

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
МИКОЛАЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ  
УНІВЕРСИТЕТ  
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ЕКОНОМІКИ ТА  
УПРАВЛІННЯ  
ОБЛІКОВО-ФІНАНСОВИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

**МІЖНАРОДНІ КРЕДИТНО-РОЗРАХУНКОВІ  
ТА ВАЛЮТНІ ОПЕРАЦІЇ**

**ЗАВДАННЯ ДЛЯ ПРАКТИЧНОЇ РОБОТИ**

здобувачів вищої освіти спеціальності 072 "Фінанси, банківська  
справа та страхування" освітнього ступеня "Магістр" денної форми  
навчання

МИКОЛАЇВ  
2020

УДК 339.72  
М58

Друкується за рішенням науково-методичної комісії обліково-фінансового факультету Миколаївського національного аграрного університету від «21» вересня 2020 р. протокол № 1.

Укладачі:

- Т. І. Лункіна – доктор екон. наук, доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Миколаївський національний аграрний університет
- А. В. Бурковська – канд. екон. наук., доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Миколаївський національний аграрний університет.

Рецензенти:

- М. В. Дубініна - д-р екон. наук. професор, професор кафедри обліку і оподаткування, Миколаївський національний аграрний університет;
- Д. В. Калнауз – керівник відділення АТ КБ «Приватбанку».

© Миколаївський національний аграрний  
університет 2020

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
Приклад розв'язання задач.....	5
Завдання для магістрів з дисципліни «Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції»	
Задача 1.....	6
Задача 2.....	7
Задача 3.....	8
Задача 4.....	9
Задача 5.....	9
Задача 6.....	10
Задача 7.....	11
Задача 8.....	12
Задача 9.....	13
Задача 10.....	14
Задача 11.....	15
Задача 12.....	16
Задача 13.....	18
Задача 14.....	19
Задача 15.....	21
Задача 16.....	21
Задача 17.....	22
Задача 18.....	23
Задача 19.....	24
Задача 20.....	25
Задача 21.....	26
Задача 22.....	27
Задача 23.....	28
Задача 24.....	29
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ.....	31

## ВСТУП

Розвиток ринкової економіки створює широкі можливості для здійснення міжнародної діяльності підприємствами всіх форм власності. У цих умовах більшість підприємств безпосередньо вступають у відносини із закордонними партнерами, здійснюють міжнародні розрахунки.

Завданням магістра з фінансів, банківської справи та страхування є здійснення правильного вибору між існуючими формами валютних розрахунків з метою отримання коштів за найменшою ціною або отримання найбільш високого доходу від їх продажу за мінімізації валютного ризику.

Здобувачі вищої освіти повинні продемонструвати своє вміння застосовувати отримані теоретичні знання при розв'язанні практичних завдань.

## **ПРИКЛАД РОЗВ'ЯЗАННЯ ЗАДАЧ:**

### **ЗАДАЧА**

Розрахувати курс для тримісячного форвардного контракту, якщо на 1 травня на ринку котирується такий валютний курс:

GBP/USD 1.4745

та такі процентні ставки: GBP 3m – 6.5% ; USD 3m – 5.8%

### **РОЗВ'ЯЗАННЯ :**

Валютою котирування в даній задачі є долар США, а базою котирування – фунт стерлінгів. Процентна ставка за долларом США нижча за процентну ставку за фунтом стерлінгів, тому долар США буде котируватися не з премією, а з дисконтом.

Рахуємо дисконт:

$$\begin{aligned} \text{Dis} &= 1.4745 \times (5.8 - 6.5) \times 92 \times (365 \times 100 + 6.5 \times 92) = \\ &= - 94.9578 / 37098 = - 0.0026 \end{aligned}$$

Форвардний курс розраховується зі спотового курсу з урахуванням дисконту. Розрахуємо форвардний курс.

$$\text{Fwd} = 1.4745 - 0.0026 = 1.4719$$

### **ВІДПОВІДЬ:**

GBP / USD 3m FWD 1.4719































## ЗАДАЧА № 14

Банківська установа «А» здійснює операції:

а) купує в банківській установі «Б» 5,25 млн дол. США за канадські долари по курсу 1,5676;

б) продає банківській установі «Б» 5,175 млн дол. США за швейцарські франки по курсу 1,6156;

в) продає банківській установі «Б» 6,5 млн швейцарських франків за канадські долари по курсу 0,8945.

Чи буде банківська установа «А» розраховуватися з банківською установою «Б» повними сумами за операціями? Чи можна їй розраховуватися меншими сумами? Як називається взаємозалік зобов'язань між банківськими установами за кожною валютою з якою проводяться операції? Якою валютою банківська установа «А» розрахується з банківською установою «Б» і в якому обсязі?

### РОЗВ'ЯЗАННЯ І ВІДПОВІДЬ:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---





## ЗАДАЧА № 17

Дилер за день роботи уклав декілька угод з різними банківськими установами:

- з банківською установою «А» - купив 1,05 млн USD за EUR по курсу 0,9663;
- з банківською установою «Б» - продав 2,5 млн GBP за USD по курсу 1,5810;
- з банківською установою «А» - продав 2,345 млн USD за CHF по курсу 1,6545;
- з банківською установою «А» продав 1,45 млн EUR за CHF по курсу 1,5835.

Розрахувати неттинг з банківською установою «А» і позицію дилера за USD, GBP, CHF, EUR.

### РОЗВ'ЯЗАННЯ І ВІДПОВІДЬ:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



















## СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ:

1. Про валюту і валютні операції : закон України від 21.06.2018 р. № 2473-VIII (зі змінами та доповненнями). URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19?lang=en>
2. Бібліотека українських підручників офіційний веб-сайт. URL: <http://pidruchniki.ws>. укр. мова.
3. Боринець С. Я. Міжнародні валютно-фінансові відносини : підручник. Київ : Знання, 2008. 582 с.
4. Бурковська А. В., Лункіна Т. І. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції в сучасних умовах : навч. посібник. Київ : Центр учбової літератури, 2014. 208 с.
5. Береславська О. І. Перспективи стабілізації обмінного курсу гривні в контексті світових зовнішньоекономічних тенденцій. *Глобальні тенденції і перспективи: світова економіка та Україна*. 2018. № 3. С.18-23.
6. Патика Н. І. Міжнародні валютно-кредитні відносини : навч. посібник. Київ : Знання, 2012. 566 с.
7. Довідник банківських установ. URL : <http://www.bank.gov.ua>.
8. Шемет Т. С., Коряк А. М., Диба О. М. Міжнародні розрахунки та валютні операції : навч. посібник. Київ : КНЕУ, 2009. 348 с.

Навчальне видання

**МІЖНАРОДНІ КРЕДИТНО-РОЗРАХУНКОВІ  
ТА ВАЛЮТНІ ОПЕРАЦІЇ**

**ЗАВДАННЯ ДЛЯ ПРАКТИЧНОЇ РОБОТИ**

**Укладачі:**

**Лункіна Тетяна Іванівна**

**Бурковська Алла Валентинівна**

Формат 60x84 1/16. Ум. друк. арк. 2

Тираж 50 прим. Зам. № \_\_\_\_

Надруковано в видавничому відділі  
Миколаївського національного аграрного університету  
54020, м. Миколаїв, вул. Георгія Гонгадзе, 9