

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гуныко Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

**Б1.В.ДВ.03.01 Платежная инфраструктура международных
финансов и банков**

38.04.08 Финансы и кредит

Корпоративный и банковский менеджмент

магистр

очная

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-4 Способен применять методы и механизмы построения системы управления казначейством банка с риском ликвидности, процентным и валютным рисками</p>	<p>ПК-4.2 Демонстрирует умение применять казначейством банка с его подразделениями механизмы построения системы управления рисками, а также формирования стратегии и политики в области управления рисками (ликвидности, процентного и валютного</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - механизмы построения системы управления финансовыми рисками, а также формирования стратегии и политики в области управления рисками в платежной инфраструктуре международных банков
		<p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять модели управления, в том числе стресс-тестирования валютного риска, позволяющие получить надежную оценку потенциальных потерь (08.007/ D/03.7 У.1) - составлять и разрабатывать формы управленческой отчетности (08.007/D/03.7 У.2)
		<p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками формирования финансовых аспектов, интерпретации результатов финансово-экономических исследований, обоснования и принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в области платежной инфраструктуры международных финансов - формализация казначейством банка принципов управления валютным риском во внутренних документах банка: разработка правил и процедур управления валютным риском (08.007/ D/03.7 ТД.8) - формирование казначейством банка отчетов об уровне и состоянии управления валютным риском и оценке эффективности управления им (08.007/ D/03.7 ТД.9)
<p>ПК-5 Способен разрабатывать планы стратегического развития банка, осуществлять процессы управления казначейством банка стоимостью ресурсов и структурой портфелей</p>	<p>ПК-5.1 Обоснованно аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия решений по привлечению и размещению ресурсов</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - текущей ситуации развития платежной инфраструктуры международных финансов и банков в современных условиях. (08.007 Е/01.7 Зн.3)
		<p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать методы финансового анализа при решении конкретных задач финансовой и банковской деятельности; оценивать реальное состояние платежной инфраструктуры, а также аргументировать выбор финансовых инструментов для принятия управленческих решений
		<p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование стратегических продуктов платежной инфраструктуры международных финансов и банков (08.007 Е/01.7 ТД.3)

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Содержание дисциплины			
1.1.	Теоретические основы функционирования международной платежной инфраструктуры	4	ПК-4.2	Собеседование
1.2.	Платежная инфраструктура: понятие, виды, место и роль в финансовой системе	4	ПК-4.2, ПК-5.1	Доклад
1.3.	Необходимость и предпосылки построения платежных систем	4	ПК-4.2, ПК-5.1	Реферат
1.4.	Платежные инструменты США	4	ПК-4.2, ПК-5.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.5.	Контрольная точка 1	4	ПК-4.2, ПК-5.1	Тест
1.6.	Платежные инструменты ЕВС	4	ПК-4.2, ПК-5.1	Доклад
1.7.	Роль политики центральных банков в функционировании платежных систем.	4	ПК-4.2, ПК-5.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.8.	Международные платежные системы и особенности их функционирования.	4	ПК-4.2	Собеседование
1.9.	Правовые основы функционирования международной платежной инфраструктуры	4	ПК-4.2, ПК-5.1	Тест
1.10.	Международная система банковских телекоммуникаций	4	ПК-4.2, ПК-5.1	Тест
1.11.	Блокчейн технология и криптовалюта	4	ПК-4.2, ПК-5.1	Доклад
1.12.	Контрольная точка 2	4	ПК-4.2, ПК-5.1	Тест
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			

1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
4	Реферат	Реферат – Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
5	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			

6	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету
---	-------	---	----------------------------

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Платежная инфраструктура международных финансов и банков"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Контрольная точка

Задание 1. Теоретические вопросы

1. Формы международных экономических отношений.
2. Понятие и структура валютно-кредитных отношений.

Задание 2. Решение практико-ориентированных задач

Задача 1. Банк имеет закрытые валютные позиции. Какой будет величина открытой валютной позиции после покупки банком 1 млн долл. США против датских крон по курсу 5,8323?

Задача 2. Банк имеет закрытые валютные позиции. В течение дня он купил 1000 фунтов стерлингов за японские иены по курсу фунтовст./иена 223,07 и 1000 долл. США за фунты стерлингов по курсу фунтов ст./долл. 1,8860. Определите величину открытых валютных позиций по японским иенам, фунтам стерлингов и долларам к концу рабочего дня.)

Задача 3. Номинальный курс рубля к доллару США составляет 31,47 руб., а уровень инфляции в США – 3,5%, в России – 6,1%. Определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный курс с номинальным

Задание 3. Тестирование

1. Резидентами являются:

1. физические лица, имеющие постоянное место жительства за рубежом;
2. филиалы и представительства нерезидентов в РФ;
3. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств;

4. филиалы и представительства резидентов за рубежом.

2. Субъектами отношений в рамках мирового хозяйства выступают:

1. международные организации,
2. национальные государства,
3. органы государственной власти
4. юридические
5. физические лица

3. Причины возникающих противоречий и дезинтеграции состоят в следующем:

1. экономическое неравенство между странами
2. политическое неравенство
3. усиление международной бюрократии и неэффективность международных институтов
4. терроризм
5. образование различных союзов и блоков, создаваемых с военными и иными политическими целями

4. Выезд граждан страны за рубеж на постоянное место жительства или на работу – это: ...

5. Понятие валютных операций включает отношения, возникающие по поводу:
 1. перехода права собственности и иных вещных прав на валютные ценности
 2. использования в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
 3. ввоза и пересылки в РФ, а также вывоза и пересылки из РФ валютных ценностей;
 4. осуществления международных денежных переводов;
 5. осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами в валюте РФ;
 6. осуществления расчетов между нерезидентами в валюте РФ
6. Элементами национальной валютной системы являются:
 1. наличие или отсутствие валютных ограничений
 2. режим курса национальной валюты
 3. система национальных государственных органов, регулирующих валютные отношения и осуществляющих валютный контроль
 4. резервные валюты, международные расчетные единицы.
7. Отличительными чертами кризиса валютной системы являются:
 1. резкие и непредсказуемые колебания валютных курсов и покупательной способности различных валют,
 2. перераспределение валютных резервов,
 3. ухудшение международной валютной ликвидности,
 4. отмена валютных ограничений.
8. Упорядочить этапы развития золотого стандарта:
 1. золотослитковый
 2. золотодевизный
 3. золотомонетный
9. Характерными чертами Бреттон-Вудской валютной системы являются:
 1. восстановление золотодевизного стандарта, основанного на золоте и двух резервных валютах – долларе США и фунте стерлингов
 2. фиксированные паритеты по отношению к золоту и к доллару устанавливал МВФ
 3. возможность введения валютных ограничений с согласия МВФ
 4. установление плавающего курса валют
 5. демонетизация золота
10. Фьючерсные сделки на валютном рынке не могут содержать следующие условия:
 1. о стандартной сумме сделки
 2. о стандартных датах поставки валют
 3. о приобретении валюты в кредит
 4. о приобретении иностранной валюты в обмен на другую иностранную валюту

Вопросы к зачету

7. Две тенденции развития всемирного хозяйства. Причины развития процессов глобализации.
8. Формы международных экономических отношений.
9. Понятие и структура валютно-кредитных отношений.
10. Понятие валюты и валютных ценностей, участники валютных отношений.
11. Понятие и классификация валютных операций.
12. Органы валютного регулирования и валютного контроля.
13. Понятие валютной системы. Национальная и мировая валютная система.
14. Парижская валютная система.
15. Генуэзская валютная система.
16. Бреттонвудская валютная система.
17. Ямайская валютная система.
18. Противоречия и основные направления реформирования валютной системы на современном этапе.
19. Европейская валютная система.
20. Европейский центральный банк и способы регулирования деятельности центральных банков стран ЕС.
21. Понятие и структура валютного рынка.

22. Понятие валютного курса и методы котировки валют.
23. Конверсионные сделки и их виды. Валютная позиция.
24. Валютные сделки с немедленной поставкой.
25. Форвардные сделки. Валютные фьючерсы и опционы.
26. Понятие платежного баланса и его структура.
27. Текущий счет платежного баланса.
28. Счета операций платежного баланса с капиталом.
29. Факторы, влияющие на платежный баланс.
30. Необходимость и методы государственного регулирования ПБ.
31. Формы и методы проведения валютной политики государства.
32. Теории регулирования валютного курса.
33. Понятие и сферы применения валютных ограничений.
34. Валютное регулирование и валютный контроль.
35. Общая характеристика международных финансовых институтов.
36. Международный валютный фонд.
37. Группа организаций Всемирного банка.
38. Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР).
39. Региональные банки развития.
40. Валютно-кредитные организации ЕС.
41. Банк международных расчетов
42. Международные финансовые потоки и мировые финансовые центры.
43. Оффшоры и международные банковские зоны.
44. Мировой кредитный рынок.
45. Мировой рынок ценных бумаг.
46. Мировые рынки золота, механизм их функционирования.
47. Рынки драгоценных камней, роль центральной сбытовой организации компании Де Бирс на мировых рынках.
48. Риски в международных финансовых отношениях, их классификация.
49. Способы страхования рисков, защитные оговорки.
50. Понятие и формы международных расчетов
51. Сущность и регулирование международного кредитового перевода.
52. Особенности электронных переводов
53. Основы деятельности SWIFT.
54. Документарный аккредитив и его международная унификация
55. Документарное инкассо и его международная унификация
56. Валютные клиринги.

Типовые задания к зачету

1. Анализ SWIFT-сообщения: Вам предоставлено SWIFT-сообщение MT103. Проанализируйте его структуру, определите отправителя и получателя, сумму платежа, валюту, назначение платежа и другие ключевые поля. Укажите возможные риски, связанные с данным платежом.

2. Сравнение платежных систем: Сравните две международные платежные системы (например, SWIFT и TARGET2). Опишите их основные характеристики (скорость, стоимость, безопасность, поддерживаемые валюты), преимущества и недостатки. В каких случаях лучше использовать каждую из систем?

3. Моделирование международного платежа: Проследите путь международного платежа от отправителя до получателя, используя конкретную платежную систему (например, SWIFT). Укажите все этапы процесса, участвующие стороны и возможные точки сбоя.

4. Оценка рисков в международных платежах: Определите основные риски, связанные с международными платежами (например, валютный риск, риск неплатежа, риск мошенничества). Предложите меры по минимизации этих рисков.

5. Выбор оптимальной платежной системы: Компания планирует осуществлять регулярные международные платежи в небольших объемах. Выберите оптимальную платежную систему, учитывая скорость, стоимость и безопасность. Обоснуйте свой выбор.

6. Анализ влияния санкций на международные платежи: Проанализируйте влияние санкций на международную платежную систему SWIFT. Как санкции влияют на обработку платежей, и какие

альтернативные механизмы могут использоваться?

7. Разработка схемы международного платежа: Разработайте схему международного платежа, включающую в себя все необходимые документы и процедуры, для оплаты экспортной сделки.

8. Исследование применения технологии блокчейн в международных платежах: Проанализируйте потенциал применения технологии блокчейн в международных платежах. Какие преимущества и вызовы связаны с использованием блокчейна в этой сфере?

9. Анализ влияния FinTech на международную платежную инфраструктуру: Оцените влияние FinTech компаний (например, PayPal, TransferWise) на традиционную международную платежную инфраструктуру. Какие новые возможности и вызовы они создают?

10. Разработка стратегии управления рисками в международных платежах для банка: Разработайте стратегию управления рисками в международных платежах для банка, включающую в себя процедуры идентификации, оценки и минимизации рисков.

**Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)**

Вопросы для собеседования

1. Две тенденции развития всемирного хозяйства.
2. Причины развития процессов глобализации.
3. Формы международных экономических отношений.
4. Понятие и структура валютно-кредитных отношений.
5. Понятие валюты и валютных ценностей, участники валютных отношений.
6. Понятие и классификация валютных операций.

Тематика докладов

1. Парижская валютная система.
2. Генуэзская валютная система.
3. Бреттонвудская валютная система.
4. Ямайская валютная система.
5. Противоречия и основные направления реформирования валютной системы на современном этапе.
6. Европейская валютная система.

Тестовые задания

1. Резидентами являются:
 1. физические лица, имеющие постоянное место жительства за рубежом;
 2. филиалы и представительства нерезидентов в РФ;
 3. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств;
 4. филиалы и представительства резидентов за рубежом.
2. Субъектами отношений в рамках мирового хозяйства выступают:
 1. международные организации,
 2. национальные государства,
 3. органы государственной власти
 4. юридические
 5. физические лица
3. Причины возникающих противоречий и дезинтеграции состоят в следующем:
 1. экономическое неравенство между странами
 2. политическое неравенство
 3. усиление международной бюрократии и неэффективность международных институтов
 4. терроризм
 5. образование различных союзов и блоков, создаваемых с военными и иными политическими целями
4. Выезд граждан страны за рубеж на постоянное место жительства или на работу – это: ...
5. Понятие валютных операций включает отношения, возникающие по поводу:
 1. перехода права собственности и иных вещных прав на валютные ценности

2. использования в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
3. ввоза и пересылки в РФ, а также вывоза и пересылки из РФ валютных ценностей;
4. осуществления международных денежных переводов;
5. осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами в валюте РФ;
6. осуществления расчетов между нерезидентами в валюте РФ
6. Элементами национальной валютной системы являются:
 1. наличие или отсутствие валютных ограничений
 2. режим курса национальной валюты
 3. система национальных государственных органов, регулирующих валютные отношения и осуществляющих валютный контроль
 4. резервные валюты, международные расчетные единицы.
7. Отличительными чертами кризиса валютной системы являются:
 1. резкие и непредсказуемые колебания валютных курсов и покупательной способности различных валют,
 2. перераспределение валютных резервов,
 3. ухудшение международной валютной ликвидности,
 4. отмена валютных ограничений.
8. Упорядочить этапы развития золотого стандарта:
 1. золотослитковый
 2. золотодевизный
 3. золотомонетный
9. Характерными чертами Бреттон-Вудской валютной системы являются:
 1. восстановление золотодевизного стандарта, основанного на золоте и двух резервных валютах – долларе США и фунте стерлингов
 2. фиксированные паритеты по отношению к золоту и к доллару устанавливал МВФ
 3. возможность введения валютных ограничений с согласия МВФ
 4. установление плавающего курса валют
 5. демонетизация золота
10. Фьючерсные сделки на валютном рынке не могут содержать следующие условия:
 1. о стандартной сумме сделки
 2. о стандартных датах поставки валют
 3. о приобретении валюты в кредит
 4. о приобретении иностранной валюты в обмен на другую иностранную валюту

Практико-ориентированные задачи (решение задач)

Задача 1. Банк имеет закрытые валютные позиции. Какой будет величина открытой валютной позиции после покупки банком 1 млн долл. США против датских крон по курсу 5,8323?

Задача 2. Банк имеет закрытые валютные позиции. В течение дня он купил 1000 фунтов стерлингов за японские иены по курсу фунтов ст./иена 223,07 и 1000 долл. США за фунты стерлингов по курсу фунтов ст./долл. 1,8860. Определите величину открытых валютных позиций по японским иенам, фунтам стерлингов и долларам к концу рабочего дня.

Задача 3. Номинальный курс рубля к доллару США составляет 31,47 руб., а уровень инфляции в США – 3,5%, в России – 6,1%. Определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный курс с номинальным.

Задача 4. Как изменился реальный курс рубля к доллару, если номинальный курс снизился на 3,1%, цены в США выросли на 3,4%, в России – на 10,9%?

Задача 5. Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 30,45/31,55. Один клиент продал 1000 долл., а другой – купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Темы рефератов

1. Элементы защиты банковских карт.
2. Виды платежных систем и их место на международном рынке;
3. Классификация банковских карт. Виды платежных интерфейсов и особенности их

работы.

4. Виды мошеннических операций и способы защиты от них;
5. Современные электронные розничные услуги для совершения операций по банковским картам;

В процессе освоения дисциплины «Международные валютно-кредитные отношения» студентами, обучающимися по заочной форме, в качестве самостоятельной подготовки, предусмотрено выполнение контрольной работы. Контрольная работа разработана в 10 вариантах. Вариант назначается студенту по последней цифре зачетной книжки, при этом цифра «0» соответствует варианту № 10.

Целью контрольной работы является оценка самостоятельного освоения материала студентами-заочниками. Контрольная работа включает: два теоретических вопроса и три практико-ориентированных задания.

Контрольная работа для заочной формы обучения

Задание 1. Теоретические вопросы

1. Формы международных экономических отношений.
2. Понятие и структура валютно-кредитных отношений.

Задание 2. Решение практико-ориентированных задач

Задача 1. Банк имеет закрытые валютные позиции. Какой будет величина открытой валютной позиции после покупки банком 1 млн долл. США против датских крон по курсу 5,8323?

Задача 2. Банк имеет закрытые валютные позиции. В течение дня он купил 1000 фунтов стерлингов за японские иены по курсу фунтов ст./иена 223,07 и 1000 долл. США за фунты стерлингов по курсу фунтов ст./долл. 1,8860. Определите величину открытых валютных позиций по японским иенам, фунтам стерлингов и долларам к концу рабочего дня

Задача 3. Номинальный курс рубля к доллару США составляет 31,47 руб., а уровень инфляции в США – 3,5%, в России – 6,1%. Определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный курс с номинальным

Задание 3. Тестирование

1. Резидентами являются:
 5. физические лица, имеющие постоянное место жительства за рубежом;
 6. филиалы и представительства нерезидентов в РФ;
 7. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств;
 8. филиалы и представительства резидентов за рубежом.
2. Субъектами отношений в рамках мирового хозяйства выступают:
 6. международные организации,
 7. национальные государства,
 8. органы государственной власти
 9. юридические
 10. физические лица
3. Причины возникающих противоречий и дезинтеграции состоят в следующем:
 6. экономическое неравенство между странами
 7. политическое неравенство
 8. усиление международной бюрократии и неэффективность международных институтов
 9. терроризм
 10. образование различных союзов и блоков, создаваемых с военными и иными политическими целями
4. Выезд граждан страны за рубеж на постоянное место жительства или на работу – это: ...
5. Понятие валютных операций включает отношения, возникающие по поводу:
 7. перехода права собственности и иных вещных прав на валютные ценности
 8. использования в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

9. ввоза и пересылки в РФ, а также вывоза и пересылки из РФ валютных ценностей;
 10. осуществления международных денежных переводов;
 11. осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами в валюте РФ;
 12. осуществления расчетов между нерезидентами в валюте РФ
6. Элементами национальной валютной системы являются:
5. наличие или отсутствие валютных ограничений
 6. режим курса национальной валюты
 7. система национальных государственных органов, регулирующих валютные отношения и осуществляющих валютный контроль
 8. резервные валюты, международные расчетные единицы.
7. Отличительными чертами кризиса валютной системы являются:
5. резкие и непредсказуемые колебания валютных курсов и покупательной способности различных валют,
 6. перераспределение валютных резервов,
 7. ухудшение международной валютной ликвидности,
 8. отмена валютных ограничений.
8. Упорядочить этапы развития золотого стандарта:
4. золотослитковый
 5. золотодевизный
 6. золотомонетный
9. Характерными чертами Бреттон-Вудской валютной системы являются:
6. восстановление золотодевизного стандарта, основанного на золоте и двух резервных валютах – долларе США и фунте стерлингов
 7. фиксированные паритеты по отношению к золоту и к доллару устанавливал МВФ
 8. возможность введения валютных ограничений с согласия МВФ
 9. установление плавающего курса валют
 10. демонетизация золота
10. Фьючерсные сделки на валютном рынке не могут содержать следующие условия:
5. о стандартной сумме сделки
 6. о стандартных датах поставки валют
 7. о приобретении валюты в кредит
 8. о приобретении иностранной валюты в обмен на другую иностранную валюту