

**УКРАЇНСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
ЗАЛІЗНИЧНОГО ТРАНСПОРТУ**

**ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**Кафедра фінансів, обліку і аудиту**

**МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ**

**до самостійної роботи**

**з дисципліни**

***«МІЖНАРОДНІ ФІНАНСИ ТА  
ВАЛЮТНО-КРЕДИТНІ РОЗРАХУНКИ»***

**Харків – 2025**

Методичні вказівки розглянуто і рекомендовано до друку на засіданні кафедри фінансів, обліку і аудиту 14 січня 2025 року, протокол № 6.

Рекомендовано для здобувачів вищої освіти другого рівня (магістр) спеціальності D2 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» усіх форм навчання.

Укладачі:

доценти О. А. Єрмоленко,

Н. М. Лисьонкова

Рецензент

доц. Д. І. Бойко

## ЗМІСТ

Вступ.....	4
Програма курсу «Міжнародні фінанси та валютно-кредитні розрахунки».....	7
Методичні вказівки до організації самостійної підготовки здобувачів.	8
Перелік питань теоретичного характеру для самостійного опрацювання здобувачами.....	57
Список літератури.....	58

## ВСТУП

Дисципліна «Міжнародні фінанси та валютно-кредитні розрахунки» має на меті надати здобувачам вищої освіти глибокі знання та практичні навички у сфері міжнародних фінансів та валютних операцій.

Вона охоплює такі ключові аспекти:

**1 Основи міжнародних фінансів.** Вивчення глобальних фінансових ринків, інструментів та механізмів, що використовуються у міжнародних фінансових операціях.

**2 Валютні операції.** Розгляд процесів обміну валют, валютних курсів, а також факторів, що впливають на їхнє коливання.

**3 Міжнародні кредитні розрахунки.** Аналіз методів та інструментів, що використовуються для здійснення міжнародних розрахунків, включаючи акредитиви, інкасо та банківські перекази.

**4 Фінансові ризики.** Оцінка та управління ризиками, пов'язаними з міжнародними фінансовими операціями, такими як валютний ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності.

**5 Регулювання та контроль.** Вивчення міжнародних стандартів та регуляторних вимог, що застосовуються до фінансових операцій на глобальному рівні.

Дисципліна спрямована на формування у здобувачів здатності аналізувати та приймати обґрунтовані рішення у сфері міжнародних фінансів, а також ефективно управляти фінансовими ресурсами в умовах глобалізації.

Курс має на меті сформувати та розвинути такі компетентності здобувачів вищої освіти:

### **Заплановані загальні компетентності (ЗК)**

ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК3. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.

ЗК5. Здатність приймати обґрунтовані рішення.

### **Спеціальні компетентності (СК)**

СК1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку міжнародних фінансів та валютно-кредитних розрахунків у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

СК3. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері міжнародних фінансів та валютно-кредитних розрахунків.

СК5. Здатність оцінювати межі власної фахової компетентності та підвищувати професійну кваліфікацію.

СК7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань у сфері міжнародних фінансів та валютно-кредитних розрахунків.

СК8. Здатність застосовувати інноваційні підходи у сфері міжнародних фінансів та валютно-кредитних розрахунків.

### **Результати навчання (ПР)**

ПР01. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансової науки у сфері міжнародних фінансів у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПР02. Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері міжнародних фінансів та валютно-кредитних розрахунків.

ПР04. Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань у сфері міжнародних фінансів та валютно-кредитних розрахунків.

ПР08. Вміти застосовувати інноваційні підходи у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку та управляти ними.

ПР09. Застосовувати управлінські навички в питаннях валютно-кредитних розрахунків.

Самостійна робота здобувачів відіграє ключову роль у вивченні дисципліни «Міжнародні фінанси та валютно-кредитні розрахунки». Вона сприяє глибшому розумінню матеріалу, розвитку аналітичних навичок і здатності приймати обґрунтовані рішення.

Самостійна робота дає змогу опанувати такі важливі аспекти:

**1 Поглиблення знань.** Самостійне вивчення додаткових джерел інформації дає змогу здобувачам краще зрозуміти складні концепції та теорії, що розглядаються на лекціях.

**2 Розвиток аналітичних навичок.** Виконання практичних завдань та аналіз реальних кейсів допомагає здобувачам застосовувати теоретичні знання на практиці, що є важливим для майбутньої професійної діяльності.

**3 Формування самостійності.** Самостійна робота сприяє розвитку навичок самостійного планування та організації навчального процесу, що є важливим для успішного навчання та кар'єрного зростання.

**4 Підготовка до іспитів.** Регулярне виконання самостійних завдань допомагає здобувачам систематизувати знання та підготуватися до підсумкових іспитів.

**5 Розвиток критичного мислення.** Аналіз різних підходів і точок зору сприяє розвитку критичного мислення та здатності оцінювати інформацію з різних джерел.

Отже, самостійна робота є невід'ємною частиною навчального процесу, що сприяє формуванню всебічно розвинених фахівців у сфері міжнародних фінансів і валютно-кредитних розрахунків.

## **ПРОГРАМА КУРСУ «МІЖНАРОДНІ ФІНАНСИ ТА ВАЛЮТНО-КРЕДИТНІ РОЗРАХУНКИ»**

### **Тема 1. СИСТЕМА МІЖНАРОДНИХ ФІНАНСІВ В СУЧАСНІЙ ЕКОНОМІЧНІЙ НАУЦІ**

Передумови виникнення та еволюція міжнародних фінансових відносин. Економічна сутність міжнародних фінансів. Міжнародні валютно-кредитні і фінансові організації.

### **Тема 2. СВІТОВА ВАЛЮТНО-ФІНАНСОВА СИСТЕМА ТА ЕТАПИ ЇЇ ЕВОЛЮЦІЇ**

Світова валютна система, її елементи та етапи розвитку. Регіональні валютно-фінансові угруповання.

### **Тема 3. СВІТОВИЙ ФІНАНСОВИЙ РИНОК ТА ЙОГО СТРУКТУРА**

Фінансові ресурси світового господарства та механізм їхнього перерозподілу. Міжнародні фінансові активи та їхні властивості. Сутність та структура міжнародного фінансового ринку. Міжнародні валютно-фінансові потоки. Модель фінансового ринку. Офшорні банківські центри.

### **Тема 4. ЗАБОРГОВАНІСТЬ У СИСТЕМІ МІЖНАРОДНИХ ФІНАНСІВ**

Сутність, структура, наслідки існування зовнішнього боргу. Основні показники вимірювання зовнішнього боргу. Міжнародні валютно-кредитні і фінансові організації у сфері управління зовнішнім боргом.

## **Тема 5. МІЖНАРОДНЕ ОПОДАТКУВАННЯ В СИСТЕМІ МІЖНАРОДНИХ ВІДНОСИН**

Сутність та еволюція податкових систем світу. Міжнародні податкові відносини й уникнення подвійного оподаткування. Специфіка податкових систем країн світу.

## **Тема 6. МІЖНАРОДНІ РОЗРАХУНКИ ТА ПЛАТІЖНИЙ БАЛАНС**

Сутність та форми міжнародних розрахунків. Платіжний баланс, його призначення та структура.

## **Тема 7. МІЖНАРОДНА БАНКІВСЬКА СПРАВА**

Розвиток міжнародної банківської діяльності. Сучасні тенденції в міжнародній банківській справі. Банківська система України на тлі міжнародних тенденцій.

## **МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ ДО ОРГАНІЗАЦІЇ САМОСТІЙНОЇ ПІДГОТОВКИ ЗДОБУВАЧІВ ДО МОДУЛЬНОГО ТЕСТУВАННЯ ЗА ТЕМАМИ**

### **Тема 1. СИСТЕМА МІЖНАРОДНИХ ФІНАНСІВ В СУЧАСНІЙ ЕКОНОМІЧНІЙ НАУЦІ**

- 1 Предмет вивчення науки про міжнародні фінанси.
- 2 Система міжнародних фінансів та її функції.
- 3 Суб'єкти міжнародних фінансів.
- 4 Міжнародні фінанси в сучасному світовому господарстві.
- 5 Міжнародна фінансова політика.

**Література:** [4; 5; 8; 14; 19; 26].



## Тести для перевірки знань

1 Абсолютним фактором становлення і розвитку міжнародних фінансів є:

- 1) виникнення світових ринків, особливо товарних;
- 2) міжнародний поділ праці;
- 3) інтернаціоналізація і глобалізація економічних зв'язків;
- 4) посилення конвергенції.

2 Глобалізація – це:

1) угруповання країн на основі валютно-економічного домінування держав, що очолюють цей блок, шляхом прикріплення їхньої валюти до валют країн-учасниць блоку;

2) вищий етап інтернаціоналізації всіх факторів виробництва, коли система міжнародних економічних відносин охоплює всі національні економіки, зміцнюючи економічну цілісність світу;

3) зростання масштабів технологічного переозброєння фінансових ринків на основі інтернет-технологій, які стирають національні кордони;

4) зміни в ідеології діяльності міжнародних фінансових організацій.

3 До головних функцій міжнародних фінансів зараховують:

- 1) розподільчу, контролюючу;
- 2) регулюючу, стабілізуючу;
- 3) стабілізуючу, контрольну;
- 4) розподільчу, регулюючу.

4 Міжнародна мережа офіційних центрів, де відбувається купівля-продаж іноземних валют – це:

- 1) міжнародний валютний ринок;
- 2) міжнародний ринок боргових зобов'язань;

- 3) міжнародний ринок прав власності;
- 4) міжнародний ринок похідних фінансових інструментів.

5 Міжнародні фінанси – це:

1) переміщення капіталу між країнами у пошуку більш вигідної сфери застосування;

2) сукупність економічних відносин, пов'язаних з міжнародним рухом фінансових ресурсів, тобто зі створенням і використанням коштів, необхідних для здійснення зовнішньо-економічної діяльності державами, фірмами, іншими юридичними та фізичними особами;

3) форма організації міжнародних грошових відносин; сукупність правил та механізмів, що забезпечують співвідношення між валютами;

4) договірно-правова форма організації валютних відносин між групою країн.

6 Міжнародні фінанси як економічна категорія – це:

1) економічна сукупність часу і невизначеності щодо рішень, які стосуються різних країн, з урахуванням того, що кожна суверенна держава має власну валюту, свої закони бізнесу, банківські традиції та політичну систему;

2) фонди фінансових ресурсів, які утворилися на основі розвитку міжнародних економічних відносин і використовуються для забезпечення безперервності й рентабельності суспільного відтворення на світовому рівні та задоволення спільних потреб, які мають міжнародне значення;

3) сукупність банків, валютних та фондових бірж, міжнародних фінансових інституцій, регіональних фінансово-кредитних установ, міжнародних і регіональних економічних організацій та об'єднань, через які здійснюється рух світових фінансових потоків;

4) сукупність економічних відносин, що виникають у процесі формування та використання централізованих і децентралізованих грошових фондів.

7 Назвіть види фінансових операцій:

- 1) інвестиційні операції, встановлення курсу валют;
- 2) інвестиційні операції, операції з переказу грошей, регулювання курсу валют;
- 3) участь у торгах на товарній біржі, операції з переказу грошей, інвестиційні операції, встановлення курсу валют;
- 4) інвестиційні операції, операції з переказу грошей, операції з капіталом, спекулятивні операції.

8 Назвіть найбільший фінансовий центр світу:

- 1) Сінгапур;
- 2) Лондон;
- 3) Цюрих;
- 4) Нью-Йорк.

9 Об'єктами міжнародних фінансів є:

- 1) фінансові активи;
- 2) банки, уряди, юридичні та фізичні особи, міжнародні корпорації;
- 3) девізи, міжнародні корпорації;
- 4) фінансові активи і транснаціональні банки.

10 Об'єктивною основою становлення і розвитку міжнародних фінансів є:

- 1) закономірності міжнародного кругообігу функціонуючого капіталу;

2) посилення інтеграційних процесів у політичній та соціальній сферах;

3) фінансова глобалізація;

4) посилення конвергенції.

11 Одностороння міграція капіталу з однієї країни в інші з метою отримання максимального прибутку – це:

1) імпорт капіталу;

2) міжнародна економічна допомога;

3) експорт капіталу;

4) фінансовий інжиніринг.

12 Основними учасниками міжнародного фінансового ринку є:

1) міжнародні фінансові організації;

2) ТНБ;

3) уряди;

4) усе перераховане вище.

13 Різноманітні фінансові активи, до яких належать національні гроші, іноземна валюта, цінні папери, дорогоцінні метали складають:

1) суб'єкти економічних операцій;

2) суб'єкти фінансових операцій;

3) об'єкти фінансових операцій;

4) об'єкти господарських операцій.

14 Складові світового фінансового ринку:

1) комерційні банки;

2) фондова, уряди країн;

3) ТНК та ТНБ;

4) фондова, кредитна, валютна.

15 Суб'єктами міжнародних фінансів є:

- 1) фінансові активи;
- 2) держава, юридичні та фізичні особи;
- 3) девізи, міжнародні корпорації;
- 4) фінансові активи і транснаціональні банки.

16 Фінанси, залежно від масштабу їхнього функціонування і від природи суб'єктів, можна поділити:

- 1) на національно-державні та міжнародні;
- 2) державні та світові;
- 3) приватні та міжнародні;
- 4) приватно-господарські і державні.

17 Фінансова інновація – це:

- 1) створення нових фінансових інструментів і технологій;
- 2) розвиток і творче застосування фінансових технологій для розв'язання фінансових проблем і використання фінансових можливостей;
- 3) безплатне передавання суб'єктами одних країн суб'єктам інших країн товарів і послуг виробничого та побутового призначення;
- 4) міжнародні розрахунки та баланси міжнародних розрахунків.

18 Фінансовий інжиніринг – це:

- 1) створення нових фінансових інструментів і технологій;
- 2) розвиток і творче застосування фінансових технологій для розв'язання фінансових проблем і використання фінансових можливостей;
- 3) безплатне передавання суб'єктами одних країн суб'єктам інших країн товарів і послуг виробничого та побутового призначення;

4) міжнародні розрахунки та баланси міжнародних розрахунків.

19 Як відносини у грошовій формі, що виникають у процесі перерозподілу національних продуктів під час руху товарів, послуг і капіталів на світовому ринку; включають міждержавні й транснаціональні кредитно-фінансові відносини і характеризуються участю в них іноземного елемента, міжнародні фінанси розглядаються:

- 1) з інституційного погляду;
- 2) як економічна категорія;
- 3) економічні відносини;
- 4) економічний важіль.

20 Як застосування різноманітних економічних засобів для досягнення максимального прибутку суб'єкта господарювання або зростання загальної вартості капіталу, що був вкладений у міжнародний бізнес, міжнародні фінанси розглядаються:

- 1) з інституційного погляду;
- 2) як економічна категорія;
- 3) економічні відносини;
- 4) економічний важіль.

21 Як фонди фінансових ресурсів, які утворилися на основі розвитку міжнародних економічних відносин і використовуються для забезпечення безперервності й рентабельності суспільного відтворення на світовому рівні та задоволення спільних потреб, які мають міжнародне значення, міжнародні фінанси розглядаються:

- 1) з інституційного погляду;
- 2) як економічна категорія;
- 3) економічні відносини;

4) економічний важіль.

22 Яка функція міжнародних фінансів базується на тому, що міжнародні фінанси відображають рух суспільного продукту в грошовій, тобто універсальній формі, що дає можливість здійснювати у будь-який час, на будь-якому етапі облік та аналіз руху світового суспільного продукту:

- 1) інформаційна;
- 2) організаційна;
- 3) контрольна;
- 4) розподільча.

23 Яка функція міжнародних фінансів узагальнює грошовий розподіл і перерозподіл світового продукту:

- 1) аналітична;
- 2) розподільча;
- 3) контрольна;
- 4) організаційно-трансфертна.

## **Тема 2. СВІТОВА ВАЛЮТНО-ФІНАНСОВА СИСТЕМА ТА ЕТАПИ ЇЇ ЕВОЛЮЦІЇ**

- 1 Елементи валютно-фінансової системи.
- 2 Етапи формування світової валютної системи.
- 3 Європейська валютна система.

**Література:** [1; 3 – 6; 9; 14 – 17; 19; 23; 24; 26].

## Тести для перевірки знань

1 В економічній літературі розрізняють валютні системи:

- 1) світову, регіональну;
- 2) національну та світову;
- 3) внутрішню та зовнішню;
- 4) міжнаціональну та регіональну.

2 Валюта залежно від емітента поділяється:

- 1) на слабку та сильну;
- 2) резервну та звичайну;
- 3) внутрішню, зовнішню та змішану;
- 4) національну, іноземну та регіональну.

3 Валютна система – це:

- 1) сукупність усіх суб'єктів держави;
- 2) сукупність усіх засобів впливу на валюту;
- 3) гроші;
- 4) державно-правова форма організації валютних відносин.

4 Валютна система складається з таких елементів:

- 1) валютний механізм;
- 2) валютні відносини;
- 3) валютні кооперації;
- 4) валютні хенчери.

5 Валютна система, яка закріплена міжнародними угодами, – це:

- 1) національна;
- 2) регіональна;
- 3) світова;



4) банківська.

6 Валютний курс визначає:

- 1) співвідношення між двома валютами, за допомогою якого здійснюється обмін однієї валюти на іншу;
- 2) співвідношення між двома валютами, яке має вираз через третю валюту;
- 3) здатність однієї валюти обмінюватися на іншу;
- 4) можливість банків брати участь у торгах міжбанківського валютного ринку.

7 Вільно конвертована валюта (ВКВ) – це:

- 1) валюта країни, де не існує валютних обмежень;
- 2) валюта країни, де не існує валютних обмежень для резидентів;
- 3) валюта країни, де не існує жодних валютних обмежень як на поточні комерційні операції, так і на операції, пов'язані з рухом капіталів;
- 4) нема правильної відповіді.

8 Головна ознака резервної валюти:

- 1) вільно конвертована валюта (ВКВ);
- 2) грошова одиниця економічно сильної країни з могутнім фінансовим потенціалом;
- 3) частково конвертована валюта (ЧКВ);
- 4) нема правильної відповіді.

9 Головними функціями валютного ринку є:

- 1) сприяння поглибленню міжнародних зв'язків, розподілу праці та міжнародної торгівлі, регулювання валютних курсів, визначення та

формування попиту та пропозиції на іноземні валюти, хеджування валютних ризиків;

2) забезпечення суб'єктів господарювання необхідною кількістю валюти;

3) збільшення обсягів експортно-імпортних операцій та лізингу;

4) зниження бюджетного дефіциту країни й розширення меж обігу національної грошової одиниці.

10 Групи суб'єктів валютного ринку:

1) державні установи, юридичні та фізичні особи;

2) валютні біржі;

3) комерційні установи;

4) усі відповіді правильні.

11 До методів валютного регулювання належать:

1) ревальвація та девальвація;

2) девальвація та конвертація;

3) інфляція та ревальвація;

4) конвертація та інфляція.

12 Елементи міжнародної валютної системи:

1) національна валюта;

2) склад, режим формування та режим використання золотовалютних резервів;

3) валютний паритет та режим курсу національної валюти;

4) режим функціонування національної валюти та характер валютних обмежень.

13 Залежно від режиму використання валюта класифікується:

- 1) конвертована валюта та неконвертована;
- 2) хенчерна валюта;
- 3) неконвертована валюта та звичайна;
- 4) системна валюта.

14 Залежно від сфери і цілей використання валюта класифікується:

- 1) валюта платежу і клірингу;
- 2) валюта ціни і операцій;
- 3) валюта векселя;
- 4) валюта комутаційна.

15 Зміна облікової ставки центрального банку з метою регулювання валютного курсу шляхом впливу на рух короткострокових капіталів – це:

- 1) дисконтна або облікова політика;
- 2) валютний ринок;
- 3) валютна інтервенція;
- 4) касові операції.

16 Міжнародна (регіональна) валютна система – це:

- 1) договірна форма організації валютних відносин між групою країн;
- 2) сукупність усіх засобів впливу на валюту;
- 3) державно-правова форма організації валютних відносин певної країни з іншими країнами та міжнародними організаціями і політичними структурами;
- 4) державно-правова форма організації валютних відносин.

17 Національна валютна система – це:

- 1) сукупність усіх суб'єктів держави;
- 2) сукупність усіх засобів впливу на валюту;

3) державно-правова форма організації валютних відносин певної країни з іншими країнами та міжнародними організаціями і політичними структурами;

4) державно-правова форма організації валютних відносин.

18 Пряме втручання центрального банку країни у функціонування валютного ринку через купівлю-продаж іноземної валюти з метою впливу на курс національної грошової одиниці – це:

1) дисконтна або облікова політика;

2) валютний ринок;

3) валютна інтервенція;

4) касові операції.

19 Система стійких економічних та організаційних відносин, пов'язаних з операціями купівлі-продажу іноземних валют та платіжних документів в іноземних валютах – це:

1) валютна інтервенція;

2) дисконтна, або облікова політика;

3) валютний ринок;

4) касові операції.

20 Суб'єктами валютного ринку є:

1) інвестори, які вкладають капітал у валютні цінності з метою одержання процентного доходу;

2) хеджери, які здійснюють операції на валютному ринку для захисту від несприятливої зміни валютного курсу;

3) підприємці, які купують і продають валюту для забезпечення своєї комерційної діяльності;

4) усі відповіді правильні.

21 Чим відрізняється валютний курс від паритету купівельної спроможності відповідних валют:

- 1) нічим – це одне й те саме явище;
- 2) купівельна спроможність валют кількісно вища від курсу валют;
- 3) валютний курс постійно коливається, а паритет залишається стабільним;
- 4) паритет є економічною основою, навколо якої коливається валютний курс.

22 Як називається зниження курсу національної валюти:

- 1) ревальвація;
- 2) девальвація;
- 3) деномінація;
- 4) конвертація.

23 Які грошові відносини в країні можна назвати валютними (дві відповіді):

- 1) будь-які грошові платежі в країні;
- 2) відносини між продавцями і покупцями іноземної валюти;
- 3) будь-які відносини, що реалізуються за участю валюти;
- 4) валютні платежі імпортера іноземному експортеру за куплені товари чи послуги.

24 Які з наведених цінностей є валютними (дві відповіді):

- 1) вексель нерезидента, виписаний в євро, що є в розпорядженні українського підприємця;
- 2) чек, виписаний в гривнях, що є на руках у резидента;
- 3) банкноти США в розпорядженні нерезидента;
- 4) банкноти НБУ в касі українського підприємства.

### **Тема 3. СВІТОВИЙ ФІНАНСОВИЙ РИНОК ТА ЙОГО СТРУКТУРА**

1 Фінансові ресурси світового господарства та механізм їхнього перерозподілу.

2 Міжнародні фінансові активи та їхні властивості.

3 Міжнародні валютно-фінансові потоки.

4 Світовий фінансовий ринок. Сутність і структура.

5 Моделі фінансового ринку.

6 Особливості державного регулювання фінансового ринку.

7 Офшорні банківські центри.

8 Міжнародні фінансові центри.

**Література:** [3; 10; 13; 15; 18; 20].

#### **Тести для перевірки знань**

1 Встановлення орієнтованої ціни золота, з урахуванням якої укладаються угоди, має назву:

- 1) фіксинг;
- 2) голдінг;
- 3) кліринг;
- 4) овердрафт.

2 Джерелами фінансових ресурсів світу є:

- 1) доходи фізичних осіб;
- 2) доходи компаній;
- 3) золотовалютні резерви приватних осіб, компаній, урядів;
- 4) всі відповіді правильні.

3 До капітальних валютно-фінансових потоків відносять:

- 1) купівлю та продаж валютних цінностей з метою отримання прибутку;
- 2) рух коштів у процесі експортно-імпортних операцій;
- 3) надходження коштів з метою покриття дефіциту бюджету;
- 4) вкладення капіталу з метою розширеного відтворення промислових підприємств у приймаючій країні.

4 До складу євроринку не входить:

- 1) ринок євровалют;
- 2) ринок єврокредитів;
- 3) ринок євроконтрактів;
- 4) ринок єврокапіталів.

5 До спекулятивних валютно-фінансових потоків відносять:

- 1) продаж євро резидентами Польщі на валютних ринках Німеччини;
- 2) надходження прямих іноземних інвестицій в Україну;
- 3) надходження кредитів від МВФ;
- 4) надходження за експорт промислової продукції.

6 Єврокредит – це:

- 1) позика у Євро;
- 2) міжнародна позика грошової суми;
- 3) кредит на території ЄС;
- 4) будь-який кредит.

7 Євроринок – це:

- 1) валютний ринок Європи;
- 2) об'єднання найбільших європейських банків і валютних бірж;

- 3) платіжно-розрахункова система ЄС;
- 4) частина світового ринку валют і позикових капіталів, на якій операції здійснюються у єрвалютах.

8 За видами економічної діяльності валютні фінансові потоки поділяють:

- 1) на приватні, офіційні;
- 2) капітальні, спекулятивні, балансуєчі;
- 3) розрахунки за товари, за послуги;
- 4) короткострокові, середньострокові, довгострокові.

9 За ступенем легальності ринки золота поділяють:

- 1) на легальні й чорні;
- 2) темні і прозорі;
- 3) біржові та неофіційні;
- 4) регульовані та нерегульовані.

10 Іноземні облігації – це:

- 1) облігації, випущені національними суб'єктами і номіновані в національній валюті;
- 2) облігації, випущені національними суб'єктами, але номіновані в іноземній валюті;
- 3) облігації, що випускаються іноземними позичальниками, проте номіновані в національній валюті;
- 4) немає правильної відповіді.

11 Маркет-мейкери – це:

- 1) суб'єкти валютного ринку, що працюють виключно з метою отримання прибутку на валютних курсах;



2) дрібні банки, що виконують свою діяльність на валютному ринку з метою забезпечення суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності кредитними ресурсами;

3) банківські інститути, що виконують операції з великим об'ємом валютних коштів і впливають на встановлення поточних курсів іноземних валют;

4) приватні особи, що здійснюють неторгові операції.

12 Найбільшим джерелом пропозиції золота на ринку сьогодні є:

1) державні резерви золота;

2) новий видобуток золота;

3) приватні резерви золота;

4) продаж золота спекулянтами і контрабанда.

13 Основна відмінність кредитного та ринку цінних паперів полягає:

1) у різниці термінів поверненості;

2) отриманні доходів;

3) формах вкладення капіталу;

4) всі відповіді правильні.

14 Різниця між курсами продавця та покупця – це:

1) маржа;

2) фіксинг;

3) крос-курс;

4) курс спот.

15 Світовий валютний ринок – це:

1) система стійких економічних відносин, що пов'язані з купівлею-продажем цінних паперів;

2) система стійких економічних відносин, що пов'язані з купівлею-продажем іноземних та платіжних документів в іноземній валюті;

3) ринок, що поєднує операції з капіталом, що надходить в країну на умовах платності, поверненості, терміновості та гарантійності;

4) система відносин, пов'язаних із експортно-імпортними операціями.

16 Світовий фінансовий ринок – це:

1) простір, де відбуваються купівля і продаж фінансових зобов'язань;

2) система відносин попиту і пропозиції фінансових ресурсів;

3) простір, де грошові ресурси рухаються на принципах поверненості, терміновості, платності і гарантованості;

4) система відносин попиту і пропозиції щодо фінансового капіталу, що обертається в міжнародній сфері в якості покупних і платіжних засобів.

17 Синдикована форма єврокредитів викликана:

1) прагненням зібрати якомога більші фонди;

2) намаганням розподілити ризики між учасниками банківських об'єднань;

3) розширенням кола учасників за рахунок збільшення кількості банків, що розміщені в різних країнах;

4) усі відповіді правильні.

18 Синдикована форма єврокредитів означає, що банки об'єднуються в (дві відповіді):

1) пул;

2) синдикат;

3) консорціум;

4) усі відповіді правильні.

19 Система золотого стандарту була оформлена міждержавною угодою в 1867 р.:

- 1) на Лондонській конференції;
- 2) Вашингтонській конференції;
- 3) Паризькій конференції;
- 4) Ямайській конференції.

20 Суб'єктів світового фінансового ринку за типами емітентів поділяють:

- 1) на міжнародні агентства, національні уряди;
- 2) муніципалітети, корпорації, банки;
- 3) регіональні уряди, міжнаціональні агентства;
- 4) всі відповіді правильні.

21 Фіксингове котирування – це:

- 1) встановлення цін на фондовій біржі залежно від попиту та пропозиції;
- 2) встановлення ціни базових активів, відносно тих активів, що займають найбільшу частку в обороті біржі;
- 3) встановлення курсу ЦП більше одного разу в день відносно попиту та пропозиції;
- 4) встановлення курсу ЦП відносно цін аналогічних ЦП, що обертаються поза біржою.

22 Яка ознака не є характерною для системи золотого стандарту:

- 1) кожна валюта визначалася вагою золота;
- 2) конвертованість кожної валюти в золото забезпечувалася як усередині, так і за межами національних кордонів;
- 3) зливки вільно обмінювалися на монети;

4) вартість золота визначалась на основі біржових торгів.

23 Який елемент не входить до складу світової валютної системи:

1) світова емісія;

2) резервні валюти та міжнародні розрахункові одиниці;

3) уніфікований режим валютних паритетів і регламентація режимів валютних курсів;

4) міжнародна валютна ліквідність.

24 Якої форми золотих запасів сьогодні не існує:

1) централізовані запаси в казначейських і державних банках;

2) приватні накопичення фізичних та юридичних осіб;

3) природні родовища золотих руд;

4) метал як сировина для галузей економіки (ювелірна, зубопротезна справи).

#### **Тема 4. ЗАБОРГОВАНІСТЬ У СИСТЕМІ МІЖНАРОДНИХ ФІНАНСІВ**

1 Сутність, структура, наслідки існування та основні показники вимірювання зовнішнього боргу.

2 Міжнародні валютно-кредитні і фінансові організації у сфері управління зовнішнім боргом.

3 Реструктуризація в системі методів управління зовнішнім боргом.

**Література:** [8; 21; 26; 27; 35; 37; 38; 44].

## Тести для перевірки знань

1 Бланкові кредити – це кредити, що:

- 1) потребують забезпечення;
- 2) не потребують забезпечення;
- 3) частково потребують забезпечення;
- 4) потребують забезпечення вигідної гарантованості розміщення.

2 Важливою формою вивезення за кордон довгострокового капіталу є:

- 1) реальні інвестиції;
- 2) портфельні інвестиції;
- 3) прямі інвестиції;
- 4) нема правильної відповіді.

3 Валютні операції, пов'язані з рухом капіталу:

- 1) прямі інвестиції, портфельні інвестиції, придбання цінних паперів;
- 2) прямі інвестиції, портфельні інвестиції, придбання цінних паперів, надання і отримання фінансових кредитів на строк понад 120 днів;
- 3) прямі інвестиції, портфельні інвестиції, придбання цінних паперів, надання і отримання фінансових кредитів на строк понад 180 днів;
- 4) нема правильної відповіді.

4 Втеча капіталу з країни головною метою має:

- 1) уникнення інфляції;
- 2) уникнення високого рівня оподаткування;
- 3) забезпечення більш високої прибутковості;
- 4) забезпечення вигідної гарантованості розміщення.

5 Єдиний рахунок, за яким проводяться всі операції банку з клієнтом, зокрема з використання кредиту, називається:

- 1) овердрафт;
- 2) приватний рахунок;
- 3) акцептний кредит;
- 4) контокорент.

6 З огляду на забезпечення міжнародні кредити бувають:

- 1) приватні та урядові;
- 2) забезпечені та бланкові;
- 3) змішані та державні;
- 4) зазначене в пунктах.

7 За валютою кредити поділяють:

- 1) у валюті країни-боржника;
- 2) у валюті країни-кредитора;
- 3) у валюті третьої країни;
- 4) усі відповіді правильні.

8 Забезпечення міжнародної ліквідності є:

- 1) предметом міжнародних фінансів;
- 2) завданням міжнародних фінансових операцій;
- 3) функцією міжнародного фінансового ринку;
- 4) методом міжнародних фінансових операцій.

9 Залежно від того, хто виступає кредитором, кредити поділяють:

- 1) на приватні і урядові;
- 2) змішані і міждержавні;
- 3) приватні, урядові, міждержавні;
- 4) зазначене в пунктах.

10 Зовнішньою заборгованістю прийнято вважати суму фінансових зобов'язань країни, що підлягають погашенню у встановлені терміни:

- 1) перед вітчизняними кредиторами;
- 2) перед іноземними та вітчизняними кредиторами;
- 3) перед іноземними кредиторами;
- 4) немає правильної відповіді.

11 Лізинговий кредит є специфічної формою:

- 1) комерційного кредиту;
- 2) вексельного кредиту;
- 3) майнового кредиту;
- 4) валютного кредиту.

12 Міжнародний кредит відрізняється від внутрішнього:

- 1) міждержавною міграцією позичкового капіталу;
- 2) міждержавними фінансовими відносинами;
- 3) статусом позичальника;
- 4) статусом кредитора.

13 Можливість вкладання капіталу з метою наступного його збільшення або можливості для підтримки чи збереження чого-небудь – це:

- 1) інноваційний потенціал;
- 2) інвестиційний потенціал;
- 3) комерційний потенціал;
- 4) фінансовий потенціал.

14 Надання права виставляти у межах певної суми платіжні доручення на певного клієнта банку понад залишок на його рахунку називається:

- 1) овердрафт;

- 2) приватний рахунок;
- 3) акцептний кредит;
- 4) контокорент.

15 Назвіть основні три групи фінансових коефіцієнтів, які аналізують при вивченні кредитоспроможності позичальника:

- 1) показники безбитковості;
- 2) показники ділової активності;
- 3) показники ліквідності;
- 4) коефіцієнти процентного покриття.

16 Назвіть різновид довгострокового кредиту, що надається у майновій формі і погашення якого здійснюється в розстрочку:

- 1) факторинг;
- 2) лізинг;
- 3) форфейтинг;
- 4) правильної відповіді немає.

17 Операція, яка передбачає залік комплексу векселів банком експортера без права регресу, – це:

- 1) факторинг;
- 2) форфейтинг;
- 3) андеррайтинг;
- 4) лізинг.

18 Основними формами міжнародного кредиту вважаються:

- 1) комерційний та товарний;
- 2) товарний та валютний;
- 3) вексельний та валютний;



4) валютний та товарний.

19 Серед методів довгострокового кредитування можна виділити:

- 1) документарний акредитив;
- 2) випуск акцій;
- 3) кредит у національній валюті;
- 4) кредит в іноземній валюті.

20 Серед методів короткострокового кредитування можна виділити:

- 1) придбання векселів;
- 2) лізинг;
- 3) випуск облігацій;
- 4) форфейтинг.

21 Серед методів середньострокового кредитування можна виділити:

- 1) аванс під інкасо;
- 2) випуск облігацій;
- 3) овердрафт у національній валюті;
- 4) факторинг.

22 Складовою класифікації міжнародних кредитів за джерелами фондів є:

- 1) акцептні кредити;
- 2) товарні кредити;
- 3) зв'язані кредити;
- 4) змішані кредити.

23 Складовою класифікації міжнародних кредитів за забезпеченнями є:

- 1) бланкові кредити;
- 2) надтермінові кредити;
- 3) проміжкові кредити;
- 4) інвестиційні кредити.

24 Складовою класифікації міжнародних кредитів за джерелами є:

- 1) внутрішні кредити;
- 2) ануїтетні кредити;
- 3) зв'язані кредити;
- 4) приватні кредити.

25 Складовою класифікації міжнародних кредитів за видами є:

- 1) акцептні кредити;
- 2) змішані кредити;
- 3) товарні кредит;
- 4) зв'язані кредити.

26 Части, в яких надається міжнародний кредит мають назву:

- 1) ренти;
- 2) піпси;
- 3) транші;
- 4) кранчі.

## **Тема 5. МІЖНАРОДНЕ ОПОДАТКУВАННЯ В СИСТЕМІ МІЖНАРОДНИХ ВІДНОСИН**

- 1 Сутність і еволюція податкових систем світу.
- 2 Міжнародні податкові відносини й уникнення подвійного оподаткування.
- 3 Специфіка податкових систем країн світу.
- 4 Офшорні зони і креативний облік.

**Література:** [5; 7; 27; 30; 31; 43].

### **Тести для перевірки знань:**

1 У Німеччині встановлено фіскальну монополію на спирт. Фіскальна монополія – це:

- 1) монополізація виробництва певного товару приватним підприємствам;
- 2) податок на окремий вид майна;
- 3) монополізація виробництва певного товару державою;
- 4) податок на окремий вид доходу.

2 Велика хартія вільностей (1215 р.) проголосила:

- 1) принцип бездефіцитності бюджету;
- 2) запровадження універсального акцизу;
- 3) право короля вводити податки;
- 4) виключне право парламенту встановлювати податки.

3 Діяльність держави і платників у процесі нарахування, сплати, зарахування податків, контролю за своєчасністю та повнотою їх надходження до бюджету – це:

- 1) податкова політика;
- 2) податкова система;
- 3) податкова декларація;
- 4) податкова робота.

4 До основних ознак, за якими та чи інша юрисдикція може бути зарахована до офшорної, належать:

1) відмова від надання фінансової інформації іншим країнам; наявність законів про нерозповсюдження корпоративної інформації; суворі закони про збереження банківської таємниці; наявність налагодженої системи електронних комунікацій;

2) сприятливий часовий пояс, наявність вільних економічних зон, наявність зручного судового реєстру;

3) готовність співпрацювати з іншими країнами щодо надання фінансової інформації, слабо розвинена система електронних комунікацій, небагато туристів, які незначно поповнюють готівковий обіг, обмежене використання світових валют;

4) несприятливий часовий пояс, відсутність вільних економічних зон.

5 З організаційно-правового та фінансово-економічного боку, а також з практично-юридичної точки зору, переважно виділяють такі основні способи використання офшорних центрів:

- 1) трансферт прибутку;
- 2) маніпулювання міжнародними угодами;
- 3) використання ротаційних компаній;
- 4) усі відповіді правильні.

6 Об'єктом windfall tax – податку, навіяного вітром, є:

- 1) майно;

- 2) споживацькі блага;
- 3) прибуток юридичних осіб;
- 4) дохід фізичних осіб.

7 Один із названих нижче економістів – видатний німецький учений, класик фінансової науки:

- 1) Енріке Бароне;
- 2) Рудольф Гольдшейд;
- 3) Ерік Ліндаль;
- 4) Адольф Вагнер.

8 Офшорна юрисдикція – це:

1) країна, законодавство якої стосовно заснування та оподаткування підприємств орієнтується на регулювання місцевої економіки та на контроль за підприємствами, які торгують і здійснюють інвестиції у межах країни;

2) країна чи особлива територія всередині країни, законодавство якої стосовно заснування та оподаткування підприємств зорієнтовано переважно на міжнародній, а не на внутрішній бізнес;

- 3) територія, у межах якої функціонують певні податкові закони;
- 4) немає правильної відповіді.

9 Платники податку на доходи фізичних осіб у Німеччині диференційовані на декілька категорій під назвою:

- 1) шедули;
- 2) класи;
- 3) домогосподарства;
- 4) суспільні стани.

10 Податкова гавань – це:

1) держава чи територія, яка проводить політику залучення позикових капіталів з-за кордону шляхом надання податкових та інших пільг як іноземним, так і місцевим компаніям;

2) держава чи територія, яка проводить політику залучення позикових капіталів з-за кордону шляхом надання податкових та інших пільг іноземним компаніям, зареєстрованим на їхній території;

3) обмежена частина території держави, в межах якої діє пільговий режим господарювання і зовнішньоекономічної діяльності;

4) територія, у межах якої функціонують жорсткі податкові закони та певні валютні обмеження.

11 Податкова юрисдикція – це:

1) країна, законодавство якої стосовно заснування та оподаткування підприємств орієнтується на регулювання місцевої економіки та на контроль за підприємствами, які торгують і здійснюють інвестиції у межах країни;

2) країна чи особлива територія всередині країни, законодавство якої стосовно заснування та оподаткування підприємств зорієнтовано переважно на міжнародний, а не на внутрішній бізнес;

3) територія, у межах якої функціонують певні податкові закони;

4) немає правильної відповіді.

12 Податковий імунітет – це:

1) недоторканість депутатів парламенту;

2) недоторканість президента або монарха;

3) звільнення від обов'язку платити податки на підставі виняткового привілею;

4) недоторканість судів.

13 Податковий кадастр – це:

- 1) збірка податкових законів;
- 2) реєстр податків;
- 3) реєстр платників податків;
- 4) систематизований суцільний опис об'єктів оподаткування.

14 Податковий ценз, що деякий час існував у Німеччині, а також у Франції, означає:

- 1) зменшення податку на певну суму;
- 2) позбавлення права обирати і бути обраним в органи влади;
- 3) право обирати і бути обраним в органи влади;
- 4) збільшення податку на певну суму.

15 Податок на доходи фізичних осіб у США справляють за шкалою податкових ставок:

- 1) пропорційних;
- 2) прогресивних;
- 3) регресивних;
- 4) комбінованих.

16 Податок на прибуток корпорацій у США справляють за шкалою податкових ставок:

- 1) прогресивних;
- 2) пропорційних;
- 3) регресивних;
- 4) комбінованих.

17 Податок Тобіна – це:

- 1) натуральний податок;

- 2) податок на доходи;
- 3) податок на майно;
- 4) податок на валютні операції.

18 Сукупність передбачених Податковим кодексом України загальнодержавних та місцевих податків і зборів становить:

- 1) податкова політика;
- 2) податкова робота;
- 3) податкова система;
- 4) податкова служба.

19 Сукупність урегульованих правовими нормами податків і зборів, що стягуються з юридичних і фізичних осіб на території певної країни, принципів, форм та методів їх встановлення, зміни чи відміни, а також дій щодо забезпечення їх сплати, контролю й відповідальності за порушення податкового законодавства, – це:

- 1) система національних рахунків;
- 2) фінансова система;
- 3) податкова система;
- 4) митна система.

20 У розвинених державах Заходу найбільші доходи забезпечує одно із названих нижче джерел:

- 1) майновий податок;
- 2) податок на прибуток корпорації;
- 3) податок на доходи фізичних осіб;
- 4) державні позики.



21 Шедулярна форма оподаткування доходів фізичних осіб передбачає диференціацію платників податку за ознакою:

- 1) сімейного стану;
- 2) роду занять;
- 3) джерела походження доходу;
- 4) величини доходу.

22 Який з цих законодавчих актів регулює відносини у сфері справляння податків і зборів, що стягуються в Україні?

- 1) Конституція України;
- 2) закон України «Про державний бюджет» на відповідний рік;
- 3) Податковий кодекс України;
- 4) бюджетний кодекс України.

## **Тема 6. МІЖНАРОДНІ РОЗРАХУНКИ ТА ПЛАТІЖНИЙ БАЛАНС**

1 Економічні основи міжнародних розрахунків та їхні організаційні засади.

2 Порівняльна характеристика основних форм міжнародних розрахунків.

3 Недокументарні форми міжнародних розрахунків.

4 Документарні форми міжнародних розрахунків.

**Література:** [1; 8; 9; 13; 21; 25; 38; 37].

### **Тести для перевірки знань**

1 У контрактах на експорт продукції через посередника можуть бути передбачені такі скидки та надбавки:

- 1) загальна, бонусна;
- 2) сезонна, сконто;
- 3) прогресивна, спеціальна;
- 4) всі відповіді правильні.

2 В оферті вказується така інформація:

- 1) основні умови майбутньої угоди купівлі-продажу (назва, умови поставляння, форма розрахунку);
- 2) виключно детальна характеристика товару, що пропонується до реалізації;
- 3) основні умови угоди між вантажовідправником і перевізником;
- 4) доручення експортером своєму банкові отримати певну суму валюти проти передавання відповідних документів.

3 Вплив транспортних витрат на міжнародну торгівлю аналогічний:

- 1) впливові зростаючих витрат збуту;
- 2) зростаючих витрат виробництва;
- 3) спадаючих витрат збуту;
- 4) спадаючих витрат виробництва.

4 Встановлення ковзаючої ціни в контракті на поставляння обладнання передбачає:

- 1) визначення базової ціни, меж її зміни (застереження щодо розповсюдження зміни на певні елементи витрат);
- 2) встановлення терміну ковзання ціни;
- 3) вказування питомої ваги окремих елементів витрат в структурі ціни;
- 4) немає правильної відповіді.

5 Головна відмінність договору купівлі-продажу від інших видів договорів полягає:

- 1) у переході права власності на товар від продавця до покупця;
- 2) відсутності переходу права власності на товар від продавця до покупця;
- 3) тимчасовому використанні покупцем товарів продавця;
- 4) спільній організації виробництва кінцевої продукції.

6 До комерційних операцій в рамках міжнародної кооперації відносять:

- 1) торговельні операції з іноземними постачальниками сировини та матеріалів;
- 2) операції щодо поставлення сировини, матеріалів, вузлів, комплектуючих, необхідних для спільного виготовлення кінцевої продукції;
- 3) продаж за кордон значних партій напівфабрикатів та комплектуючих виробів;
- 4) міжнародні торгівельні операції з продукцією у розібраному вигляді.

7 Експортні послуги – це:

- 1) надання послуг іноземцям;
- 2) надання послуг резидентам;
- 3) отримання послуг від іноземців;
- 4) отримання послуг від нерезидентів.

8 Ефективність зовнішньоекономічної діяльності – це:

- 1) економічна категорія, що відображає сукупний ефект від зовнішньоекономічної діяльності, який полягає в економії суспільної праці та зростання участі у міжнародному поділі праці;

2) економічна категорія, що відображає здатність суб'єкта господарювання до адекватного всебічного інтегрування у зовнішньоекономічне середовище;

3) економічний ефект, який отримує країна, що бере участь у зовнішній торгівлі;

4) економічна категорія, що відображає врахування системного ефекту в економічному та інноваційному аспектах.

9 За походженням мита бувають:

- 1) сезонні, антидемпінгові, компенсаційні;
- 2) автономні, конвенційні;
- 3) імпортні, експортні, транзитні;
- 4) постійні, змінні.

10 За типами ставок мита бувають:

- 1) сезонні, антидемпінгові, компенсаційні;
- 2) автономні, конвенційні;
- 3) імпортні, експортні, транзитні;
- 4) постійні, змінні.

11 За характером мита бувають:

- 1) сезонні, антидемпінгові, компенсаційні;
- 2) специфічні, адвалерні, комбіновані;
- 3) імпортні, експортні, транзитні;
- 4) постійні, змінні.

12 Зовнішньоекономічний контракт — це:

1) матеріально оформлена угода двох чи більше суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності та їхніх іноземних контрагентів,

спрямована на встановлення, припинення взаємних прав та обов'язків у зовнішньоекономічній діяльності;

2) перелік нотаріально завірених документів, що підтверджують взаємодію двох фізичних або юридичних осіб на зовнішньому ринку товарів та послуг;

3) угода про основні умови взаємних зобов'язань, досягнуте в ході переговорів учасниками зовнішньоторговельної угоди оформлене усним документом;

4) угода про основні умови взаємних зобов'язань, досягнуте в ході переговорів учасниками зовнішньоторговельної угоди оформлене письмово.

13 Контроль зовнішньоекономічної діяльності в організації буває таких видів:

- 1) заключний;
- 2) регресивний;
- 3) простий;
- 4) організаційно-запрограмований.

14 Метою зовнішньоекономічної діяльності є:

- 1) максимізація доходу за рахунок більш повного освоєння внутрішнього ринку;
- 2) оперативне планування ЗЕД;
- 3) максимізація доходу на тривалий період за рахунок ефективної участі у міжнародному підприємстві;
- 4) удосконалення організаційної структури підприємства.

15 Поправка до зовнішньоторговельної ціни:

1) визначається для зіставлення техніко-економічних характеристик порівнюваних товарів;

2) виражається тільки в грошових одиницях;

3) є додатковою умовою зовнішньоторговельного контракту;

4) виражається тільки у відсотках до вартості товару.

16 Рахунок-фактура виписується:

1) після завершального приймання товару;

2) до завершального приймання товару;

3) за вимогою покупця;

4) за вимогою продавця.

17 Різні форми, засоби і методи зовнішньоекономічних відносин між країнами охоплює поняття:

1) зовнішньоекономічний комплекс країни або регіону;

2) зовнішньоекономічні зв'язки;

3) зовнішньоекономічна діяльність;

4) менеджмент зовнішньоекономічної діяльності.

18 Транспортними витратами вважаються всі затрати з доставлення товару:

1) від продавця до покупця, що включають вартість фрахту, страхування, навантаження, розташування;

2) від продавця до покупця, що включають вартість фрахту та страхування;

3) від продавця до покупця, що включають вартість фрахту та навантаження;

4) всі затрати з доставки товару від продавця до покупця, що включають страхування.

19 У преамбулі зовнішньоторговельного контракту зазначається:

- 1) місце знаходження контрактів;
- 2) найменування товару;
- 3) кількісна одиниця товару;
- 4) маршрут перевезення.

20 Що входить до специфікації, яка є додатком до контракту:

- 1) технічні параметри, що характеризують товар;
- 2) описання матеріалів, з яких виготовлено товар;
- 3) вимоги до натуральної маси товару;
- 4) вимоги до упакування та маркування товару.

21 Що з наведеного належить до інших умов контрактів:

- 1) порядок укладання, зміни і припинення контракту та обов'язки експортерів щодо надання технічної документації на товар, термін позовної давності;
- 2) перелік форс-мажорних обставин;
- 3) порядок відшкодування штрафних санкцій за постачання неякісних товарів;
- 4) умови страхування транспортних ризиків та інші умови страхування, умови поставлення та ціна товару.

22 Що має бути відбито у розділі «Предмет контракту»:

- 1) назва товару та його характеристика, кількість товару, умови поставлення;
- 2) кількість товару та якість товару;
- 3) якість товару та умови поставлення;
- 4) умови поставлення та ціна товару.

23 Яка умова є додатковою при укладанні міжнародного контракту купівлі-продажу:

- 1) страхування;
- 2) якість та кількість;
- 3) умови платежу;
- 4) ціна.

24 Які документи використовуються при здійсненні міжнародних перевезень автотранспортом:

- 1) угода щодо фрахтування;
- 2) коносамент;
- 3) транспортна накладна смг;
- 4) авіанакладна.

25 Які з перелічених форс-мажорних обставин належать до тривалих:

- 1) введення валютних обмежень;
- 2) повінь;
- 3) пожежа;
- 4) закриття морських проток.

## **Тема 7. МІЖНАРОДНА БАНКІВСЬКА СПРАВА**

- 1 Розвиток міжнародної банківської діяльності.
- 2 Сучасні тенденції в міжнародній банківській справі.
- 3 Банківська система України на тлі міжнародних тенденцій.
- 4 Основи банківського нагляду та регулювання.

**Література:** [2; 6; 13; 22; 32; 34 – 36; 39 – 41; 45; 46].



## Тести для перевірки знань

1 Авансовий платіж передбачає:

1) виплату імпортером суми, встановленої в контракті, після передавання товаросупроводжувальних документів і самого товару в розпорядження покупця;

2) виплату імпортером суми, встановленої в контракті, з передаванням товаросупроводжувальних документів і самого товару в розпорядження покупця через обумовлений строк;

3) виплату імпортером суми, встановленої в контракті, до передавання товаросупроводжувальних документів і самого товару в розпорядження покупця;

4) виплату імпортером суми, встановленої в контракті, без передавання товаросупроводжувальних документів і самого товару в розпорядження покупця.

2 Акредитив – це письмове зобов'язання банку-емітента, яке виконується на вимогу і на основі інструкцій клієнта (заявника акредитива):

1) здійснити оплату бенефіціарові чи на його вимогу третій особі;

2) акцептувати та оплатити переказні векселі (тратти), складені на бенефіціара;

3) уповноважити інший банк виконати оплату, акцептування чи неогоціацію (купівля тратти, виставленої бенефіціаром на наказодавця акредитива) таких переказних векселів (тратт);

4) усі відповіді правильні.

3 Акредитивний банк – це:

1) банк, який відкриває акредитив за дорученням клієнта або звертається з проханням до іншого банку відкрити акредитив за його дорученням та за його рахунок;

2) банк, якому доручається повідомити експортера про відкриття на його користь акредитива і передати його текст;

3) банк, який бере на себе зобов'язання додаткові до зобов'язань банку-емітента здійснити платіж (акцепт тратт) експортеру під час виконання ним умов акредитиву;

4) банк, який вказано в акредитиві як платника експортера визначеної суми коштів проти документів, передбачених акредитивом.

4 Банк, якому довіритель доручає операцію щодо інкасування – це:

- 1) неогоціуючий банк;
- 2) банк-ремітент;
- 3) інкасууючий банк;
- 4) виконуючий банк.

5 Банківська операція, за допомогою якої банк за дорученням свого клієнта отримує на основі розрахункових документів суму коштів, що йому належить, від платника (імпортера) за відвантажені йому товари чи надані послуги і зараховує ці кошти на рахунок клієнта – експортера у себе в банку – це:

- 1) акредитив;
- 2) авізо;
- 3) інкасо;
- 4) платіжна карта.

6 Банківський переказ – це:

1) просте доручення банку своєму банку-кореспонденту сплатити відповідну суму грошей на прохання і за рахунок перекатника іноземному отримувачу із зазначенням способу відшкодування банку – платнику сплаченої ним суми;

2) розрахункова банківська операція, яка полягає у пересиланні платіжного доручення експортера до імпортера;

3) виконання банком отриманих від клієнта-векседавця прийняти вексель до сплати та здійснити його сплату за рахунок поручителя;

4) розрахункова банківська операція, яка полягає у пересиланні платіжного доручення від імпортера до експортера.

7 Вексельна порука, в силу якої особа, яка здійснила її, переймає на себе відповідальність за виконання зобов'язання будь-якої зобов'язаної за векселем особи акцептантом, векседавцем, індосантом:

1) акцепт;

2) аваль;

3) індосамент;

4) чек.

8 Джерелом регулювання зовнішньоекономічних відносин двох контрагентів є:

1) міжнародні торгівельні угоди;

2) класифікатор іноземних валют;

3) митна декларація;

4) документарне інкасо.

9 Документарне інкасо – це:

1) операція, яка здійснюється на основі фінансових документів;

2) операція, яка здійснюється на основі офіційних документів;

3) операція, яка здійснюється на основі фінансових документів, які супроводжуються комерційними документами, або тільки комерційних документів;

4) операція, яка здійснюється на основі фінансових документів.

10 Індосамент виконує такі функції:

- 1) переказу – індосамент передає всі права з векселею та на сам вексель індосанту;
- 2) ідентифікації – тримач векселя є його власником;
- 3) відповідальності та гарантії – кожний індосант несе відповідальність за оплату векселя;
- 4) всі відповіді правильні.

11 Інкасо – це операція, що здійснюється банками на базі отриманих інструкцій з метою отримання платежу або акцепту, видавання комерційних документів проти акцепту чи платежу, видавання документів на інших умовах:

- 1) так;
- 2) ні;
- 3) операція, яка здійснюється на основі фінансових документів;
- 4) операція, яка здійснюється на основі офіційних документів.

12 Інкасуєчий банк – це:

- 1) сторона, що виставляє документи на інкасо;
- 2) банк, якому довіритель доручає операцію щодо інкасування;
- 3) будь-який банк, що бере участь у виконанні інкасового доручення і подає документи платнику;
- 4) сторона, що здійснює платіж або акцепт за отриманий товар.

13 Найскладніша та найдорожча форма розрахунку – це:

- 1) документарне інкасо;
- 2) акредитив;
- 3) вексель;
- 4) чек.

14 Ордерний чек – це:

- 1) чек, виписаний на користь певної особи, який не може бути переданий за допомогою звичайного індосаменту;
- 2) чек, виписаний на користь певної особи чи за її наказом, який передається за допомогою індосаменту;
- 3) чек, виписаний на пред'явника, який може бути передано іншій особі;
- 4) чек, виписаний на користь певної особи, який може бути переданий за допомогою звичайного індосаменту.

15 Основними формами міжнародних розрахунків є:

- 1) банківський переказ;
- 2) інкасо;
- 3) акредитив;
- 4) всі відповіді правильні.

16 Основними формами міжнародних розрахунків у міжнародній торгівлі є:

- 1) товарний акредитив;
- 2) акцепт документів, переданих банкові на інкасо;
- 3) нема правильних відповідей;
- 4) правильні відповідь 1 і 2.

17 Особа, якій адресується наказ про виплату векселя, – це:

- 1) дилер;
- 2) трасат;
- 3) індосат;
- 4) бенефіціар.

18 Проведення розрахунків тільки за фінансовими документами – це:

- 1) чисте інкасо;
- 2) документарне інкасо;
- 3) попередня оплата;
- 4) акредитив.

19 Складовою класифікації міжнародних кредитів за забезпеченнями є:

- 1) бланкові кредити;
- 2) надтермінові кредити;
- 3) проміжкові кредити;
- 4) інвестиційні кредити.

20 Складовою класифікації міжнародних кредитів за видами є:

- 1) акцептні кредити;
- 2) змішані кредити;
- 3) товарні кредити;
- 4) зв'язані кредити.

21 Складовою класифікації міжнародних кредитів за джерелами є:

- 1) ануїтетні кредити;
- 2) приватні кредити;
- 3) внутрішні кредити;
- 4) зв'язані кредити.

22 Складовою класифікації міжнародних кредитів за джерелами фондів є:

- 1) акцептні кредити;
- 2) змішані кредити;

- 3) товарні кредити;
- 4) зв'язані кредити.

23 Суб'єкт, який випускає в обіг гроші, цінні папери, документи – це:

- 1) резидент;
- 2) емітент;
- 3) трасант;
- 4) акцептант.

24 Товарна форма авансу передбачає:

- 1) надання імпортером сировини, комплектувальних, необхідних для виконання замовлення;
- 2) сплату покупцем узгодженої за контрактом суми до відвантаження товару, ця сума визначається у відсотках до вартості контракту;
- 3) сума визначається у відсотках до вартості контракту;
- 4) надання експортером сировини, необхідної для виконання контракту.

25 У міжнародній практиці використовують такі види чеків:

- 1) гарантований, доміцильований;
- 2) ордерний, іменний, на пред'явника;
- 3) відзивний, револьверний, покритий;
- 4) покритий та непокритий.

26 У разі великих обсягів взаємних поставлень експортерам та імпортерам доцільно використовувати таку форму розрахунків:

- 1) авансовий платіж;
- 2) платіж на відкритий рахунок;
- 3) документарне інкасо;

4) акредитив.

27 Який з названих документів може бути використаний в якості розписки, бути гарантією платежу під час звертання до судових органів і є зручним методом інкасації платежів від іноземних покупців:

- 1) чек;
- 2) вексель;
- 3) платіжна карта;
- 4) акредитив.

28 Які з названих форм міжнародних розрахунків належать до недокументарних:

- 1) інкасо та аваль;
- 2) чек та вексель;
- 3) акредитив та авізо;
- 4) вексель та акредитив.

29 Які реквізити повинен мати чек:

1) номер, преамбула, валюта, ціни, валюти платежу, дата і місце підписання, реквізити сторін;

2) безумовне абстрактне грошове зобов'язання боржника сплатити після настання терміну визначену суму грошей власнику документа;

3) просте і нічим не обумовлене розпорядження платнику сплатити зазначену суму, яка вказується прописом від руки, найменування банку-платника, рахунок у банку, з якого здійснюється платіж, місце платежу, дата, підпис;

4) дата і місце підписання, найменування банку-платника, рахунок у банку, підпис.



## **ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ ТЕОРЕТИЧНОГО ХАРАКТЕРУ ДЛЯ САМОСТІЙНОГО ОПРАЦЮВАННЯ ЗДОБУВАЧАМИ**

- 1 Вплив глобалізації на міжнародні фінансові ринки.
- 2 Роль Міжнародного валютного фонду у стабілізації світової економіки.
- 3 Валютні курси та їхній вплив на міжнародну торгівлю.
- 4 Міжнародні кредитні розрахунки: методи та інструменти.
- 5 Хеджування валютних ризиків у міжнародних фінансових операціях.
- 6 Форвардні контракти та їх застосування у міжнародних фінансах.
- 7 Валютні опціони: механізми та стратегії використання.
- 8 Міжнародні фінансові кризи: причини та наслідки.
- 9 Роль центральних банків у регулюванні міжнародних фінансових ринків.
- 10 Міжнародні інвестиції: ризики та можливості.
- 11 Валютний арбітраж: теорія та практика.
- 12 Міжнародний лізинг: переваги та недоліки.
- 13 Валютні свопи: механізми та приклади використання.
- 14 Міжнародний факторинг: особливості та перспективи.
- 15 Роль міжнародних фінансових інститутів у розвитку світової економіки.
- 16 Вплив валютних курсів на фінансові результати компаній.
- 17 Міжнародні фінансові ринки: структура та функціонування.
- 18 Валютні ризики та методи їх управління.
- 19 Міжнародні фінансові регуляції та їхній вплив на глобальні ринки.
- 20 Роль міжнародних кредитних агентств у фінансовій системі.

## СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

- 1 Банк міжнародних розрахунків. Офіційний сайт. URL: <http://www.bis.org>.
- 2 Банківська система: підручник /за ред. М. Крупки. Вид. 2-ге, переробл. і допов. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2023. 524 с.
- 3 Баула О. В. Економіка: макро- та мікроекономічні аспекти: навч. посіб. Луцьк : Ред.-вид. відділ Луцького НТУ, 2018. 279 с.
- 4 Васютинська Л. А. Міжнародні фінанси : навч. посіб. Одеса : ФОП Бондаренко М. О., 2017. 310 с.
- 5 Герасимчук В. Г. Міжнародна економіка : підручник. Київ : КПІ ім. Ігоря Сікорського, вид-во «Політехніка», 2024. 533 с.
- 6 Глущенко С. В. Монетарна політика: теоретико-методологічні аспекти : підруч. Київ : Наука, 2017. 64 с.
- 7 Голядова Т. О. Податкове право: навч. посіб. (для здобувачів вищої освіти денної форми навчання). Одеса, 2019. 167 с.
- 8 Грінько І. М. Міжнародні фінанси : навч. посіб. Київ : КПІ ім. Ігоря Сікорського, 2019. 109 с.
- 9 Про систему валютного регулювання і валютного контролю: Декрет Кабінету Міністрів України від 19.02.1993. URL: [www.rada.kiev.ua](http://www.rada.kiev.ua).
- 10 Державна програма розвитку Національної депозитарної системи України: Постанова Кабінету Міністрів України від 21.12.2004 № 1707. URL: <http://www.rada.gov.ua>.
- 11 Державний комітет статистики України. Офіційний сайт. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>.
- 12 Державний комітет фінансового моніторингу України. Офіційний сайт. URL: <http://www.sdfm.gov.ua>.

13 Дзюблюк О. В. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності: монографія. Тернопіль: ФОП Осадца Ю. В., 2017. 298 с.

14 Дяконова І. І. Міжнародні фінанси : навч. посіб. Київ: Центр учбової літератури, 2021. 548 с.

15 Європейський банк реконструкції і розвитку. Офіційний сайт. URL: <http://www.ebrd.com>.

16 Європейський інвестиційний банк. Офіційний сайт. URL: <http://www.eib.org>.

17 Європейський центральний банк. Офіційний сайт. URL: <http://www.ecb.int/home/html/index.en.html>.

18 Журнал «Фінанси України». Офіційний сайт. URL: [www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua).

19 Про зовнішньоекономічну діяльність: Закон України від 16 квітня 1991 р. № 959-XII. URL: <http://zakon.rada.gov.ua>.

20 Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні: Закон України від 26 листопада 1996 р. (згідно з Постановою Верховної Ради України від 30 жовтня 1996 р. № 475/96-ВР). URL: <https://ips.ligazakon.net>.

21 Кудлаєва Н. В., Онуфрак О. Д. Особливості застосування акредитивної форми міжнародних розрахунків в іноземній валюті. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету*. 2017. С. 124-128.

22 Кузнецова С. А. Банківська система: практикум: навч. посіб. Дніпропетровськ: ун-т ім. Альфреда Нобеля, 2014. 346 с.

23 Міжнародна фінансова корпорація. Офіційний сайт. URL: <http://www.ifc.org>.

24 Міжнародний валютний фонд. Офіційний сайт. URL: <http://www.imf.org>.

25 Бурковська А. В. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції в сучасних умовах : навч. посіб. Миколаїв : МНАУ, 2014. 247 с.

26 Міжнародні фінанси : підручник / за заг. ред. О. М. Мозгового. Київ : КНЕУ. 2016. 515 с.

27 Міжнародні фінанси: навч. посіб. / за ред. Ю. Г. Козака. Київ: ЦУЛ, 2014. 348 с.

28 Міністерства фінансів України. Офіційний сайт. URL: <http://www.minfin.gov.ua>.

29 Національний банк України. Офіційний сайт. URL: <http://www.bank.gov.ua>.

30 Павленко В. В., Павленко В. Л. Податкове право зарубіжних країн: навч. посіб. Київ : ДП «Вид. дім «Персонал», 2013. 422 с.

31 Податкова система: навч. посіб. / за заг. ред. І. С. Волохової, О. Ю. Дубовик. Харків: Діса плюс, 2019. 402 с.

32 Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи : постанова Правління Національного банку України від 17.09.2015 № 615. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0091500-21>.

33 Представництво Світового банку в Україні. Офіційний сайт. URL: <http://www.worldbank.org.ua>.

34 Про банки та банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.

35 Про затвердження Правил визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України: постанова Правління Національного банку України від 23.10.2013 № 422. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-24>.

36 Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.

37 Про платіжні системи та переказ коштів в Україні : закон України від 05.04.2001 р. № 2346- III .URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>.

38 Про систему валютного регулювання і валютного контролю: декрет Кабінету Міністрів України від 19.02.1993 р. № 15-93. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/15-93>.

39 Про цінні папери та фондовий ринок: Закон України від 23.02.2006 р. № 3480-IV. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/documents/zakon-ukrani-pro-tsnn-paperi-ta-fondoviy-rinok>.

40 Пуховкіна М. Ф. Центральний банк і грошово-кредитна політика. Київ : КНЕУ, 2006. 180 с.

41 Розвиток банківської системи в умовах трансформації економічного простору: монографія / за ред. Г. М. Чепелюк, Н. М. Пантелєєвої. Черкаси, 2016. 414 с.

42 Світовий банк. Офіційний сайт. URL: <http://www.worldbank.org>.

43 Сопільник Р. Л. Податкове право України : навч. посіб. Львів : СПОЛОМ, 2023. 362 с.

44 Фединяк Г. Міжнародно-правове регулювання розрахунків по акредитиву та законодавство України. *Вісник Львівського університету. Сер. Міжнародні відносини*. 2016. Вип. 39. С. 120-127.

45 Центральний банк і грошово-кредитна політика : підручник / за ред. Т. А. Говорушко. Львів : «Магнолія 2006», 2015. 224 с.

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ ТА ЗАВДАННЯ

до самостійної роботи

з дисципліни

*«МІЖНАРОДНІ ФІНАНСИ ТА  
ВАЛЮТНО-КРЕДИТНІ РОЗРАХУНКИ»*

Відповідальний за випуск Лисьонкова Н. М.

---

Підписано до друку 03.02.2025 р.

Умовн. друк. арк. 3,75. Тираж . Замовлення № .

Видавець та виготовлювач Український державний університет залізничного  
транспорту,

61050, Харків-50, майдан Фейєрбаха,7.

Свідоцтво суб'єкта видавничої справи ДК № 6100 від 21.03.2018