

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ
сборник методических указаний
для специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Благовещенск 2017 г.

Печатается по решению редакционно-издательского совета экономического факультета Амурского государственного университета

Международные финансы [Электронный ресурс]: сборник методических указаний для специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» / сост. О.С. Колесникова, О.А. Цепелев. – Благовещенск: Изд-во АмГУ, 2017. – Электронная библиотека АмГУ.

Рассмотрен на заседании кафедры финансов 07.11.2017 г. протокол № 3.

© Амурский государственный университет, 2017
© Кафедра финансов, 2017
© Колесникова О.С., Цепелев О.А., составление

СОДЕРЖАНИЕ

1 Общие положения	4
1.1 Цель и задачи дисциплины	4
1.2 Содержание дисциплины	4
2 Методические указания по освоению дисциплины.....	8
2.1 Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям	8
2.2 Рекомендации по подготовке к практическим занятиям	8
2.3 Рекомендации по организации самостоятельной работы	9
2.4 Рекомендации по работе с основной и дополнительной литературой..	11
2.5 Рекомендации по подготовке к текущему контролю	12
2.6 Рекомендации по подготовке к сдаче зачета	13

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цели дисциплины: формирование у обучающихся системы знаний о теоретических и практических аспектах финансовой деятельности на международном уровне.

Задачи дисциплины:

- изучить основы финансовой деятельности на международном уровне;
- выявить особенности функционирования международных финансовых рынков на современном этапе развития экономики;
- исследовать структуру и принципы организации современной мировой валютной системы, мировых финансовых центров, международных расчетных, валютных и кредитно-финансовых операций субъектов мировой экономики;
- проанализировать взаимодействия структурных элементов валютно-кредитных и финансовых отношений на международном уровне.

1.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Лекции

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
1	2	3
1.	Тема 1. Международные финансы в условиях глобализации	Понятие и сущность международных финансов. Понятие мировых финансовых рынков. Структура и участники мировых финансовых рынков. Финансовая глобализация. Последствия финансовой глобализации. Влияние глобализации на мировые финансовые рынки. Мировые рынки золота и операции с золотом. Риски в международных валютно-кредитных и финансовых отношениях, способы их страхования. Информационные технологии в международных валютных, расчетных и кредитно-финансовых операциях.
2.	Тема 2. Международные валютные отношения и валютная система	Сущность валюты и ее классификация. Резервная валюта. Валютная корзина. Понятие конвертации валюты. Типы защитных оговорок. Сущность валютных отношений. Понятие и виды валютной системы. Эволюция мировой валютной системы. Элементы мировой валютной системы. Регулирование валютных отношений. Валютное управление. Валютные кризисы и их причины.
3.	Тема 3. Международные валютные рынки и валютные операции	Валютный курс, факторы, на него влияющие. Режимы и виды валютных курсов. Преимущества и недостатки фиксированного и плавающего режимов валютного курса. Интерпретация изменений валютного курса в условиях фиксации и плавления. Валютный рынок: его участники и классификация. Валютные ограничения. Конверсионные операции с иностранной валютой. Опционы и их виды. Валютный риск и методы управления им. Производные финансовые инструменты. Деятельность международных межбанковских сетей, обслуживающих валютные операции. Платежный баланс.

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
1	2	3
4.	Тема 4. Валютный ди-линг	Валютно-денежный рынок как элемент финансовой системы. Валютный дилинг как составляющая валютных отношений. Понятие финансовой системы. Денежный рынок. Рынок производных инструментов. Особенности современных валютных рынков. Рынок FOREX. Операции рынка FOREX. Курс, котировка и цена валюты. Пункт. Стоимость пункта. Кросс-курс. Форвардные операции. Сделки своп. Стратегия валютного арбитража.
5.	Тема 5. Регулирование международных валютных отношений. Валютная политика	Рыночное и государственное регулирование валютных отношений. Валютная политика, ее формы. Валютное регулирование. Валютный протекционизм и либерализация. Мировой опыт перехода от валютных ограничений к конвертируемости валют. Валютная политика развивающихся стран. Характеристика валютной политики РФ. Организация валютного контроля в РФ. Валютный контроль за экспортно-импортными операциями в РФ.
6.	Тема 6. Формы и инструменты международных расчетов	Сущность и особенности международных расчетов. Применение документарного аккредитива в международных расчетах. Документарное инкассо: документооборот и условия исполнения. Банковский перевод: особенности применения при экспортно-импортных операциях. Вексель как инструмент проведения международных расчетов. Применение чека в международных расчетах.
7.	Тема 7. Международные кредитные отношения.	Международный кредит как экономическая категория. Формы международного кредита. Валютно-финансовые и платежные условия международного кредита. Рыночное и государственное регулирование международных кредитных отношений. Роль государства на рынке международных ссудных капиталов. Иностранские инвестиции как источник финансирования инвестиционных проектов. Кредитование как разновидность расчетов. Применение поручительств в международной практике.
8.	Тема 8. Международные валютно-кредитные и финансовые организации	Общая характеристика международных финансовых Организаций. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка (ВБ). Всемирная торговая организация (ВТО). Международные региональные банки развития. Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР). Европейский инвестиционный банк (ЕИБ). Азиатский банк реконструкции и развития (АБР). Банк стран БРИКС. Новый банк развития БРИКС (НБР БРИКС). Международные региональные финансовые организации ЕС. Банк международных расчетов (БМР).

Практические занятия

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
1	2	3
1.	Тема 1. Международные финансы в условиях глобализации	Понятие и сущность международных финансов. Понятие мировых финансовых рынков. Структура и участники мировых финансовых рынков. Финансовая глобализация. Последствия финансовой глобализации. Влияние глобализации на мировые финансовые рынки. Мировые рынки золота и операции с золо-

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
1	2	3
		том. Риски в международных валютно-кредитных и финансовых отношениях, способы их страхования. Информационные технологии в международных валютных, расчетных и кредитно-финансовых операциях.
2.	Тема 2. Международные валютные отношения и валютная система	Сущность валюты и ее классификация. Резервная валюта. Валютная корзина. Понятие конвертации валюты. Типы защитных оговорок. Сущность валютных отношений. Понятие и виды валютной системы. Эволюция мировой валютной системы. Элементы мировой валютной системы. Регулирование валютных отношений. Валютное управление. Валютные кризисы и их причины.
3.	Тема 3. Международные валютные рынки и валютные операции	Валютный курс, факторы, на него влияющие. Режимы и виды валютных курсов. Преимущества и недостатки фиксированного и плавающего режимов валютного курса. Интерпретация изменений валютного курса в условиях фиксации и плавления. Валютный рынок: его участники и классификация. Валютные ограничения. Конверсионные операции с иностранной валютой. Опционы и их виды. Валютный риск и методы управления им. Производные финансовые инструменты. Деятельность международных межбанковских сетей, обслуживающих валютные операции. Платежный баланс.
4.	Тема 4. Валютный дилинг	Валютно-денежный рынок как элемент финансовой системы. Валютный дилинг как составляющая валютных отношений. Понятие финансовой системы. Денежный рынок. Рынок производных инструментов. Особенности современных валютных рынков. Рынок FOREX. Операции рынка FOREX. Курс, котировка и цена валюты. Пункт. Стоимость пункта. Кросс-курс. Форвардные операции. Сделки своп. Стратегия валютного арбитража.
5.	Тема 5. Регулирование международных валютных отношений. Валютная политика	Рыночное и государственное регулирование валютных отношений. Валютная политика, ее формы. Валютное регулирование. Валютный протекционизм и либерализация. Мировой опыт перехода от валютных ограничений к конвертируемости валют. Валютная политика развивающихся стран. Характеристика валютной политики РФ. Организация валютного контроля в РФ. Валютный контроль за экспортно-импортными операциями в РФ.
6.	Тема 6. Формы и инструменты международных расчетов	Сущность и особенности международных расчетов. Применение документарного аккредитива в международных расчетах. Документарное инкассо: документооборот и условия исполнения. Банковский перевод: особенности применения при экспортно-импортных операциях. Вексель как инструмент проведения международных расчетов. Применение чека в международных расчетах.
7.	Тема 7. Международные кредитные отношения.	Международный кредит как экономическая категория. Формы международного кредита. Валютно-финансовые и платежные условия международного кредита. Рыночное и государственное регулирование международных кредитных отношений. Роль государства на рынке международных ссудных капиталов. Иностранные инвестиции как источник финансирования инвестиционных проектов. Кредитование как разновидность расчетов. Применение поручительств в международной прак-

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
1	2	3
		тике.
8.	Тема 8. Международные валютно-кредитные и финансовые организации	Общая характеристика международных финансовых Организаций. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка (ВБ). Всемирная торговая организация (ВТО). Международные региональные банки развития. Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР). Европейский инвестиционный банк (ЕИБ). Азиатский банк реконструкции и развития (АБР). Банк стран БРИКС. Новый банк развития БРИКС (НБР БРИКС). Международные региональные финансовые организации ЕС. Банк международных расчетов (БМР).

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «Международные финансы»

2.1 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЛЕКЦИОННЫМ ЗАНЯТИЯМ

На каждом лекционном занятии студенту необходимо законспектировать основные положения раскрываемой темы. Правильно законспектированный лекционный материал позволит студенту создать устойчивый фундамент для самостоятельной подготовки, даст возможность получить и закрепить полезную информацию.

При конспектировании лекционного материала необходимо обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Кроме основных положений важно записывать примеры, доказательства, даты и цифры, имена. Значительно облегчают понимание лекции те схемы и графики, которые представляет на доске преподаватель. По мере возможности студенты должны переносить их в тетрадь рядом с тем текстом, к которому эти схемы и графики относятся.

В ходе прослушивания лекционного материала студент может задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Однако, вопросы, которые возникают у студента при конспектировании лекции, не всегда целесообразно задавать сразу при их возникновении, чтобы не нарушить ход рассуждений преподавателя. В таком случае студент может попытаться ответить на них сам в процессе подготовки к семинарам либо обсудить их с преподавателем на консультации.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале все же не удалось, необходимо обратиться к лектору или к преподавателю на практических занятиях.

2.2 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Практические занятия предназначены для углубленного изучения материала, рассмотренного на лекционных занятиях, и играют важную роль в выработке у студентов умений и навыков применения полученных знаний для решения практических задач.

При подготовке к практическому занятию обязательно требуется изучение основной и дополнительной литературы по теме занятия. Если обсуждаемый аспект носит дискуссионный характер, студенту следует изучить существующие точки зрения и выбрать тот подход, который кажется ему

наиболее верным. При этом следует учитывать необходимость обязательной аргументации собственной позиции.

Во время практических занятий рекомендуется активно участвовать в обсуждении рассматриваемой темы, выступать с подготовленными заранее докладами и презентациями, принимать участие в выполнении расчетно-аналитических работ.

На практическом занятиях студенты:

1) решают практические, ситуационные задачи, в которых разбираются и анализируются конкретные ситуации.

Необходимым условием является выработка умения у студентов формулировать грамотные выводы, выявлять причины и последствия в изменении исследуемых процессов и явлений.

2) выступают с докладами по заранее определенным вопросам и дискуссионно обсуждают их между собой и преподавателем.

В ходе подготовки к практическим занятиям студенту необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы.

Подготовка доклада предусматривает поиск необходимой информации по заранее определенной теме и подготовку тезисов, составление плана-конспекта своего выступления. Кроме этого, студенту необходимо продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью.

3) с целью реализации текущего и промежуточного контроля знаний опрашиваются устно и письменно, выполняют самостоятельные письменные и расчетные работы.

При необходимости студенты получают от преподавателя консультации по вопросам учебного материала, решения задач, выполнения домашних заданий, использования основной, дополнительной литературы и других источников информации для самостоятельного изучения отдельных вопросов, подготовки докладов.

2.3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа обучающихся, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа предполагает самостоятельное изучение отдельных тем, дополнительную подготовку студентов к каждому лекционному и практическому занятию.

Самостоятельная работа реализуется непосредственно в процессе аудиторных занятий, в контакте с преподавателем вне рамок расписания, а также в библиотеке, дома, при выполнении студентом учебных и творческих задач.

Цель самостоятельной работы обучающихся – научиться осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией; заложить основы самоорганизации и самовоспитания для привития умения в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.

Задачи самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- развитие познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков;
- приобретение новых знаний;
- осуществление подготовки к предстоящим занятиям и сдаче зачета.

В процессе самостоятельной работы студент приобретает навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, и становится активным самостоятельным субъектом учебного процесса.

В трудоемкости дисциплины «Международные финансы» предусмотрен значительный объем самостоятельной работы студента, являющейся важной составной частью учебной работы по данной дисциплине.

Виды самостоятельной работы, распределенные по темам, предусматривают изучение вопросов, представленных в таблице.

№ п/п	Наименование темы	Форма (вид) самостоятельной работы
1	2	3
1.	Тема 1. Международные финансы в условиях глобализации	Подготовка к групповой дискуссии (дебатам), УО, ДЗ
2.	Тема 2. Международные валютные отношения и валютная система	Подготовка к УО, ТС, СР, ДЗ
3.	Тема 3. Международные валютные рынки и валютные операции	Подготовка к УО, СР, ДЗ
4.	Тема 4. Валютный дилинг	Подготовка к УО, СР, ДЗ
5.	Тема 5. Регулирование международных валютных отношений. Валютная политика	Подготовка к УО, СР, ДЗ
6.	Тема 6. Формы и инструменты международных расчетов	Подготовка к УО, ТС, СР, ДЗ
7.	Тема 7. Международные кредитные отношения.	Подготовка к УО, СР, ДЗ
8.	Тема 8. Международные валютно-кредитные и финансовые организации	Подготовка к УО, СР, ДЗ, подготовка презентаций

УО – устный опрос, ДЗ – домашнее задание, СР – самостоятельная работа, ТС – тестирование.

Для успешного осуществления самостоятельной работы необходимы:

- 1) комплексный подход организации самостоятельной работы по всем формам аудиторной работы;
- 2) сочетание всех уровней (типов) самостоятельной работы, предусмотренных рабочей программой;
- 3) обеспечение контроля за качеством усвоения материала.

2.4 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАБОТЕ С ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРОЙ

Овладение методическими приемами работы с литературой - одна из важнейших задач студента.

Работа с литературой включает следующие этапы:

- 1) предварительное знакомство с содержанием;
- 2) углубленное изучение текста с преследованием следующих целей: усвоить основные положения; усвоить фактический материал;
- 3) логическое обоснование главной мысли и выводов;
- 4) составление плана прочитанного текста.
- 5) составление тезисов.
- 6) написание конспекта (в случае необходимости).

Методические рекомендации по составлению конспекта:

- 1) внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные термины. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;
- 2) выделите главное, составьте план;
- 3) кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;
- 4) законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. Записи следует вести четко, ясно;
- 5) грамотно записывайте формулы, поясняя при этом значение каждого ее элемента.

В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре текста. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля.

Годы издания литературы не должны превышать пяти лет от года, в котором изучается дисциплины, при этом для периодических изданий такое требования составляет не более 1-2 лет.

При изучении литературы следует обращать внимание на понятийно-категориальный аппарат, действующие нормативно-правовые акты, систему

аналитических показателей, методику исследования, примеры и задачи, а также схему построения выводов по итогам исследования.

Статьи в периодических изданиях, электронных источниках информации могут представлять авторские подходы к регулированию экономических процессов, что позволит расширить кругозор обучающихся.

Перечень учебно-методического обеспечения представлен в пункте 10 рабочей программы учебной дисциплины.

При этом студент может дополнить список литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы при написании рефератов, докладов, сообщений.

2.5 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ

Промежуточный контроль по дисциплине осуществляется в следующих формах:

- устный опрос на проверку теоретических знаний,
- самостоятельная работа на проверку теоретических знаний,
- самостоятельные работы на решение задач,
- самостоятельные работы, включающие тестовые задания и задачи.

Устный опрос проводится в течение 30 минут с целью закрепления теоретического материала, проверки вопросов самостоятельного изучения.

Самостоятельные работы пишутся в течение 20-30 минут. Проверка практических навыков проводится с помощью самостоятельных работ на решение задач. Теоретические и практические знания обучающихся проверяются с помощью самостоятельных работ, включающих тестовые задания и задачи. Такие самостоятельные работы проводятся с целью подготовки студентов к сдаче зачета.

В рамках текущего контроля студент должен посещать все лекционные и практические занятия; активно работать и выполнять все необходимые задания; готовить доклады и выступать с ними; выполнять домашние задания; выполнять тестовые задания, направленные на проверку теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях, а также в ходе изучения основной и дополнительной литературы; самостоятельные работы, направленные на проверку практических навыков в решении задач, умении формулировать выводы.

Домашние задания предполагают выполнение ряда типовых задач, направленных на закрепление теоретических знаний и практических навыков; на проверку преподавателю они представляются на следующем после получения практическом занятии.

Итоговый контроль предусматривает оценку уровня подготовленности студента по дисциплине посредством сдачи зачета.

2.6 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К СДАЧЕ ЗАЧЕТА

Задачей зачета является выявление уровня теоретической и практической подготовки по дисциплине, соответствующего требованиям образовательного стандарта, а также оценка знаний, умений, навыков и сформированности компетенций, представленных в пункте 1.3 настоящих методических указаний.

При подготовке к зачету студент должен ознакомиться с перечнем вопросов, изучить лекционный материал, рекомендованную литературу, закрепить методику решения задач, полученную на практических занятиях, и навык формулирования выводов по итогам решения задач. По вопросам, вызывающим у студентов затруднения, им следует обратиться, прежде всего, к источникам основной и дополнительной литературы, периодическим изданиям. Отдельные разъяснения по дисциплине дает и преподаватель, ведущий ее.

Зачет сдается письменно в форме ответов на теоретические вопросы.

Примеры теоретических вопросов, которые могут быть использованы при осуществлении промежуточного и (или) итогового контроля качества знаний студентов приведены ниже.

Вопросы к зачету по дисциплине «Международные финансы»:

1. Понятие и сущность международных финансов.
2. Влияние глобализации на мировые финансовые рынки.
3. Мировые рынки золота и операции с золотом.
4. Риски в международных валютно-кредитных и финансовых отношениях, способы их страхования.
5. Информационные технологии в международных валютных, расчетных и кредитно-финансовых операциях.
6. Сущность валюты и ее классификация.
7. Понятие и виды валютной системы.
8. Эволюция мировой валютной системы.
9. Элементы мировой валютной системы.
10. Регулирование валютных отношений.
11. Валютные кризисы и их причины.
12. Валютный курс, факторы, на него влияющие.
13. Теории формирования валютного курса
14. Режимы и виды валютных курсов.
15. Преимущества и недостатки фиксированного и плавающего режимов валютного курса.
16. Интерпретация изменений валютного курса в условиях фиксации и плавления.
17. Платежный баланс страны. Содержание, принципы построения, способы подсчета сальдо.

18. Понятие уравниваемости/неуравниваемости платежного баланса.
19. Валютный рынок: его участники и классификация.
20. Конверсионные операции с иностранной валютой.
21. Опционы и их виды.
22. Валютный риск и методы управления им.
23. Производные финансовые инструменты.
24. Деятельность международных межбанковских сетей, обслуживающих валютные операции.
24. Валютно-денежный рынок как элемент финансовой системы.
26. Валютный дилинг как составляющая валютных отношений.
27. Рынок FOREX. Операции рынка FOREX.
28. Курс, котировка и цена валюты.
29. Рыночное и государственное регулирование валютных отношений.
30. Валютная политика, ее формы.
31. Валютное регулирование.
32. Валютная политика развивающихся стран.
33. Характеристика валютной политики РФ.
34. Организация валютного контроля в РФ.
35. Сущность и особенности международных расчетов.
36. Применение документарного аккредитива в международных расчетах.
37. Документарное инкассо: документооборот и условия исполнения.
38. Банковский перевод: особенности применения при экспортно-импортных операциях.
39. Вексель как инструмент проведения международных расчетов.
40. Применение чека в международных расчетах.
41. Международный кредит как экономическая категория.
42. Формы международного кредита.
43. Рыночное и государственное регулирование международных кредитных отношений.
44. Иностранные инвестиции как источник финансирования инвестиционных проектов.
45. Применение поручительств в международной практике.
46. Общая характеристика международных финансовых организаций.
47. Международные региональные банки развития.