

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Петровская Анна Викторовна

Должность: Директор

Дата подписания: 19.09.2024 16:23:22

Уникальный программный ключ:

798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6abac3a1110c8c5199

Приложение 6

к основной профессиональной образовательной программе

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) программы Финансовая безопасность

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Факультет экономики, менеджмента и торговли

Кафедра финансов и кредита

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Валютный рынок и валютный контроль»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Финансовая безопасность

Уровень высшего образования Бакалавриат

Год начала подготовки 2022

Краснодар – 2021 г.

Составитель:

к.т.н., доцент, доцент кафедры финансов и кредита

И.В. Сурина

Оценочные материалы одобрены на заседании кафедры финансов и кредита,
протокол № 2 от 9 сентября 2021 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине «Валютный рынок и валютный контроль»

ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения	Наименование контролируемых разделов и тем
<p>ПК-1 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно - сырьевых рынков</p>	<p>ПК-1.1. Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг, сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), применение социологических, маркетинговых исследований</p>	<p>ПК-1.1. З-1. Знает методы и технологии сбора первичной финансовой информации, с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг, технологии проведения социологических и маркетинговых исследований.</p> <p>ПК-1.1. У-1. Умеет мыслить структурно, получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</p>	<p>Тема 1. Валютные системы их виды и элементы. Тема 2. Валютный курс, его виды, методы расчета. Тема 3. Валютный рынок, его виды, участники, валютные операции, международные расчеты. Тема 4. Валютная политика, валютное регулирование и валютный контроль: сущность и содержание. Тема 5. Органы в системе валютного регулирования и валютного контроля в РФ. Организации и функционирование валютного контроля. Тема 6. Валютный контроль по внешнеэкономическим операциям. Международные расчеты, их условия и формы, страхование рисков.</p>
<p>ПК-2. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p>	<p>ПК-2.1 Предоставление потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам, разъяснение сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг, составление окончательного перечня предлагаемых клиенту финансовых продуктов</p>	<p>ПК-2.1. З-1. Знает основы эффективных межличностных коммуникаций, необходимый спектр финансовых продуктов и услуг, экономические и юридические аспекты инвестиционной и страховой деятельности, нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов</p> <p>ПК-2.1. У-1. Умеет прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами, предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы</p>	<p>Тема 1. Валютные системы их виды и элементы. Тема 2. Валютный курс, его виды, методы расчета. Тема 3. Валютный рынок, его виды, участники, валютные операции, международные расчеты. Тема 4. Валютная политика, валютное регулирование и валютный контроль: сущность и содержание. Тема 5. Органы в системе валютного регулирования и валютного контроля в РФ. Организации и функционирование валютного контроля. Тема 6. Валютный контроль по внешнеэкономическим операциям. Международные расчеты, их условия и формы, страхование рисков.</p>

Формируемые компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения	Наименование контролируемых разделов и тем
		<p>клиента, учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента, осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг, осуществлять профессиональные консультации, рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски</p>	

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Перечень учебных заданий на аудиторных занятиях Вопросы для проведения опроса обучающихся

Тема 1. Валютные системы их виды и элементы.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Понятие валютных отношений и валютной системы. Виды валютных систем.
2. Элементы валютной системы, их характеристика.
3. Эволюция мировой валютной системы. Структурные принципы Парижской, Генуэзской, Бреттон-Вудской и Ямайской систем.
4. Европейская валютная система, этапы ее формирования и развития. Экономический и валютный союз ЕС.
5. Современные тенденции развития всемирного хозяйства и их влияние на международные валютные отношения.

Тема 2. Валютный курс, его виды, методы расчета.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Понятие валютного курса, его разновидности.
2. Режимы валютного курса.
3. Факторы, влияющие на валютный курс.
4. Влияние изменений валютного курса на международные экономические отношения.

Тема 3. Валютный рынок, его виды, участники, валютные операции, международные расчеты.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Понятие мирового валютного рынка, его структура. Виды валютных рынков.
2. Участники мирового валютного рынка, их функции.
3. Котировка валют, ее виды. Кросс-курс. Валютная позиция банка.
4. Основные виды валютных операций. Операции с немедленной поставкой валюты. Форвардные сделки. Фьючерсы. Опционы. Свопы. Валютный арбитраж.
5. Риски международных валютных операций.
6. Валютный рынок и валютные операции в России.

Тема 4. Валютная политика, валютное регулирование и валютный контроль: сущность и содержание.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Рыночное и государственное регулирование международных валютных отношений.
2. Валютная политика и ее формы.
3. Валютные ограничения и валютный контроль.
4. Мировой опыт перехода к конвертируемости валют.
5. Валютная политика России.

Тема 5. Органы в системе валютного регулирования и валютного контроля в РФ. Организации и функционирование валютного контроля.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Рыночное и государственное регулирование международных валютных отношений.
2. Валютная политика и ее формы.
3. Валютные ограничения и валютный контроль.
4. Мировой опыт перехода к конвертируемости валют.
5. Валютная политика России.

Тема 6. Валютный контроль по внешнеэкономическим операциям. Международные расчеты, их условия и формы, страхование рисков.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Понятие международных расчетов.
2. Валютно-финансовые и платежные условия международных расчетов.
3. Формы международных расчетов.
4. Сущность и формы валютных клирингов.

Критерии оценки:

3,3 балла выставляется обучающемуся, если он свободно отвечает на теоретические вопросы и показывает глубокие знания изученного материала,

2 балла выставляется обучающемуся, если его ответы на теоретические вопросы не достаточно полные, имеются ошибки при ответах на дополнительные вопросы,

1 балл выставляется обучающемуся, если он отвечает на 50% задаваемых вопросов и частично раскрывает содержание дополнительных вопросов,

0,5 балла выставляется обучающемуся, если он теоретическое содержание курса освоил частично или отсутствует ориентация в излагаемом материале, нет ответов на задаваемые дополнительные вопросы.

Задания для текущего контроля

Тестовые задания

Тема 1. Валютные системы их виды и элементы.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Элемент национальной валютной системы:
 - а) паритет национальной валюты;
 - б) условия взаимной конвертируемости валют;
 - в) режим курса национальной валюты;
 - г) наличие или отсутствие валютных ограничений;
 - д) регламентация международных расчетов страны;
2. Элемент мировой валютной системы:
 - а) регламентация использования международных кредитных средств обращения;
 - б) регламентация международных расчетов страны;
 - в) межгосударственное регулирование международной валютной ликвидности;
 - г) функциональные формы мировых денег;
3. Валюта:
 - а) любая денежная единица;
 - б) денежная единица, всегда являющаяся законным платежным средством;
 - в) любой денежный знак;
 - г) денежная единица страны, используемая в международных операциях;
 - д) денежные знаки иностранных государств.
4. Иностранная валюта:
 - а) денежная единица, всегда являющаяся законным платежным средством;
 - б) используется для наличных расчетов;
 - в) является объектом купли-продажи на валютном рынке;
 - г) используется для безналичных расчетов;
 - д) входит в состав валютных ценностей;
5. Статус резервной валюты обязывает страну-эмитента:
 - а) устанавливать золотое содержание валюты;
 - б) поддерживать стабильность своей валюты;
 - в) проводить ревальвацию;
 - г) не устанавливать валютные ограничения;
 - д) иметь активный платежный баланс.
6. Что такое валютная система?
 - а) форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями
 - б) форма организации и регулирования валютных расчетов между хозяйствующими субъектами различных стран
 - в) совокупность межгосударственных соглашений, регулирующих движение девиз на валютных рынках
 - г) совокупность законодательных актов
7. Для какой из перечисленных систем характерен свободно плавающий валютный курс в пределах золотых точек?
 - а) Бреттон-Вудская валютная система
 - б) Генуэзская валютная система
 - в) Парижская валютная система
 - г) Ямайская валютная система
8. Что такое национальная валюта?
 - а) установленная законодательством денежная единица государства
 - б) национальные денежные единицы, используемые в международных экономических отношениях

- в) национальные денежные единицы, используемые в установленном законом порядке нерезидентами
 - г) установленная законодательством денежная единица государства, применяемая резидентами и нерезидентами для расчетов между собой.
9. Денежные единицы экономически наиболее развитых стран, в которых другие страны хранят свои валютные резервы (доллар США, евро, фунт стерлингов, швейцарский франк)
- а) СДР
 - б) Клиринговая валюта
 - в) Резервная валюта
 - г) Международная коллективная валюта
10. Определение (установление) курса иностранной валюты к национальной (или наоборот), проводимое национальными крупнейшими коммерческими банками и другими участниками валютного рынка?
- а) валютная котировка
 - б) валютный курс
 - в) валютный арбитраж
 - г) валютный дилинг
11. Что такое валютный курс?
- а) цена денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных денежных единицах или международных счётных валютных единицах
 - б) соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке
 - в) размен национальной валюты страны на иностранные валюты
 - г) стоимостное отношение валют различных стран
12. Что такое Валютная позиция?
- а) соотношение активов и пассивов банка и различных валют
 - б) остаток денежных средств банка в различных валютах
 - в) разница между активами и требованиями банка, и его пассивными обязательствами в иностранной валюте
 - г) соотношение активов и требований банка с его пассивами и обязательствами
13. Валюта без ограничений обмениваемая на любые иностранные валюты.
- а) частично конвертируемая
 - б) неконвертируемая
 - в) свободно конвертируемая
 - г) замкнутая
14. Валютный курс, при котором устанавливаются пределы колебаний курсов валют
- а) фиксированном
 - б) колеблющемся
 - в) плавающим
 - г) клиринговым
15. Валюта, функционирующая в пределах только одной страны и не обмениваемая на другие иностранные валюты
- а) свободно конвертируемая
 - б) частично конвертируемая
 - в) резервная
 - г) неконвертируемая

Тема 5. Органы в системе валютного регулирования и валютного контроля в РФ. Организация и функционирование валютного контроля.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Деятельность государства, состоящая в регламентировании порядка проведения операций с валютными ценностями – это
- а) валютные ограничения

- б) валютное регулирование
 - в) валютный контроль
 - г) другой вариант ответа
2. Законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями – это: валютные ограничения
- а) валютное регулирование
 - б) валютный контроль
 - в) валютный дилинг
3. Деятельность, имеющая целью обеспечение соблюдения участниками валютных операций соответствующего законодательства и разработанных на его основе нормативных актов – это:
- а) валютные ограничения
 - б) валютное регулирование
 - в) валютный контроль
 - г) валютный дилинг
4. Вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью регулирования курса национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты – это валютная:
- а) гегемония
 - б) интеграция
 - в) интервенция
 - г) блокада
5. Целью валютных интервенций центрального банка является:
- а) поддержание стабильного курса национальной валюты
 - б) выполнение принятых перед МВФ обязательств
 - в) покрытие дефицита государственного бюджета
 - г) получение прибыли от колебаний курса валюты
6. Каким образом в РФ производится купля-продажа иностранной валюты?
- а) через уполномоченные банки
 - б) через брокеров валютной биржи и через коммерческие банки
 - в) через коммерческие банки и валютные обменные пункты
 - г) через уполномоченные банки и дилерские центры
7. Какие из нижеперечисленных лиц являются резидентами РФ в рамках валютного законодательства?
- а) Консульские учреждения иностранных государств, аккредитованные в РФ
 - б) Физические лица иностранного государства
 - в) Постоянные представительства межправительственных организаций на территории РФ
 - г) Филиалы юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, которые находятся за пределами территории России
8. Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону повышения
- а) рост темпов инфляции
 - б) низкие темпы инфляции
 - в) пассивный платежный баланс
 - г) активный платежный баланс
9. Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону повышения
- а) валютные интервенции

- б) степень доверия к валюте на национальном рынке
 - в) законодательные ограничения
 - г) рост темпов инфляции
10. Выделите формы прямого регулирования валютного рынка
- а) девальвация
 - б) дисконтная политика
 - в) операции на открытом рынке
 - г) валютное управление
11. Выделите формы прямого регулирования валютного рынка
- а) валютные ограничения
 - б) операции на открытом рынке
 - в) ревальвация
 - г) диверсификация золотовалютных резервов
12. Установление фиксированных валютных курсов наиболее эффективно в условиях
- а) либерализации валютных рынков
 - б) жесткого регулирования со стороны международных кредитных институтов
 - в) осуществления валютных интервенций
 - г) операций на открытом рынке с ценными бумагами
13. Установление фиксированных валютных курсов наиболее эффективно в условиях
- а) бездефицитных платежных балансов
 - б) низкого объема официальных золотовалютных резервов государств
 - в) либерализации валютных рынков
 - г) жесткого регулирования со стороны международных кредитных институтов
14. Для того, чтобы валютные интервенции привели к ожидаемым результатам по изменению национального валютного курса в долгосрочной перспективе, необходимо
- а) запретить свободное хождение иностранной валюты
 - б) доверие рынка к долгосрочной валютной политике ЦБ
 - в) изменение фундаментальных экономических показателей (темпы экономического роста, темпы инфляции, темпы изменения денежной массы)
 - г) изменить национальное валютное законодательство
15. Для того, чтобы валютные интервенции привели к ожидаемым результатам по изменению национального валютного курса в долгосрочной перспективе, необходимо
- а) наличие необходимого количества валютных резервов в Центральном банке
 - б) доверие рынка к долгосрочной валютной политике ЦБ
 - в) запретить свободное хождение иностранной валюты
 - г) изменить национальное валютное законодательство

Критерии оценки:

3 балла выставляется студенту, при условии его правильного ответа не менее чем на 90% тестовых заданий,

2 балла выставляется студенту при условии его правильного ответа от 70 до 89% тестовых заданий,

1 балла выставляется студенту при условии его правильного ответа от 50 до 69% тестовых заданий,

0,5 балл выставляется студенту при условии его правильного ответа менее чем на 50% тестовых заданий.

Расчетно-аналитические задания и задачи

Тема 2. Валютный курс, его виды, методы расчета.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

Задача 1. Рассчитайте трехмесячный форвардный курс доллара США в евро, если курс спот доллар/евро = 0,7045, трехмесячная ставка по доллару 2,2%, а по евро 1,9%

Задача 2. Определите результаты опционной сделки на покупку валюты, если известно, что фирме в России потребуется 50 тыс. долларов США через 30 дней. Опцион был приобретен по цене 31,30 руб. за доллар с выплатой премии 0,6 руб. за доллар. Курс спот 31,15-31,95 руб. за доллар.

Задача 3. Курс евро на спот-рынке 1,5695 долларов. Банк покупает опцион “пут” на 10 000 евро по курсу 1,5589 долларов за евро на срок три месяца. Премия по опциону – 0,05 доллара за евро, т.е. 500 долларов за 10 000 евро. При каком курсе исполнение опциона позволит компенсировать уплаченную продавцу опциона премию частично, при каком – полностью, и при каком курсе покупатель опциона получит прибыль?

Задача 4. Определите результаты опционной сделки на покупку валюты, если известно, что фирме в России потребуется 100 тыс. евро через 30 дней. Опцион был приобретен по цене 44,26 руб. за евро с выплатой премии 0,95 руб. за евро. Курс спот 43,80-44,55 руб. за евро.

Задача 5. Определите значение трехмесячного форвардного курса доллара США к евро. Как должен котироваться доллар США к евро при заключении форвардного контракта? Известно: курс спот 1 долл. США = 0,7143 евро. Ставка по еврокредитам составляет по доллару США 2% годовых, а по евро – 3% годовых.

Тема 3. Валютный рынок, его виды, участники, валютные операции, международные расчеты.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

Задача 1. Определите форвардный курс доллара США к рублю через месяц. Определите, должен ли котироваться доллар США к рублю с премией или дисконтом. Известно, что курс спот доллара США к рублю равен 31,12. Ставка межбанковского кредита по рублям 12% годовых, а по долларам США – 4% годовых.

Задача 2. Банк имел на начало рабочего дня закрытые валютные позиции. Он купил за рубли 200 000 долларов, продал 15 000 евро, затем по кросс-курсу поменял евро на английские фунты, затем продал 2 000 английских фунтов и принял 1 000 евро (спот-курс евро/доллар = 1,41; 1 доллар / рубль = 31,12; фунт/рубль = 48,65). Определите открытую валютную позицию на конец дня и финансовый результат.

Задача 3. Продается 200 000 долларов за евро, срок поставки 3 месяца. Процентная ставка по доллару 2% годовых, по евро – 3%. Спот-курс евро/доллар 1 : 1,42, форвардный курс 1 : 1,36. Определите цену сделки.

Тема 4. Валютная политика, валютное регулирование и валютный контроль: сущность и содержание.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Дилер работал на рынке евро - американский доллар и за день осуществил несколько операций:

- 1) купил 22 млн. евро за доллары США по курсу 3,789 долл. США за евро.
- 2) продал 12 млн. евро по курсу 5,417.
- 3) Продал 2,8 млн. евро по курсу 3,256.
- 4) Купил 10 млн. евро по курсу 4,471.
- 5) Купил 5 млн. евро по курсу 3,124.

Задание:

Определите позицию дилера по окончании рабочего дня и рассчитайте курс, при котором он сможет закрыть свою позицию. Сделайте выводы.

Рассматриваются два варианта кредитования поставок оборудования в Россию:

а) сумма кредита -500 тыс. долл., процентная ставка - 12% годовых, использование - равномерно в течение 3 лет, погашение 10 равными полугодовыми взносами начиная через 6 месяцев после последнего использования;

б) сумма кредита 500 тыс. долл., процентная ставка - 10% годовых, использование - равномерно в течение 3 лет, погашение 13 равными полугодовыми взносами начиная через 6 месяцев после последнего использования.

Определите стоимость кредита по каждому варианту и определите, какой вариант выгоднее для российской стороны, если рыночная процентная ставка - 14% годовых.

Тема 6. Валютный контроль по внешнеэкономическим операциям. Международные расчеты, их условия и формы, страхование рисков.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

Задача 1. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,2510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

Задача 2. Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

Задача 3. Банк в г. Санкт-Петербурге объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 28 руб. 20 коп.; австралийский доллар/рубль - 26 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 400 австралийских долларов, 50 фунтов стерлингов?

Задача 4. Курс доллара США к канадскому доллару (USD/CAD) составил 1,5 канадских долларов за доллар США. Процентные ставки на денежном рынке равны 4% по операциям в канадских долларах и 1,7% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 90 дней, расчетное количество дней в году по операциям в канадских долларах 360, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к канадскому доллару.

Задача 5. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,5 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,4 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1500 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

3,5 балла выставляется обучающемуся, если задания по каждой из тем выполнены верно без ошибок (продвинутый уровень освоения индикаторов, см. выше);

2 балла выставляется обучающемуся, если задания по каждой из тем выполнены верно с незначительными ошибками (повышенный уровень соответствия индикаторам, см. выше);

1 балл выставляется обучающемуся, если задания по каждой теме выполнены с ошибками, решены не полностью (базовый уровень соответствия индикатору, см. выше);

0 баллов выставляется обучающемуся, если задания решены неверно или не решены совсем (компетенции не сформированы, см. выше).

Задания для творческого рейтинга

Темы докладов

Тема 1. Валютные системы их виды и элементы.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Особенности валютной системы России.
2. Валютные отношения стран СНГ.
3. Современное положение развивающихся стран в мировой валютной системе.
4. Проблемы перехода к свободной конвертируемости рубля.
5. Доллар и евро: особенности противостояния.
6. Евро и валютная система России.
7. Влияние процессов глобализации экономики на международные валютные отношения.
8. Западные теории валютного курса.
9. Методы расчета номинального и реального эффективного валютного курса.
10. Режимы валютного курса.
11. Прогнозирование валютного курса с помощью паритета покупательной способности.
12. Формирование валютного рынка в России.
13. Сравнительная характеристика форвардных, фьючерсных и опционных операций.
14. Современное состояние мирового валютного рынка.
15. Порядок расчета дисконта по форвардной сделке.
16. Внебиржевые валютные опционные контракты, их виды.
17. Методы страхования рисков валютных операций.
18. Валютная политика развивающихся стран.
19. Валютная политика России.
20. Валютное регулирование в Российской Федерации.
21. Управление внешним долгом в РФ.
22. Золотовалютные резервы России, их структура и динамика.
23. Роль золота в мировой валютной системе.
24. Россия на мировом рынке золота.

Тема 2. Валютный курс, его виды, методы расчета.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Евро и валютная система России.
2. Влияние процессов глобализации экономики на международные валютные отношения.
3. Западные теории валютного курса.
4. Методы расчета номинального и реального эффективного валютного курса.
5. Режимы валютного курса.
6. Прогнозирование валютного курса с помощью паритета покупательной способности.
7. Формирование валютного рынка в России.
8. Сравнительная характеристика форвардных, фьючерсных и опционных операций.
9. Современное состояние мирового валютного рынка.
10. Порядок расчета дисконта по форвардной сделке.
11. Внебиржевые валютные опционные контракты, их виды.

Тема 3. Валютный рынок, его виды, участники, валютные операции, международные расчеты.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Роль банков в системе расчетов по международным торгово-экономическим, кредитно-финансовым, платежно - клиринговым и другого рода соглашениям
2. Группы банков-участников системы международных расчетов
3. Посреднические полномочные и кредитные, гарантийные и контролирующие функции банков в процессе обеспечения международных расчетов и внешнеторговых платежей.

Тема 4. Валютная политика, валютное регулирование и валютный контроль: сущность и содержание.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Основные виды аккредитивов в международных расчетах.
2. Проектное финансирование как форма долгосрочного международного кредита.
3. Лизинг как форма международного кредита.
4. Форфейтинг как форма международного кредита.
5. Особенности международного кредитования развивающихся стран.
6. Валютно-кредитные отношения стран СНГ.
7. Структура и состояние государственного внешнего долга России.
8. Проблема бегства капитала из России: причины, пути преодоления.
9. Иностраннные инвестиции в экономику России.

Тема 5. Органы в системе валютного регулирования и валютного контроля в РФ. Организации и функционирование валютного контроля.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Европейский центральный банк, его роль в банковской системе ЕС.
2. Цели и задачи Банка международных расчетов.
3. Региональные банки развития, особенности их деятельности.
4. Использование современных информационных технологий в международных расчетных и валютно-кредитных операциях.
5. Участие России в системе СВИФТ.
6. Особенности валютной системы России.
7. Валютные отношения стран СНГ.
8. Современное положение развивающихся стран в мировой валютной системе.
9. Проблемы перехода к свободной конвертируемости рубля.
10. Доллар и евро: особенности противостояния.

Тема 6. Валютный контроль по внешнеэкономическим операциям. Международные расчеты, их условия и формы, страхование рисков.

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-2.1

1. Особенности осуществления международных расчетов по сравнению с системой внутринациональных расчетов.
2. Состав участников международных расчетов.
3. Коммерческие документы, используемые в международных расчетах.
4. Финансовые документы, используемые в международных расчетах.
5. Роль банков в системе международных расчетов.
6. Функции банков в процессе обеспечения международных расчетов и внешне-торговых платежей.
7. Состав банковских операций по обслуживанию экспортеров и импортеров.
8. Статус и задачи банков-корреспондентов в системе международных расчетов.

9. Порядок осуществления платежей и обязательства сторон по внешнеторговым операциям в рамках межгосударственных платежных соглашений.

10. Валютные клиринги и их разновидности.

Критерии оценки:

2,5 балла – выставляется обучающемуся, если выполнены все требования к подготовке доклада (презентации): обозначена проблема и обоснована ее актуальность, проведен анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, выполнена качественная презентация,

1,5 балла – выставляется обучающемуся, если основные требования к подготовке доклада (презентации): выполнены, но присутствуют недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, не выдержан объем реферата, имеются упущения в оформлении презентации,

0,5 балла – выставляется обучающемуся, если имеются существенные отклонения от требований к подготовке (презентации). В частности, тема раскрыта частично, допущены ошибки и отсутствуют выводы.

Аналитические обзоры

Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка

Индикатор достижения: ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.2

1. Подготовка каждым обучающимся аналитического обзора: «Основные направления развития мирового и национального валютного рынка (на основе использования Интернет-ресурсов, сайта Центрального банка РФ, сайта Росстата)».

2. Подготовка каждым обучающимся аналитического обзора: «Основные направления валютной политики РФ. Валютные ограничения и валютный контроль (на основе использования Интернет-ресурсов, сайта Центрального банка РФ)».

Работа является самостоятельной научной работой студента и призвана отразить полученные им теоретические знания и отработать практические навыки их применения. В процессе подготовки аналитического обзора обучающемуся необходимо ознакомиться с основными источниками информации о динамике корпоративного рынка ценных бумаг РФ. Изучить доступную эмпирическую информацию, обобщить полученные данные в виде таблиц и графиков. Сделать заключение по результатам проделанной работы.

Критерии оценки:

5 баллов – выставляется обучающемуся, если выполнены все требования к подготовке аналитического обзора (презентации): обозначена проблема и обоснована ее актуальность, проведен анализ эмпирического материала, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, выполнена качественная презентация,

3 балла – выставляется обучающемуся, если основные требования к подготовке аналитического обзора (презентации): выполнены, но присутствуют недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, не выдержан объем, имеются упущения в оформлении презентации,

2 балла – основные требования к подготовке аналитического обзора (презентации): выполнены, но присутствуют недочеты. В частности, тема раскрыта частично, допущены ошибки и отсутствуют выводы.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Типовая структура экзаменационного билета

<i>Наименование оценочного материала</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
Вопрос 1. 5. Номинальный и реальный валютный курс. Режимы валютного курса. Понятие гибкости валютного курса.	15
Вопрос 2. 47. Аккредитивная форма расчетов, ее схема. Виды аккредитивов. Преимущества и недостатки аккредитивной формы.	15
Практическое задание (расчетно-аналитическое): Российский экспортер заключил контракт с белорусской фирмой на сумму 100 тыс. долларов США. Валюта платежа - российские рубли. Оплата осуществляется через 30 дней с даты поставки. Валютная оговорка контракта - платеж осуществляется в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату поставки. Товар был поставлен 15.09.14. Валютный курс на 15.09.14 - 35,00 рублей за 1 доллар США, на 15.10.14 - 40,00 рублей за 1 доллар США. Кто выиграл от данной оговорки и какова цена выигрыша?	10

Перечень вопросов к экзамену

Номер вопроса	Перечень вопросов к экзамену
1.	Понятие валютных отношений и валютной системы. Зарождение валютных отношений. Факторы, обуславливающие развитие международных валютных отношений.
2.	Формы организации международных валютных отношений. Основные элементы национальной мировой валютных систем, их связь и различие. Характеристика элементов национальной и мировой валютных систем.
3.	Понятие валютного курса. Сущность валютного курса как стоимостной категории.
4.	Методы определения валютного курса. Прямая и косвенная котировка. Кросс-котировка. Спот-курс и форвардный курс.
5.	Номинальный и реальный валютный курс. Режимы валютного курса. Понятие гибкости валютного курса.
6.	Классификация МВФ валютных курсов по степени гибкости. Фиксированный валютный курс, способы его установления. Ограниченно гибкий валютный курс.
7.	Плавающий валютный курс, его виды: корректируемый, управляемо-плавающий и независимо плавающий курсы.
8.	Валютный коридор и основные способы его фиксации. Понятие равновесного валютного курса.
9.	Изменение валютного курса и способы его фиксации при определенном объеме спроса и предложения на иностранную валюту.
10.	Оптимальный валютный курс, варианты его расчета, их преимущества и недостатки. Факторы, влияющие на валютный курс. Зависимость валютного курса от темпа инфляции.
11.	Влияние на валютный курс состояния валютного рынка и масштабов спекуля-

	тивных валютных операций на этих рынках.
12.	Зависимость валютного курса от степени использования определенной валюты на евторынке и в международных расчетах.
13.	Ускорение и задержка международных платежей, их влияние на валютный курс. Зависимость валютного курса от степени доверия к валюте на национальных и мировых рынках.
14.	Влияние валютной политики государства на динамику валютного курса.
15.	Влияние изменений валютного курса на международные экономические отношения. Активная роль валютного курса в системе международных экономических отношений.
16.	Валютный курс как индикатор эффективности национальных издержек производства в системе мировой торговли.
17.	Резкие колебания валютного курса как фактор нестабильности международных валютно-кредитных отношений.
18.	Последствия снижения и повышения валютного курса для экспортно-импортных операций. Понятие валютного демпинга, его последствия.
19.	Теория паритета покупательной способности, ее развитие и современная интерпретация. Теория регулируемой валюты, ее основные направления.
20.	Понятие мирового валютного рынка. Предпосылки появления валютных рынков.
21.	Основные особенности современных мировых валютных рынков, их функции. Виды валютных рынков.
22.	Котировка валют, ее виды. Кросс-курс. Курсы продавца и покупателя.
23.	Валютная позиция банка. Открытая и закрытая валютная позиция. Короткая и длинная открытая валютная позиция.
24.	Валютные инструменты внебиржевого валютного рынка. Сделка спот. Сделка аутрайт-форвард, ее отличие от сделки спот, направления использования.
25.	Фьючерсные контракты, их отличия от форвардов.
26.	Биржевые валютные опционы. Валютный арбитраж.
27.	Риски международных валютных операций, способы их страхования.
28.	Основные факторы, определяющие риски в международных валютных и кредитных операциях. Валютные риски, их виды. Кредитные, процентные и трансфертные риски участников международных кредитно-финансовых операций.
29.	Методы страхования валютных рисков. Защитные оговорки. Мультивалютные оговорки. Составные элементы механизма действия валютной оговорки.
30.	Методы страхования кредитного риска (гарантии, система страхования международных кредитов, хеджирование).
31.	Особенности формирования валютного рынка в России.
32.	Рыночное и государственное регулирование валютных отношений, их сущность, соотношение между ними.
33.	Уровни регулирования валютных отношений. МВФ как орган межгосударственного валютного регулирования.
34.	Валютная политика и ее формы. Понятие валютной политики, ее цели.
35.	Структурная и текущая валютная политика. Формы валютной политики. Дисконтная (учетная) политика. Девизная политика. Валютные интервенции.
36.	Диверсификация валютных резервов. Валютные ограничения. Регулирование степени конвертируемости валюты, режима валютного курса.
37.	Девальвация и ревальвация. Валютные ограничения. Сущность валютных ограничений как составной части валютного контроля.
38.	Цели валютных ограничений. Валютная блокада. Принципы валютных ограничений, их основные сферы. Формы валютных ограничений.

39.	Валютная политика России, ее цели, формы, средства реализации. Стратегическая и текущая валютная политика.
40.	Валютные ограничения, сфера их действия.
41.	Управление официальными золотовалютными резервами.
42.	Операции с официальными валютными резервами.
43.	Неравномерность экономического и политического развития стран, международная конкуренция. Циклические колебания экономики.
44.	Понятие международных расчетов. Роль национальных валют, международных счетных валютных единиц и золота в международных расчетах.
45.	Валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических сделок. Валюта цены и валюта платежа. Условия платежа. Средства платежа.
46.	Формы международных расчетов. Особенности международных расчетов.
47.	Аккредитивная форма расчетов, ее схема. Виды аккредитивов. Преимущества и недостатки аккредитивной формы.
48.	Инкассовая форма расчетов, ее преимущества и недостатки.
49.	Банковский перевод. Расчеты в форме аванса. Расчеты по открытому счету.
50.	Расчеты с использованием векселей и чеков.

Перечень практических заданий к экзамену

1.	Задача 1 Валютный менеджер японской компании «Мебель Инк.», имеющей сальдо в размере 100.000 долларов США, решает перевести его в евро. Текущая ставка обмена EUR/USD=1.1925. На какую сумму в евро будет кредитована компания?
2.	Задача 2 Валютный менеджер «Мебель Инк.» должен заплатить 415.700 долларов по ставке спот USD/JPY =119,05. На какую сумму в иенах будет дебетован счет «Мебель Инк.»?
3.	Задача 3 Предположим 21 января 2004г. «бигмаковский» индекс составляет 14 рублей за доллар. Определите стоимость «бигмака» в США, если его стоимость в России в то время составляла 40 рублей.
4.	Задача 4. Вексель номиналом 1000 тыс. долларов предъявляется к учету в банк за 180 дней до наступления оплаты по нему. Учетная ставка -10 % годовых. Определите дисконт и сумму учетного кредита по векселю.
5.	Задача 5. Номинальная цена векселя 400 тыс. долларов. Банк покупает его, выплачивая 390 тыс. долларов за 90 дней до наступления срока платежа по векселю. Чему равен учетный процент?
6.	Задача 6. АКБ «Омега» выпустил векселя дисконтного типа, номиналом 5 000 руб., сроком погашения через три месяца. Учетная ставка равна 9% годовых. Какова будет цена продажи векселя и сумма дисконта, если расчетное количество дней в году 365.
7.	Задача 7. Форфейтор купил у клиента вексель, имеющий номинал 800 тыс. долларов. Платежи по нему производятся через 180 дней. Учетная ставка по векселю - 6% годовых. Определить величину дисконта и сумму платежа форфейтора клиенту за приобретенный у него вексель.
8.	Задача 8. Золотодобывающее предприятие через три месяца планирует осуществить продажу зо-

	<p>лота. Чтобы застраховаться от падения цены золота, оно приобретает сегодня опцион put с ценой исполнения 650 долларов, уплатив за это некоторую премию. Одновременно предприятие продает опцион call с той же датой истечения и величиной премии, равной премии опциона put и ценой исполнения 680 долларов. Каковы действия хеджера и их результаты если цена золота окажется меньше 650 долларов за унцию?</p>
9.	<p>Задача 9. Золотодобывающее предприятие через три месяца планирует осуществить продажу золота. Чтобы застраховаться от падения цены золота, оно приобретает сегодня опцион put с ценой исполнения 650 долларов, уплатив за это некоторую премию. Одновременно предприятие продает опцион call с той же датой истечения и величиной премии, равной премии опциона put и ценой исполнения 680 долларов. Каковы действия хеджера и их результаты если цена превысит 680 долларов за унцию?</p>
10.	<p>Задача 10. Золотодобывающее предприятие через три месяца планирует осуществить продажу золота. Чтобы застраховаться от падения цены золота, оно приобретает сегодня опцион put с ценой исполнения 650 долларов, уплатив за это некоторую премию. Одновременно предприятие продает опцион call с той же датой истечения и величиной премии, равной премии опциона put и ценой исполнения 680 долларов. Каковы действия хеджера и их результаты если цена будет находиться в интервале от 650 до 680 долларов за унцию?</p>
11.	<p>Задача 11. Предприятие получило в коммерческом банке кредит на расширение производства в размере 1 млн. руб. Срок кредита составляет 2 года. Процентная ставка по договору 15% годовых. Определите, какую сумму должно будет уплатить предприятия по истечении срока договора.</p>
12.	<p>Задача 12. Предприятие «Русские самоцветы», имея значительные запасы золота, необходимые для бесперебойного производства продукции избегая, риска хранения золотых запасов, а также с целью извлечения дохода из неиспользуемых в настоящее время запасов, прибегает к организации «золотого» депозита при следующих условиях: количество металла в запасах 5кг.; текущая цена на рынке спот - 645 долларов за тройскую унцию; процентная ставка по депозитам на золото - 8%; количество дней депозита 15 дней. Определите доход предприятия по депозиту на золото.</p>
13.	<p>Задача 13. Банк предполагает выдать кредит на сумму 3 млн. руб. с намерением получить доход по этой операции в 500 тыс. руб., при условии, что процентная ставка по кредитам будет равна 17% годовых. Определите срок, который потребуется банку для получения желаемого дохода.</p>
14.	<p>Задача 14. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,2510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?</p>
15.	<p>Задача 15. Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.</p>
16.	<p>Задача 16. Курс доллара США к канадскому доллару (USD/CAD) составил 1,5 канадских долларов за доллар США. Процентные ставки на денежном рынке равны 4% по операциям в канадских долларах и 1,7% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки</p>

	90 дней, расчетное количество дней в году по операциям в канадских долларах 360, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к канадскому доллару.
17.	Задача 17. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,5 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,4 доллара за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1500 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?
18.	Задача 18. Доход по корпоративным облигациям АБ «ВОСТОК» выплачивается ежеквартально по простой ставке 16 % годовых. Определите сумму процентных выплат за полугодие, если номинальная стоимость облигации равна 100 руб.
19.	Задача 19. Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 1200 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Определите цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.
20.	Задача 20. Вексель на сумму 1 млн. руб. предъявлен в банк за 100 дней до его погашения. Банк для определения своего дохода использует ставку процентов равную 18% годовых. Определите сумму, выдаваемую предъявителю векселя и сумму дохода банка, если расчетное количество дней в году 365.
21.	Задача 21. АБ «ВОСТОК» предполагает вложить в ценные бумаги АО «Импульс» 60 000 руб. с намерением получить через 3 месяца 70 000 руб. Определите процентную ставку, в соответствии с которой ему будет начисляться доход. Расчетное количество дней в году 365.
22.	Задача 22. Владелец золота привлекает доллары на рынке на один месяц под залог своего золота, поскольку ставка на рынке импортных депозитов по долларам составляет 5,5 % на один месяц. Текущая цена золота - 595 долларов за унцию. Определите форвардную цену свопа, если ставка по финансовому свопу составляет 1,65%.
23.	Задача 23. Ставка за кредит - 6% годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем - 12 дней. Определите плату за факторинг.
24.	Задача 24. Номинальная стоимость акции 50 тыс. руб. Размер дивиденда ожидается на уровне 15% к номиналу. Размер банковской процентной ставки по депозитам 11,5% годовых. Определить ориентировочную курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг.
25.	Задача 25. Определите показатель международной валютной ликвидности РФ за 2008 и 2013 гг. и его изменение, если сумма золотовалютных резервов страны за эти периоды составила 452,522 млрд долл. и 523,606 млрд долл. соответственно, а сумма товарного импорта 288,673 млрд долл. и 341,337 млрд долл. соответственно.

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 6

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«зачтено/отлично»	ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно -сырьевых рынков.	ПК-1.1 Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг, сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), применение социологических, маркетинговых исследований	Знает верно и в полном объеме: методы и технологии сбора первичной финансовой информации, с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг, технологии проведения социологических и маркетинговых исследований. Умеет верно и в полном объеме получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	Продвинутый
85 – 100 баллов	«зачтено/отлично»	ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно -сырьевых рынков	ПК-1.3 Составление подробных паспортов финансовых продуктов	Знает верно и в полном объеме: базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, характеристики финансовых продуктов и услуг; систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики Умеет верно и в полном объеме производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	Продвинутый
85 – 100 баллов	«зачтено/отлично»	ПК-2. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых	ПК-2.2 Предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки и определение (на основании запроса	Знает верно и в полном объеме: основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы, страхового сектора, рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования Умеет мыслить структурно, верно и в полном объеме собирать, анализировать и предоставлять достоверную	Продвинутый

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
		услуг	клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями	информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг, отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг	
70 – 84 баллов	«зачтено/хорошо»	ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1 Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг, сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), применение социологических, маркетинговых исследований	Знает с незначительными замечаниями: методы и технологии сбора первичной финансовой информации, с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг, технологии проведения социологических и маркетинговых исследований. Умеет с незначительными замечаниями: получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	Повышенный
70 – 84 баллов	«зачтено/хорошо»	ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.3 Составление подробных паспортов финансовых продуктов	Знает с незначительными замечаниями: базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, характеристики финансовых продуктов и услуг; систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики Умеет с незначительными замечаниями: производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	Повышенный
70 – 84 баллов	«зачтено/хорошо»	ПК-2. Финансовое консультирование по широкому спектру	ПК-2.2 Предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки и определе-	Знает с незначительными замечаниями: основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы, страхового сектора, рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования Умеет с незначительными замечаниями: собирать,	Повышенный

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
		финансовых услуг	ние (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями	анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг, отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг	
50 – 69 баллов	«зачтено/удовлетворительно»	ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1 Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг, сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), применение социологических, маркетинговых исследований	Знает на базовом уровне, с ошибками: методы и технологии сбора первичной финансовой информации, с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг, технологии проведения социологических и маркетинговых исследований. Умеет на базовом уровне с ошибками: получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	Базовый
50 – 69 баллов	«зачтено/удовлетворительно»	ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.3 Составление подробных паспортов финансовых продуктов	Знает на базовом уровне, с ошибками: базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, характеристики финансовых продуктов и услуг; систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики Умеет на базовом уровне с ошибками: производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	Базовый
50 – 69 баллов	«зачтено/удовлетворительно»	ПК-2. Финансовое консультирование по ши-	ПК-2.2 Предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту,	Знает на базовом уровне, с ошибками: основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы, страхового сектора, рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования	Базовый

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
		рокому спектру финансовых услуг	предмету сделки и определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями	Умеет на базовом уровне с ошибками: собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг, отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг.	
менее 50 баллов	«не зачтено/неудовлетворительно»	ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1 Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг, сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), применение социологических, маркетинговых исследований	Не знает на базовом уровне: методы и технологии сбора первичной финансовой информации, с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг, технологии проведения социологических и маркетинговых исследований. Не умеет на базовом уровне: получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	Компетенции не сформированы
менее 50 баллов	«не зачтено/неудовлетворительно»	ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.3 Составление подробных паспортов финансовых продуктов	Не знает на базовом уровне: базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, характеристики финансовых продуктов и услуг; систему различных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики Не умеет на базовом уровне: производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	Компетенции не сформированы
менее 50 баллов	«не зачтено/неудовлетворительно»	ПК-2. Финансовое консультирова-	ПК-2.2 Предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям,	Не знает на базовом уровне: основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы, страхового сектора, рынка ценных бумаг и	Компетенции не сформированы

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
	но»	ние по широкому спектру финансовых услуг	требованиям к контрагенту, предмету сделки и определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями	коллективного инвестирования Не умеет на базовом уровне: собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг, отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг	