

	Министерство образования и науки Российской Федерации
	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»
	<i>Академический колледж</i>

УТВЕРЖДАЮ
Директор АК ВГУЭС
Л.А. Смагина
«__» _____ 2016г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

**«Учет и порядок расчетов по валютным операциям»
«профессионального цикла»**

экономического профиля

основной профессиональной образовательной программы по специальностям

38.02.07 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

Владивосток 2016

Составитель: Пивень Е.В., преподаватель Академического колледжа ВГУЭС

Учебно-методический комплекс по дисциплине (далее УМКД) **«Учет и порядок расчетов по валютным операциям»** - является частью основной профессиональной образовательной программы ОПОП СПО по специальности **38.02.07 Банковское дело**, разработанной в соответствии с ФГОС СПО.

Учебно-методический комплекс по дисциплине (УМКД) **«Учет и порядок расчетов по валютным операциям»** адресован студентам очной формы обучения.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	Ошибка! Закладка не определена.
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	8
СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	50
ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	63

ВВЕДЕНИЕ УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!

Учебно-методический комплекс по междисциплинарному курсу (далее УМКД) «Учет и порядок расчетов по валютным операциям» создан Вам в помощь для работы на занятиях, при выполнении домашнего задания и подготовки к текущему и итоговому контролю по дисциплине.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации (при наличии экзамена).

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, Вы должны внимательно изучить список рекомендованной основной и вспомогательной литературы. Из всего массива рекомендованной литературы следует опираться на литературу, указанную как основную.

По каждой теме в УМК перечислены основные понятия и термины, вопросы, необходимые для изучения (план изучения темы), а также краткая информация по каждому вопросу из подлежащих изучению. Наличие тезисной информации по теме позволит Вам вспомнить ключевые моменты, рассмотренные преподавателем на занятии.

После изучения теоретического блока приведен перечень практических работ, выполнение которых обязательно. Наличие положительной оценки по практическим и/или лабораторным работам необходимо для получения зачета по дисциплине и/или допуска к экзамену, поэтому в случае отсутствия на уроке по уважительной или неуважительной причине Вам потребуется найти время и выполнить пропущенную работу.

В процессе изучения дисциплины предусмотрена самостоятельная внеаудиторная работа, включающая, как самостоятельное изучение теоретического материала, так и выполнение типовых расчетов, индивидуальных и общих домашних заданий по указанным темам.

Содержание рубежного контроля (точек рубежного контроля) составлено на основе вопросов самоконтроля, приведенных по каждой теме.

По итогам изучения дисциплины проводится **экзамен**.

Экзамен: выставляется на основании оценок (баллов) за практические работы и точки рубежного контроля, полученных в течение семестра, а также по результатам итогового тестирования. В зачетную книжку выставляется оценка (отлично, хорошо и удовлетворительно).

В результате освоения дисциплины «Учет и порядок расчетов по валютным операциям» по специальности **080110 Банковское дело** Вы должны:

уметь:

- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- проводить конверсионные операции по счетам клиентов, рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за них;
- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- консультировать клиентов по расчетным операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт;

- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте РФ и иностранной валюте;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций с платежными картами;

знать:

- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; порядок заполнения расчетных документов;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов;
- правила проведения и формы международных расчетов, их отражение в учете;
- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте и расчета размеров открытых валютных позиций;
- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;

В результате освоения дисциплины, в соответствии с ФГОС СПО, у Вас, как у специалиста банковского дела должны формироваться **общие (ОК) и профессиональные (ПК) компетенции**, включающие в себя способность (по базовой подготовке **080110 Банковское дело**):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий;

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации;

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности;

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

Внимание! Если в ходе изучения дисциплины у Вас возникают трудности, то Вы всегда можете прийти на дополнительные занятия к преподавателю, которые проводятся согласно графику. Время проведения консультаций Вы сможете узнать у преподавателя, а также познакомившись с графиком их проведения, размещенном на двери кабинета преподавателя.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 1

Формы отчетности, обязательные для сдачи	Количество часов
лабораторные занятия	Не предусмотрены
практические занятия, в т.ч.:	24
точки рубежного контроля	8 (Опрос, решение задач)
Итоговая аттестация	экзамен

Желаем Вам удачи!

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1 Валютные рынки: понятие и функции

План изучения темы:

1. Понятие валютных рынков.
2. Институциональная схема валютного рынка. Основные участники валютного рынка.
3. Организационно – техническая схема валютного рынка.
4. Функции валютного рынка.
5. Классификация валютных рынков.
6. Мировой и внутренний рынки.
7. Виды валют.
8. Валютный курс.

Краткое изложение теоретических вопросов по всем темам: можно найти в электронном виде на сайте университета: <http://www.vvsu.ru> → обучающимся → хранилище цифровых полнотекстовых материалов (учебно-методические материалы) → ввести имя и пароль пользователя (студента) → в меню выбрать авторы /составители (ВГУЭС) → презентацию по нужной дисциплине.

Практические занятия:

1. Место коммерческих банков в структуре валютного рынка.
2. Построение схемы взаимосвязей участников валютного рынка.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какой финансовый рынок называется валютным?
2. Какие денежные знаки называются валютой?
3. Какое влияние валютный рынок оказывает на курсы валют?
4. Какой курс называется валютным?
5. Какова институциональная схема валютного рынка?
6. Кто являются участниками валютного рынка?
7. Какие функции выполняет валютный рынок?
8. Назовите классификационные признаки валютного рынка.
9. Какие виды валют Вы знаете?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Мировые валютные рынки.
2. Валютный рынок РФ.

Тема 2 Валютные операции коммерческого банка

План изучения темы:

1. Основы валютного законодательства РФ.
2. Виды лицензий на осуществление валютных операций.
3. Понятие уполномоченного банка.
4. Валютные операции: понятие.
5. Понятия резидентов и нерезидентов.
6. Валютные ценности.
7. Виды валютных операций банка, их классификация.

Практические занятия:

1. Порядок лицензирования валютных операций банка.
2. Обсуждение основных положений валютного законодательства.
3. Расчет курса покупки и продажи при прямой котировке.
4. Операции с иностранной валютой, совершаемые между кассами банка (филиала) – решение задач
5. Оформление документов на получение платежной карты.
6. Отражение в учете операций с дорожными чеками.

7. Отражение в бухгалтерском учете операций по платежным картам.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какие возможности открываются для банка, получившего валютную лицензию?
2. Какие условия сопровождают получение валютной лицензии?
3. Назовите основной законодательный акт страны, регламентирующий обращение инвалюты на российском рынке.
4. Охарактеризуйте виды валютных лицензий.
5. Что значит понятие «уполномоченный банк»?
6. Какие операции называются валютными?
7. Кого называют «резидентом» и «нерезидентом»?
8. Что относится к разряду валютных ценностей?
9. Перечислите валютные операции банка.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Составление конспекта с перечнем и кратким содержанием правовых документов, регламентирующих международные расчеты.

Тема 3. Порядок открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке

План изучения темы

1. Валютные счета, их виды и содержание.
2. Условия открытия валютных счетов.
3. Порядок открытия валютного счета.
4. Порядок ведения валютного счета.
5. Порядок закрытия валютного счета.

Практические занятия:

1. Оформление договоров банковского валютного счета с клиентами.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какой счет называется валютным?
2. В какой валюте на средства, находящиеся на валютном счете, начисляют проценты?
3. Какие средства могут поступать на валютный счет физического лица?
4. Валютный карточный счет: что это такое?
5. Что является основой взаимоотношений банка и владельца валютного счета?
6. Какие документы резидент – юридическое лицо должен предоставить в банк для открытия валютного счета?
7. Для чего открывают транзитный счет?
8. С какой открывается текущий валютный счет?
9. На каком счете в бухгалтерском учете отражается информация о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации?
10. Какие субсчета целесообразно открывать к основному?
11. Что является основанием для закрытия валютного счета?

Самостоятельная работа обучающихся:

Ознакомиться с услугами, которые оказывают банки Приморского края своим клиентам по внешнеэкономическим сделкам:

- составить сравнительную таблицу стоимости услуг по документарному инкассо, документарному аккредитиву, банковскому переводу;
- перечислить услуги, которые оказывают банки по документарным операциям;
- перечислить преимущества использования аккредитивной и инкассовой формы расчетов, на которые указывают банки в своей рекламе.

Тема 4 Организация международных расчетов

План изучения темы:

1. Международные расчеты: определение, формы, правовые особенности.
2. Нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг.
3. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных

расчетов.

4. Условия осуществления международных расчетов.
5. Методы международных расчетов.
6. Способы международных расчётов.
7. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.

Практические занятия:

1. Переоценка валютных ценностей.
2. Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте.
3. Построение классификационной схемы методов международных расчетов.
4. Построение классификационной схемы способов международных расчётов.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какие расчеты относятся к категории международных?
2. какие счета называются ЛОРО, а какие НОСТРО?
3. Какие факторы влияют на международные расчеты?
4. Что называют «экспортом», а что – «импортом»?
5. Какими особенностями обладают межбанковскими?
6. Какие способы используются в международных расчетах?
7. Определите нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.

международных расчетов.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Проанализировать статистические данные Банка России в области валютных расчетов.

Тема 5. Порядок осуществления международных расчетов

План изучения темы:

1. Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: аккредитив, инкассо, банковский перевод, чек.
2. Виды платежных документов.
3. Порядок проверки платежных документов их соответствия условиям и формам расчетов.
4. Порядок проведения операций международных расчетов с использованием различных форм.
5. Порядок отражения в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.

Практические занятия:

1. Построение схемы расчетов банковскими переводами, по инкассо, аккредитивами, чеками.
2. Идентификация платежных документов, их реквизиты.
3. Составление отчета по платежным документам.
4. Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что называется формой расчетов?
2. Какие формы расчетов используются в практике международных расчетов?
3. Чем отличаются формы расчетов друг от друга?
4. Что такое аккредитив?
5. Какая форма расчетов именуется банковским переводом?
6. В каких международных расчетах используется инкассо?
7. Какие экспортно-импортные операции оформляются чеками?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Ознакомиться со следующими международными документами и законспектировать информацию о содержании этих документов:

- международные правила толкования торговых терминов «ИНКОТЕРМС 2010»;

- документарные правила по инкассо;
- документарные правила и обычаи по документарным аккредитивам.

Тема 6. Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов

План изучения темы

1. Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля.
2. Контроль за репатриацией валютной выручки.
3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
4. Валютная позиция
5. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.
6. Конверсионные операции по счетам клиентов.

Практические занятия:

1. Расчет размеров открытых валютных позиций.
2. Проведение конверсионных операций по счетам клиентов.
3. Осуществление валютного контроля.
4. Решение задач.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Почему банк называют агентом валютного контроля?
2. Какие функции возложены на банк как на агента валютного контроля?
3. Какие нарушения могут быть допущены банком при выполнении функций агента валютного контроля?
4. Что понимается под репатриацией валютной выручки?
5. Кому подотчетны уполномоченные банки в роли агента валютного контроля?
6. Охарактеризуйте меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Изучить сайты банков Приморского края и письменно ответить на следующие вопросы, отразив ответы в презентационном материале:
 - перечислить направления, по которым осуществляется валютный контроль банками;
 - составить перечень услуг и тарифов на осуществление валютных операций;
 - перечислить перечень услуг по валютному контролю, оказываемых специалистами банка.
2. Составление конспекта с перечнем и кратким содержанием правовых документов, регламентирующих процессы контроля уполномоченных банков за внешнеэкономическими операциями клиентов.

Тема 7. Учет валютных операций в банке

План изучения темы

1. Нормативное регулирование и принципы учета операций с иностранной валютой.
2. Бухгалтерский учет операций по покупке и продаже безналичной иностранной валюты.
3. Документооборот и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами.
4. Документооборот и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям в порядке документарного инкассо.
5. Документооборот и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям в порядке документарного аккредитива.
6. Отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте.
7. Расчет размеров открытых валютных позиций.

8. Учет курсовых разниц по валютным счетам.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Практические занятия:

1. Решение задач по составлению проводок.
2. Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Какими нормативными документами регламентируется бухгалтерский учет валютных операций коммерческого банка?
2. Какими документами оформляется учет операций с иностранной валютой?
3. Как отражаются в учете расчеты по экспортно - импортным операциям?
4. Как в учете отражается переоценка средств в иностранной валюте?
5. Какими методами осуществляется расчет размеров открытых валютных позиций?
6. Как осуществляется учет курсовых разниц по валютным счетам?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Валютные риски, методы управления ими.
2. Анализ валютных операций.

Форма контроля самостоятельной работы:

Практические работы выполняются и сдаются на проверку преподавателю. Предусмотрена защита практических работ в виде устного опроса по теме работы. Контроль по выполнению самостоятельной работы по теме будет проводиться в форме устного опроса, тестирования, проверки конспекта.

Методические рекомендации по подготовке к практическим и семинарским занятиям.

Семинарские и практические занятия являются необходимой составляющей успешного усвоения обучающимися междисциплинарного курса «Учет и порядок расчетов по валютным операциям».

В процессе подготовки к семинарским занятиям студентам рекомендуется доработать конспект лекций, дополняя и конкретизируя те или иные положения с использованием основной и дополнительной литературы, опорных конспектов. По каждому вопросу семинара целесообразно составить краткий план ответа.

Практические занятия являются логическим продолжением изучения той или иной темы дисциплины. Поэтому при подготовке к ним важно повторить теоретический материал по теме занятия, используя материалы лекций, рекомендуемые учебники и учебные пособия.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Текущий контроль

Перечень точек рубежного контроля:

- 1) по оценкам за первую половину семестра проставляется 1-ая аттестация;
- 2) по оценкам за вторую половину семестра проставляется 2-ая аттестация.

Варианты заданий для точек рубежного контроля.

Задачи

Задача 1.

1. Клиент покупает 100 дол. США за рубли РФ.
Курс продажи долларов, установленный банком – 32 рубля.
Курс ЦБ доллара на дату операции – 30 рублей.

Проводки в балансе банка:

1) ДТ 20202810	100 долларов – рублевый эквивалент 3200 рублей
КТ 20202840	
2) ДТ 20202840	200 рублей – положительная курсовая разница
КТ 70601/12201	

Задача 2.

Клиент продает 100 долларов США за рубли РФ
Курс покупки долларов, установленный банком – 29 рублей
Курс ЦБ доллара на дату операции – 30 рублей.

Проводки в балансе банка:

1) ДТ 20202840	100 долларов – рублевый эквивалент 2900 рублей
КТ 20202810	
2) ДТ 20202840	100 рублей – положительная курсовая разница
КТ 70601/12201	

Задача 3.

Клиент покупает 100 долларов за Евро.
Кросс – курс, установленный банком – 0,8421
Курс ЦБ на дату операции:
Доллара – 30 рублей
ЕВРО – 40 рублей

Проводки в балансе банка:

1) ДТ 20202978	84,21 ЕВРО 100 долларов
КТ 20202840	
КТ 70601/12201	Цена сделки – 3000 рублей (по курсу ЦБ дол.(100 x 30 руб.) 368,40 рублей положительная курсовая разница

Задача 4. Составить бухгалтерские проводки по учету операций в иностранной валюте по счетам и вкладам физических лиц

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте по счетам и вкладам физических лиц

<i>Операции осуществляются в валюте счета (вклада)</i>		
1.	ДТ 20202	Прием наличной иностранной валюты для зачисления на счет (во вклад) в сумме взноса (приходный ордер)
	КТ 40817, 40820, 423, 426	

2.	ДТ 40817, 40820,423,426	Выдача наличной иностранной валюты со счета (вклада) в сумме выдачи (расходный ордер)
	КТ 20202	
Операции осуществляются в валюте, отличной от валюты счета (вклада)		
3.	ДТ 20202 (в покупаемой валюте)	Прием наличной иностранной валюты (отличной от валюты счета) для зачисления на валютный счет (вклад) в валюте вноса (приходный ордер) . По ДТ –сумма принимаемой ин. валюты, по КТ - сумма зачисляемой валюты по кросс-курсу банка, рублевый эквивалент операции - сумма зачисляемой валюты по курсу ЦБ****.
	КТ 40817, 40820, 423, 426 (в продаваемой валюте)	
	КТ 70601 (символ 12201)	Положительная курсовая разница между курсом Банка России и курсом банка
	ДТ 70606 (символ 22101)	Отрицательная курсовая разница между курсом Банка России и курсом банка
	КТ 20202 (в покупаемой валюте)	
4.	ДТ 20202 (в рублях)	Прием наличных рублей РФ для зачисления на счет (вклад) в иностранной валюте
	КТ 40817,40820, 423, 426 (в ин.валюте)	
	ДТ 40817,40820,423,426 (в ин.валюте)	Положительная курсовая разница между курсом Банка России и курсом продажи банка
	КТ 70601 (символ 12201)	
	ДТ 70606 (символ 22101)	Отрицательная курсовая разница между курсом Банка России и курсом продажи банка
	КТ 40817, 40820, 423,426 (в ин.валюте)	
5.	ДТ 20202 (в ин.валюте)	Прием наличной иностранной валюты для зачисления на счет (вклад) в рублях РФ (по курсу банка)
	КТ 40817, 40820, 423,426 (в рублях)	
	КТ 70601 (символ 12201)	Положительная курсовая разница между курсом ЦБ и курсом банка
	ДТ 70606 (символ 22101)	Отрицательная курсовая разница между курсом ЦБ и курсом банка
	КТ 20202 (в ин.валюте)	
6.	ДТ 40817,40820,423,426 (в покупаемой валюте)	Выдача наличной иностранной валюты (отличной от валюты счета) со счета (вклада) в сумме выдачи (расходный ордер). По ДТ - сумма списываемой со счета валюты, по КТ сумма получаемой клиентом валюты по кросс-курсу банка. Рублевый эквивалент операции -сумма списываемой валюты по курсу ЦБ****.
	КТ 20202 (в продаваемой валюте)	
	ДТ 20202 (в продаваемой валюте)	Положительная курсовая разница
	КТ 70601 (символ 12201)	
	ДТ 70606 символ (22101)	Отрицательная курсовая разница
	КТ 20202 (в продаваемой валюте)	

7.	ДТ 40817,40820,423,426 (в ин.валюте)	Выдача рублей со счета (вклада) в иностранной валюте
	КТ 20202 (в рублях)	
	КТ 70601 (символ 12201)	Положительная курсовая разница
	ДТ 70606 (символ 22101)	Отрицательная курсовая разница
	КТ 40817,40820,423,426 (в ин. валюте)	
8.	ДТ 40817,40820,423,426 (в рублях)	Выдача наличной иностранной валюты со счета (вклада) в рублях РФ (по курсу банка)
	КТ 20202 (в ин.валюте)	
	ДТ 20202 (в ин. валюте)	Положительная курсовая разница
	КТ 70601 (символ 12201)	
	ДТ 70606 (символ 22101)	Отрицательная курсовая разница
	КТ 20202 (в ин.валюте)	

Задача 5.

Составить бухгалтерские проводки по учету операций с иностранной валютой, совершаемых между кассами банка (филиала):

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой, совершаемых между кассами банка (филиала):

1.	ДТ 20202 (касса «выходного» дня)	Выдача иностранной валюты для осуществления операций в выходные и праздничные дни
	КТ 20202 (операционная касса банка (филиала))	
2.	КТ 20202 (операционная касса банка (филиала))	Возврат остатка иностранной валюты по окончании выходных и праздничных дней
	ДТ 20202 (касса «выходного» дня)	
3.	ДТ 20209	Наличная иностранная валюта, отправлена из операционной кассы банка (филиала)
	КТ 20202 (операционная касса банка (филиала))	
Отправленная из операционной кассы банка (филиала) иностранная валюта доставлена:		
4.	ДТ 20202 (касса внутреннего структурного подразделения банка (филиала))	во внутреннее структурное подразделение банка (филиала)
	ДТ 20208	
	КТ 20209	Для подкрепления банкомата

Задача 6. Оформление документов на получение платежной карты.

Задача 7. Составить бухгалтерские проводки по покупке, продаже и конверсии иностранной валюты

Бухгалтерский учет операций покупки, продажи и конверсии иностранной валюты

1.	ДТ 20202 (в ин.валюте)	Покупка иностранной валюты за рубли РФ (в сумме операции по курсу покупки, установленному банком)
	КТ 20202 (в рублях)	

	ДТ 20202 (в ин. валюте)	Отражение положительной** курсовой разницы от операции (разница между курсом Банка России, установленного на дату операции и курсом покупки банка)
	КТ 70601 (символ 12201)	
	ДТ 70606 (символ 22101)	Отражение отрицательной** курсовой разницы от операции (разница между курсом Банка России, установленного на дату операции и курсом покупки банка)
	КТ 20202 (в ин.валюте)	
2.	ДТ 20202 (в рублях)	Продажа иностранной валюты за рубли РФ (в сумме операции по курсу продажи, установленному банком)
	КТ 20202 (в ин.валюте)	
	ДТ 20202 (в ин. валюте)	Отражение положительной курсовой разницы от операции (разница между курсом Банка России, установленного на дату операции и курсом покупки банка)
	КТ 70601 (символ 12201)	
	ДТ 70606 (символ 22101)	Отражение отрицательной курсовой разницы от операции (разница между курсом Банка России, установленного на дату операции и курсом покупки банка)
	КТ 20202 (в ин.валюте)	
3.	ДТ 20202 (в покупаемой валюте)	Конверсия иностранной валюты (в сумме операции по кросс-курсу, установленному банком). Рублевый эквивалент данной сделки (цена сделки) определяется , как правило, по курсу ЦБ продаваемой валюты***
	КТ 20202 (в продаваемой валюте)	
	ДТ 20202 (в покупаемой валюте)	Отражение положительной курсовой разницы от операции (если цена сделки определяется по курсу ЦБ продаваемой валюты)
	КТ 70601 (символ 12201)	
	ДТ 70606 (символ 22101)	Отражение отрицательной курсовой разницы от операции (если цена сделки определяется по курсу ЦБ продаваемой валюты)
	КТ 20202 (в покупаемой валюте)	

Задача 8. Выплата и взнос инвалюты через расчетные счета

1.	ДТ 405,406,407,40802 (в ин.валюте)	Выплата наличной валюты с расчетного счета (расходный ордер)
	КТ 20202 (в ин.валюте)	
2.	ДТ 20202 (в ин.валюте)	Взнос иностранной валюты на расчетный счет (приходный ордер)
	КТ 405,406,407,40802 (в ин.валюте)	

Задача 9. Отражение в учете операций с дорожными чеками и операций по платежным картам.

Задача 10. Составление бухгалтерских проводок по учету переводов физических лиц без открытия счета, в иностранной валюте

Бухгалтерский учет переводов физических лиц без открытия счета, в иностранной валюте

Операции денежных переводов физических лиц в иностранной валюте регулируются валютным законодательством РФ.

1.	ДТ 20202 (в ин.валюте)	Прием наличной иностранной валюты для перевода из РФ
	КТ 40912, 40913 (в ин.валюте)	
2.	ДТ 40912, 40913 (в ин.валюте)	Перевод иностранной валюты в банк получателя
	КТ соответствующие корсчета, и иные счета по учету расчетов	
3.	ДТ 20202	Уплата комиссии за перевод согласно тарифам банка
	КТ 70601 (символ 12102)	
4.	ДТ соответствующие корсчета, и иные счета по учету расчетов	Поступление перевода в иностранной валюте
	КТ 40909, 40910 (в ин. валюте)	
5.	ДТ 40909, 40910 (в ин.валюте)	Выплата перевода

Тесты

1. **Международные валютные отношения это:**
 - А) экономические отношения, связанные с формированием денежных фондов государства.
 - Б) совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве.
 - В) совокупность валютного механизма и валютных отношений.
2. **Валюта представляет собой:**
 - а) любое платежное средство, т.е. девиз.
 - б) денежную единицу, установленную законом
 - в) денежную единицу страны
3. **Национальная валюта это:**
 - А) денежная единица государства
 - Б) девиз
 - В) денежная единица государства, закрепленная национальным законодательством
4. **Иностранная валюта это:**
 - а) девиз
 - б) денежная единица, установленная и закрепленная национальным законодательством.
 - В) денежная единица государства.
5. **Валютная система:**
 - а) форма организации и регулирования валютных отношений
 - б) совокупность валютного механизма и валютных отношений
 - в) оба варианта
6. **Валютный механизм это:**
 - а) совокупность способов организации валютных отношений
 - б) правовые нормы и институты, представляющие их на национальном и международном уровнях
 - в) совокупность налогового, бюджетного и финансового механизмов
7. **Валютные отношения включают в себя:**
 - а) повседневные связи по международным расчетам, кредитным и валютным операциям
 - б) валютные, денежные и золотые рынки
8. **НВС представляет собой:**
 - а) совокупность валютно-экономических отношений, с помощью которых осуществляется международный платежный оборот

- б) совокупность валютно-экономических отношений, с помощью которых формируются и используются валютные ресурсы
в) оба варианта
- 9. Элементами НВС являются:**
а) национальная валюта, валютный паритет, курс национальной валюты
б) резервные валюты, международные счетные денежные единицы
в) объем и состав валютных резервов, условия конвертируемости валюты
- 10. МВС представляет собой:**
а) совокупность валютно-экономических отношений, с помощью которых осуществляется международный платежный оборот
б) форма организации МВО, закреплённая международными соглашениями
в) оба варианта
- 11. Элементами МВС являются:**
а) статус национальных органов и учреждений, регулирующих валютные отношения страны
б) режим мировых валютных рынков и рынков золота
в) международные организации, осуществляющие межгосударственное валютное регулирование
- 12. Резервная валюта:**
а) конвертируемая национальная валюта ведущей кап. страны
б) денежная единица государства
в) международное платежное средство
- 13. Международная счетная денежная единица (МСДЕ) это:**
а) международное платежное средство
б) конвертируемая национальная валюта
в) валютная единица, используемая как условный масштаб для соизмерения международных требований и обязательств
- 14. Твердая валюта:**
а) это валюта, имеющая устойчивый или повышающийся курс
б) это валюта, имеющая покупательную способность
в) оба варианта
- 15. Конвертируемость бывает:**
а) неполная, внешняя
б) полная, частичная, внутренняя, внешняя
в) частичная, внутренняя
- 16. В настоящее время в РФ действует режим:**
а) плавающего валютного курса
б) фиксированного валютного курса
в) оба варианта
- 17. Действие режима валютного курса зависит от:**
а) спроса и предложения на валютных биржах страны
б) темпов инфляции в стране
в) валютной политики страны
- 18. Официальный курс доллара к рублю в РФ устанавливается:**
а) Минфином РФ
б) ЦБ РФ
в) Минюстом РФ
- 19. Курс доллара к рублю устанавливается:**
а) в результате соотношения золотых и валютных резервов
б) в результате торгов на ММВБ
в) по желанию председателя ЦБ
- 20. Важнейшее значение в процессе курсообразования принадлежит:**

- а) ЦБ РФ
- б) Мингосимуществу
- в) ММВБ

21. Основным законодательством-м актом в области валютных отношений является:

- а) Закон РСФСР «О регулировании валютных отношений»
- б) Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»
- в) Закон РФ «О рынке ценных бумаг»

22. Валютные ценности представляют собой:

- а) ювелирные и бытовые изделия
- б) акции, облигации, аккредитивы
- в) ин. валюта, платежные документы, драг. металлы
- г) ин. валюта, платежные документы

23. Резиденты это:

- а) физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ.
- Б) международные организации, их филиалы и представительства
- В) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ

24. Нерезиденты это:

- а) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами
- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств
- в) физические лица, имеющие постоянное местожительство в РФ

25. К текущим валютным операциям относятся:

- а) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней
- б) предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней
- в) переводы неторгового характера в РФ и из РФ

26. Валютные операции в РФ осуществляют:

- а) уполномоченные коммерческие банки
- б) любое юридическое лицо
- в) любое физическое лицо

27. Валютные лицензии бывают:

- а) внешние и внутренние
- б) внутренние, расширение, генеральные
- в) активные и пассивные

28. Валютные операции в РФ осуществляют:

- а) уполномоченные коммерческие банки
- б) любое юридическое лицо
- в) любое физическое лицо

29. Валютные лицензии бывают:

- а) внешние и внутренние
- б) внутренние, расширение, генеральные
- в) активные и пассивные

30. Сделка, исполнение которой осуществляется не позднее второго рабочего дня после ее заключения, это:

- А) сделка спот
- Б) форвардная сделка
- В) фьючерсная сделка

Тест № 1. Верно/неверно

- 1. Иностранная валюта в международном платежном обороте выступает обычно в виде наличных денежных знаков
- 2. Международные расчеты связаны с обменом одной национальной валюты на другую.

3. При заключении внешнеторговых и кредитных сделок платеж осуществляется только в валюте третьей стороны.
4. Международные расчеты по экономическому содержанию можно объединить в 2 группы: торговые и неторговые.
5. Международные расчеты не обслуживают платежи по денежным требованиям и обязательствам.
6. Подавляющая часть международных расчетов страны приходится на долю торговых расчетов.
7. Платежи и поступления по международному кредиту относятся к торговым расчетам.
8. Деление расчетов на торговые и неторговые обусловлено различиями в системе цен.
9. Отличительной чертой торговых расчетов является их проведение по внутренним розничным ценам на товары и по тарифам платных услуг населению каждой страны.
10. Неторговые расчеты связаны с операциями, которые осуществляются на основе внешнеторговых цен и международных тарифов на услуги.
11. Сложность в осуществлении международных платежей заключается в том, что в них участвуют несколько географических зон и суверенных государств.
12. В осуществлении международных платежей может использоваться только одна валюта.
13. Платежи в любой валюте осуществляются через зарегистрированные банки, которые находятся в стране платежа.
14. Платежи не имеют право осуществляться через отделения и филиалы иностранных банков.
15. Банковский перевод не относится к международным расчетам.

Тест № 2. Верно / неверно

1. Расчетная банковская, которая проводит по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому представляет собой инкассовую форму расчетов.
2. Одним из наиболее популярных видов международных расчетов среди клиентов отечественных банков является банковский перевод.
3. Если поставщик имеет хозяйственные постоянные связи с покупателем, риск неплатежа при этом снижается.
4. Платежное поручение делается банком на основе указаний экспортера.
5. Заявление на банковский перевод оформляется клиентом в 2-х экземплярах.
6. Банк составляет платежное поручение иностранному банку на перевод валюты на основании данных, содержащихся в заявлении.
7. Получив платежное поручение банка импортера, банк экспортера проверяет его подлинность и совершает операцию по зачислению денег на свой счет.
8. В процессе с помощью банковского перевода ни одна из сторон по контракту не несет на себе риск.
9. Применение банковских переводов в расчетах по товарным поставкам в международной практике осуществляется в неограниченном количестве.
10. Банк-эмитент открывает аккредитив только на основании инструкций импортера (приказодателя).
11. Одностороннее условное денежное обязательство банка, которое выдается им по поручению в пользу экспортера, представляет собой банковский перевод.
12. Сделка наложенного платежа, требующая одновременности действий представляет собой аккредитивную форму расчетов.
13. Самым главным условием при аккредитиве является то, что банк должен сделать все возможное, чтобы сохранить интересы продавца, который является клиентом авизирующего, то есть подтверждающего банка.
14. Отзывные аккредитивы используются очень часто, так как обеспечивают должную гарантию.
15. При безотзывном аккредитиве, банк-эмитент (банк покупателя) обязуется выполнить свое обязательство по нему в том случае, если продавец выполнил свое.

Тест № 3. Верно / неверно.

1. Отзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного уведомления продавца.
2. Обязательства по безотзывному аккредитиву могут быть изменены и аннулированы без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка (если он есть) и продавца.
3. Переводной аккредитив дает указание уполномоченному банку, что аккредитивом могут воспользоваться полностью или частично несколько других лиц.
4. Обязательство со стороны банка-эмитента восстановить первоначальную сумму после использования представляет собой возобновляемый аккредитив.
5. Предварительное предоставление в распоряжение исполняющего банка валютных средств происходит при открытии покрытого аккредитива.
6. При открытии непокрытых аккредитивов банк-эмитент размещает специальное покрытие в исполняющем банке.
7. Платежи по непокрытым аккредитивам осуществляются при предъявлении соответствующих документов согласно инструкциям иностранного банка.
8. Аккредитивная операция состоит из 4-х стадий.
9. После заключения договора, в котором должны быть полно и четко определены все основные условия будущего аккредитива, импортер направляет своему банку заявление на открытие аккредитива.
10. В заявлении на открытие аккредитива должно быть точно указано только наименование банка, открывающего аккредитив.
11. От правильного и тщательного заполнения на открытие аккредитива зависит завершение коммерческой сделки.
12. Особое внимание при открытии аккредитива надо обратить на точное изложение условий продажи и их соответствие международным стандартам.
13. Внутренние расчеты, в отличие от международных, связаны с обменом одной национальной валюты на другую.
14. Платежное поручение-это устное, электронное или письменное указание отправителя банку-получателю уплатить экспортеру фиксированную сумму денег.
15. В процессе обсуждения договора импортер и экспортер согласовывают только сроки использования документарного аккредитива.

Тест № 4. Верно / неверно

1. В выполнении международных платежей принимают участие разные посредники, использующие различные инструменты, юридические формы и каналы связи.
2. Платежи и поступления по внешнеторговым операциям включаются в систему неторговых расчетов.
3. Банк, открывающий аккредитив должен акцептовать переводные векселя экспортера и оплатить их в срок.
4. Основным коммерческим документом при инкассовой форме расчетов выступает коммерческий счет или счет-фактура.
5. Поручение экспортера своему банку получить от импортера определенную сумму или подтверждение, что эта сумма будет выплачена в определенный срок, представляет собой инкассовую форму расчетов.
6. В зависимости от видов используемых документов различают 3 вида инкассо.
7. Чистое инкассо-это инкассо коммерческих документов, а документарное инкассо-это инкассо финансовых документов.
8. Инкассо финансовых документов используется в обороте очень часто.
9. Инкассо коммерческих документов предоставляет импортеру дополнительную гарантию отгрузки товара.
10. В случае инкассо финансовых документов для получения платежа используются чеки, векселя, платежные расписки.

11. Транспортный документ и документ о страховании не являются основанием для выписки коммерческого счета.
12. При документарном инкассо платеж может быть осуществлен либо наличными деньгами, либо акцептом переводного векселя.
13. Коммерческий счет выставляется на покупателя и содержит указание суммы, предъявляемой к платежу.
14. Денежный перевод в течение 30 дней от даты представления документов считается платежом в наличных средствах при документарном инкассо.
15. Разрешение инкассирующему банку выдавать документы покупателю только против акцепта переводного векселя является одним из способов исполнения инкассо.

Тест № 5. Верно/неверно

1. Торговые фирмы не принимают карточки при расчетах за товары
2. Платежная карточка по своим размерам больше, чем стандартная чековая книжка
3. Используемые в международном платежном обороте карточки не дают возможность пользоваться кредитом
4. Возможность снабжения карточек дополнительной магнитной информацией помогает использовать ее в качестве инструмента снятия денег со счета
5. Процесс снабжения многих карточек микропроцессором позволяет использовать их в терминалах розничной торговли
6. Лимит кредитования каждому владельцу карточки определяется по его ссудному счету
7. Карточки, эмитируемые крупными торговыми фирмами, финансовыми учреждениями это дебетовые карточки
8. Карточки, имеющие фирменный знак и используемые при торговых операциях и в банкоматах это частные карточки
9. Карточки с памятью могут иметь только защищенную память
10. Карточками могут пользоваться лица старше 18-ти лет, при этом нет необходимости открывать текущий счет в банке
11. Доля в общем объеме операций в Европе с помощью чеков составляет 30%
12. Среди чеков только именной чек дает возможность держателю переуступить право получения денег другому лицу
13. Банки обязаны проверить последовательность, но за их оформление они ответственности не несут
14. Как правило, кредитная линия действует в пределах установленного лимита
15. Владелец чека может выписывать чеки в пределах остатка средств на его счете

Тест № 6. Выберите правильный ответ

1. **Международные расчеты это:**
 - А) расчетная банковская операция, которая проводит по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому
 - Б) расчеты, обслуживающие платежи по денежным требованиям и обязательствам
 - В) сделка, требующая оплаты при поставке
2. **Индоссамент представляет собой:**
 3. А) специальную прибавочную надпись Б) специальную сбавочную надпись В) специальную передаточную надпись
4. **Расчетная банковская операция, которая проводит по телеграфу или почте платежное поручение одного банка другому, это:**
 - А) инкассо
 - Б) аккредитив
 - В) банковский перевод

5. **Поручение экспортера своему банку получить от импортера определенную сумму или акцепт, что эта сумма будет выплачена в определенный срок, это:** А) аккредитив Б) инкассо

В) банковский перевод

6. **Аккредитив представляет собой:**

А) одностороннее условное денежное обязательство банка

Б) расчетная банковская операция

В) сделка наложенного платежа

7. **Пластиковая карточка представляет собой:**

А) средство расчетов, замещающее наличные деньги и чеки

Б) средство расчетов, позволяющее получить в банке краткосрочную ссуду

В) оба варианта

8. **Чек это:**

А) сделка, требующая оплаты при поставке

Б) инструмент, позволяющий владельцу счета в банке снять с него определенную сумму денег

В) одностороннее условное денежное обязательство банка

9. **Различают следующие типы чеков:**

А) бланковые, именные, целевые

Б) именные, ордерные, предъявительские

В) оба варианта

10. **По экономическому содержанию международные расчеты можно объединить в группу:**

А) торговых и неторговых расчетов

Б) денежных и неденежных

В) оба варианта

11. **Акцепт это:**

А) подтверждение

Б) согласие

В) отказ

12. **Возможность держателя переуступить право получения денег другому лицу посредством индоссамента дает:** А) именной чек

Б) предъявительский чек

В) ордерный чек

13. **При документарном инкассо платеж, осуществляемый наличными деньгами это:**

А) денежный перевод в течение 15 дней от даты представления документов Б) денежный перевод в течение 30 дней от даты представления документов

В) денежный перевод в течение 10 дней от даты представления документов

14. **Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления продавца это:**

А) отзывной аккредитив

Б) возобновляемый аккредитив

В) покрытый аккредитив

15. **Наложный платеж это:**

А) оплата до поставки

Б) оплата после поставки

В) оплата при поставке

16. **Тратта это:**

А) вексель

Б) коммерческий вексель

В) переводной вексель

4.2. Итоговый контроль по дисциплине

Перечень вопросов и тестов к экзамену по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» для студентов 2 курса Академического Колледжа по специальности **080110 «Банковское дело»**

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

по курсу «Учет и порядок расчетов по валютным операциям».

1. Понятие международных расчетов. Связь международных расчетов с валютными операциями в банковской деятельности.
2. Роль национальных валют, международных расчетных единиц и золота в международных расчетах.
3. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических соглашений.
4. Валюта цены и валюта платежа.
5. Риски при внешнеэкономических операциях. Их виды и классификация.
6. Валютные риски и пути их устранения.
7. Международные корреспондентские отношения: «Лоро» и «Ностро» счета.
8. Система межбанковских коммуникаций. СВИФТ.
9. Практика работы СВИФТ и преимущества системы.
10. Особенности применения основных форм расчетов в международной сфере.
11. Формы международных расчетов.
12. Платеж на открытый счет.
13. Авансовые расчеты.
14. Банковский перевод.
15. Расчеты с использованием векселей и чеков.
16. Условия поставок и документы в международной торговле.
17. Базисные условия поставок.
18. Правила Инкотермс.
19. Классификация условий Инкотермс.
20. Условия «франко-завод».
21. Группа F и условия, что входит в нее.
22. Группа Z и условия, которые входят в нее.
23. Группа D и условия, что входит в нее.
24. Основные документы при проведении международных операций.
25. Коммерческие документы.
26. Виды коммерческих документов.
27. Транспортные документы.
28. Виды накладных документов.
29. Понятие коносамента.
30. Виды коносаментов.
31. Финансовые документы.
32. Вексель.
33. Простой и переводный векселя.
34. Акцепт переводного векселя.
35. Авалирование векселей.
36. Вексельные индоссаменты.

37. Чек.
38. Форма чека.
39. Чековые индоссаменты.
40. Виды чеков.
41. Документарные формы расчетов.
42. Документарный аккредитив.
43. Фазы аккредитива. Соглашение об аккредитиве.
44. Формы аккредитива.
45. Отзывной аккредитив.
46. Безотзывной аккредитив.
47. Виды безотзывных аккредитивов.
48. Унифицированные правила документарных аккредитивов.
49. Аккредитив с расчетом по предъявлению.
50. Аккредитив, который предусматривает акцепт тратт бенефициара.
51. Аккредитив с рассрочкой платежа.
52. Аккредитив с «красным предостережением».
53. Револьверный аккредитив и условия его использования.
54. Аккредитив, который предусматривает неогоциацию тратт бенефициара.
55. Аккредитив «стенд бай» и его отличие от банковской гарантии.
56. Переводный аккредитив.
57. Конструкции аккредитива.
58. Аккредитив «бек ту бек».
59. Переуступка выручки по аккредитиву.
60. Основные принципы использования аккредитива.
61. Инкассо. Его основные виды.
62. Документарное инкассо.
63. Фазы документарного инкассо и стороны, которые принимают участие при использовании инкассо.
64. Унифицированные правила инкассо.
65. Условия платежа по инкассо.
66. Вручение документов против платежа и против акцепта.
67. Банковские гарантии как инструмент обеспечения выполнения обязательств.
68. Поручительство и платежное обязательство. Главное отличие.
69. Выдача банковских гарантий.
70. Использование банковских гарантий.
71. Основные виды банковских гарантий.
72. Текущие валютные операции.
73. Понятие конверсионных операций и цель их проведения.
74. Котировка иностранных валют и виды валютных курсов.
75. Кросс-курсы и их определение.
76. Прямая и непрямая котировка валют.
77. Курсы продавца и курсы покупателя. Понятие маржи
78. Стороны bid и offer и размер маржи.
79. Валютная позиция коммерческих банков.
80. Риски банков при проведении валютных операций и пути их минимизации.
81. Валютные сделки типа «spot», «today», «tomorrow». Даты валютирования и окончания при выполнении этих операций.
82. Форвардные валютные операции.
83. Понятие форвардных операций и форвардные сроки.
84. Использование форвардных операций для минимизации риска.
85. Расчет форвардного курса.
86. Дисконт и премия.

87. Прибыли и убытки от форвардных контрактов.
88. Валютные свопы.
89. Виды валютных свопов.
90. Котировка свопов.
91. Использование операций «своп».

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основные источники:

1. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Калачева Е.А., Калачева И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие. - Кемеровский государственный университет, 2012. – 176 с.

2. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Исаева Е.А. Банковское дело: учебно-практическое пособие. - М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 318

3. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Тавасиев А.М., Москвин В.А., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебное пособие. - М.: Юнити-Дана, 2012. – 288 с.

Дополнительные источники:

1. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 07.05.2013 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 07.05.2013 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

3. О национальной платежной системе: федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (в ред. от 25.12.2012 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

4. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: ИД Юрайт, 2012. – 422 с.

5. Киреев В. Л. Банковское дело: учебник / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. - М.: КНОРУС, 2012. - 240 с.

6. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник / Е. П. Жарковская. - 8-е изд., стер. - М.: Омега-л, 2011.

7. Банковское дело – журнал.

8. Аналитический банковский журнал – журнал.

9. Деньги и кредит – журнал.

10. Банки и биржи – журнал.

11. Финансы и кредит – журнал.

Полнотекстовые базы данных:

Информационно-правовые системы «Консультант +», «Гарант»

Перечень Интернет-ресурсов:

1. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России
2. <http://www.arb.ru/site/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
3. <http://capital.ru/> - информационно – аналитический сайт
4. <http://web.100p.ru/business/bank/> - банковский рейтинг, ссылки на банки
5. <http://fofo.ru/> - электронный справочник банков России
6. <http://dombankov.ru/> - информационный портал о банках и финансах

7. <http://creditvd.com/> - информационный сайт о банках, о кредите
8. <http://www.banki.ru/> - информационный портал
9. <http://www.bankir.ru/> - информационно - аналитический портал
10. <http://www.bankir.lv/> - информационно - аналитический портал
11. <http://www.fbid.ru/old/banks.htm> - сайты российских и зарубежных банков
12. <http://www.bankclub.ru/> - сайт Клуба банковских аналитиков

ПИВЕНЬ ЕЛЕНА ВЛАДИМИРОВНА

**Преподаватель профильных дисциплин специальности
«Банковское дело» Академического Колледжа ВГУЭС**

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

«Учет и порядок расчетов по валютным операциям»

«профессионального цикла»

экономического профиля

основной профессиональной образовательной программы по специальности

080110 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ