аккредитивную форму международных расчётов?	а) экспортёру б) импортёру в) банку экспортёра г) банку импортёра
Государственное регулирование валютных отношений. Роль государства в организации валютных отношений организаций		
41	Что из перечисленного не предусматривают валютные ограничения?	а) Репатриация экспортной выручки, б) Свободное обращение иностранной валюты. в) Запрет свободной купли-продажи иностранной валюты. г) Концентрация в руках государства иностранной валюты и других валютных



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет Экономический
Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 1 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

		ценностей.
42	Повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным валютным единицам – это:	а) Девальвация. б) Ревальвация. в) Деноминация. г) репатриация
43	Валютная интервенция – это:	а) покупка центральным банком ценных бумаг б) продажа центральным банком ценных бумаг в) покупка или продажа центральным банком иностранной валюты г) продажа центральным банком иностранной валюты
44	Валютный кризис – один из факторов, влияющих на:	а) платежный баланс страны б) энергобаланс страны в) экосистему страны г) производительность труда в экономике
Балансы международных расчетов. Платежный баланс страны.		
45	Платежный баланс – это	а) соотношение требований и обязательств данной страны по отношению к другим странам независимо от сроков поступления платежей б) соотношение суммы платежей, произведенных данной страной за границей, и поступлений, полученных ею из-за границы, за определенный период времени в) разность между платежами и поступлениями денежных средств в экономику данной страны г) сумма платежей и поступлений в экономику данной страны
46	Кто разрабатывает платёжный баланс в Российской Федерации?	а) Правительство РФ б) МВФ в) Министерство финансов РФ г) ЦБ РФ
47	Курс национальной валюты обычно повышается при ... платёжном балансе.	а) Пассивном б) Активном в) Сбалансированном г) Дефицитном
48	При каком платёжном балансе целесообразно проведение таких мероприятий, как стимулирование экспорта и сдерживание импорта,	а) дефицитном б) активном в) расчётном г) нулевым



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Факультет Экономический
Кафедра Прикладной экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Валютно-кредитные и финансовые отношения» по специальности 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) «Финансовая аналитика и аудит» ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Версия документа - 1

стр. 1 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

привлечение иностранного капитала и
ограничение вывоза капитала?

Задачи

1. Руководство российского предприятия решает проблему финансирования импортной покупки на сумму 100 тыс. долларов. У предприятия есть две альтернативы:

1- заимствовать доллары под 18% годовых;

2 – первоначально получить кредит в рублях под 20% годовых, а затем конвертировать их в необходимую сумму долларов для оплаты импортной поставки.

Курс продажи иностранной валюты составляет 105 рублей за 1 доллар на начало года. При каком курсе продажи доллара на конец года предприятию будет безразлично, что заимствовать: доллары или рубли?

Решение:

Если предприятие берёт валютный кредит, то оно обязано вернуть в качестве процентов $100000 * 0,18 = 18000$ долларов.

Если предприятие берёт рублёвый кредит, то оно обязано вернуть в качестве процентов $100000 * 105 * 0,20 = 2100000$ рублей.

Предприятию безразлично, какую валюту заимствовать, в том случае, если на конец года 18000 долларов = 2100000 рублей, т.е. 1 доллар = 116,67 руб.

2. Предприятию предоставляется банковский кредит сроком на 1 год в сумме 100 тыс. долларов под 10% годовых с оплатой в единой сумме в день погашения. Рассчитайте реальную процентную ставку при условии, что банк требует у предприятия поддерживать 20% от суммы кредита в виде компенсационного баланса на срочном депозите в банке под 7% годовых.

Решение:

Реальная сумма заимствованных средств составила $0,8 * 100000 = 80000$ долларов. (за вычетом компенсации) Остальные 20000 долларов остаются в банке, и на них будут начислены проценты в размере $0,07 * 20000 = 1400$ долларов. Сумма процентов по кредиту составит $0,1 * 100000 = 10000$ долларов. Это значит, что реальный платёж банку составит $10000 - 1400 = 8600$ долларов. Таким образом, реальная процентная ставка равна $8600 : 80000 = 10,75\%$ годовых.

3. Ставка процентов составляет 15 % годовых. Определить сумму начисленных процентов при различных методах определения срока начисления, если депозит положили в банк 13.05, а востребовали 27.11.

Решение:

В банковской практике различных стран срок в днях и расчетное количество дней в году при начислении процентов определяются по-разному:

Германская практика. В Германии и Швейцарии подсчет дней основывается на длительности года в 360 дней и длительности месяца в 30 дней. Подобная практика расчета процентов применяется и в России.

© ФГБОУ ВО «ЧелГУ»



Французская практика. Во Франции и ряде других стран длительность года берут равной 360 дней, а количество дней в месяцах принимается равным их фактической календарной длительности (28, 29, 30, 31 день соответственно).

Английская практика. В Англии используется длительность года, равная 365 дням и количество дней соответствует фактической календарной длительности. Сумма процентов соответственно будет различаться в зависимости от выбранной практики определения длительности года.

А. Рассчитаем количество дней хранения депозита при использовании германской практики: 18 (количество дней хранения в мае) + 30 (июнь) + 30 (июль) + 30 (август) + 30 (сентябрь) + 30 (октябрь) + 27 (количество дней хранения в ноябре) – 1 (день приема и день выдачи депозита в банковской практике считается за один день) = 194, расчетное количество дней в году – 360.

$$Y = 194 / 360 \times (15 \times 1\,000\,000) / 100 = 80\,833,33 \text{ руб.}$$

Б. Расчетное количество дней при французской практике будет равно: 19 + 30 + 31 + 31 + 30 + 31 + 27 – 1 = 198, расчетное количество дней в году – 360.

$$Y = 198 / 360 \times (15 \times 1\,000\,000) / 100 = 82\,500 \text{ руб.}$$

В. При английской практике расчетное количество дней хранения депозита составит 198, а расчетное количество дней в году – 365.

$$Y = 198 / 365 \times (15 \times 1\,000\,000) / 100 = 81\,369,86 \text{ руб.}$$

При анализе полученных результатов можно отметить, что для банка более выгодно применение германской практики начисления процентов, а для владельца счета – французской практики.

4. Используя официальные курсы ЦБ РФ на сегодняшний день, определить кросс-курсы покупки-продажи EUR/USD.

Решение.

Предположим, что на сегодняшний день Центральный Банк Российской Федерации установил следующие валютные курсы:

1 доллар равен 66,26 руб.

1 евро равен 73,57 руб.

Кросс-курс определяется по формуле:

$$A/B = (A/C) (C/B), \text{ где } A/C \text{ и } C/B \text{ – соответствующие валютные курсы.}$$

Значит, мы можем рассчитать кросс-курс евро по отношению к доллару через их рублёвые соотношения следующим образом:

$$\text{EUR/USD} = 73,57 * 1/66,26 = 1,11.$$

5. Один и тот же товар стоит в стране А 500 валютных единиц, а в стране Б – 1500 валютных единиц.

Исходя из паритета покупательной способности, определите курс валюты страны А по отношению к курсу валюты страны Б.

Решение.

Паритет покупательной способности представляет собой соотношение стоимости валют разных стран, устанавливаемое по их покупательной способности применительно к определённому набору товаров и услуг.

В нашем случае один и тот же товар в стране А можно купить в три раза дешевле, чем в

стране Б. Следовательно, курсы валют стран А и Б соотносятся по покупательной способности как 3:1, т.е. денежная единица страны А стоит в 3 раза дороже, чем денежная единица страны Б.

4 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации (зачета)

Зачет состоит из 3- частей

1 часть (1-48 тестовые задания)– студент решает 15 тестовых вопросов закрытого типа, выбранных случайным образом в соответствии с содержанием курса соответствующего семестра.

Продолжительность – 20 минут.

Максимальное количество баллов за выполнение задания – 45 баллов

2 часть (1-42 вопросы к зачету)– студент отвечает письменно на вопрос открытого типа с развернутым ответом, которое не предполагает вариантов ответа, правильный ответ требуется написать самостоятельно. Задание выбираются студентом случайным образом из предложенных в соответствии с содержанием курса соответствующего семестра.

Всего 1 задание, выбранное случайным образом. Продолжительность – 15 минут.

Максимальное количество баллов за выполнение задания – 20 баллов

3 часть (1-5 задачи)– студент решает задачу, с развернутым решением и ответом, которое не предполагает вариантов ответа, правильный ответ требуется написать самостоятельно. Задание выбираются студентом случайным образом из предложенных в соответствии с содержанием курса соответствующего семестра.

Продолжительность – 25 минут.

Максимальное количество баллов за выполнение задания – 35 баллов

Общее время выполнения всех заданий – 60 минут.

0-69 баллов – не зачтено

70-100 баллов - зачтено

4.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации по видам оценочных средств.

Ключи и критерии к оцениванию задания

№ задания	Верный ответ	Критерии
Тестовые задания закрытого типа		
1	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
2	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
3	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
4	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
5	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
6	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
7	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
8	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
9	Вариант ответа выделен	3 б - совпадение с верным ответом

	непосредственно в ответах задания	0 б - остальные случаи
39	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
40	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
41	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
42	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
43	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
44	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
45	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
46	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
47	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
48	Вариант ответа выделен непосредственно в ответах задания	3 б - совпадение с верным ответом 0 б - остальные случаи
Задачи с развернутым самостоятельным решением		
1	Вариант решения приведен непосредственно после задания	20 б – правильный вариант ответа 10 б – не полностью развернутый ответ 0 б – остальные случаи
2	Вариант решения приведен непосредственно после задания	20 б – правильный вариант ответа 10 б – не полностью развернутый ответ 0 б – остальные случаи
3	Вариант решения приведен непосредственно после задания	20 б – правильный вариант ответа 10 б – не полностью развернутый ответ 0 б – остальные случаи
4	Вариант решения приведен непосредственно после задания	35 б – правильный вариант ответа 15 б – не полностью развернутый ответ 0 б – остальные случаи
5	Вариант решения приведен непосредственно после задания	35 б – правильный вариант ответа 15 б – не полностью развернутый ответ 0 б – остальные случаи

4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций

Уровни сформированности компетенций

Уровни сформированности компетенций определяется следующим образом:

1. Высокий уровень сформированности компетенций соответствует оценке отлично и предполагает формирование компетенций на высоком уровне: обучающийся демонстрирует формирование компетенций на высоком уровне, готовность к самостоятельной профессиональной деятельности, есть системные знания, необходимые для самостоятельной работы по вопросам предметной области дисциплины. Студент способен давать развернутые ответы на теоретические вопросы дисциплины, свободно решать практические задачи.

2. Средний уровень соответствует оценке хорошо и предполагает формирование компетенций на среднем уровне: обучающийся демонстрирует общее понимание вопросов дисциплины, выработки и реализации управленческих решений в этой сфере; умение их

анализировать, студент способен давать ответы на теоретические вопросы дисциплины с отдельными неточностями, решать практические задачи с отдельными затруднениями.

3. Базовый уровень соответствует оценке удовлетворительно и предполагает формирование компетенций на начальном уровне: обучающийся показывает формирование компетенций на начальном уровне, демонстрирует общее представление по вопросам дисциплины, грамотное владение терминологией, умение ориентироваться в практических вопросах дисциплины.

4. Низкий уровень соответствует оценке неудовлетворительно, обучающийся не владеет основными понятиями и положениями дисциплины, решает практические задания не в полном объеме, с грубыми ошибками, демонстрирует несформированность представлений о содержании дисциплины, не владение ее терминологией, не умение ориентироваться в решении практических задач по основным темам дисциплины.