**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**Міжнародні банківські операції та оподаткування**

**МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ**

**З САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ**

**ДЛЯ ЗДОБУВАЧІВ ВИЩОЇ ОСВІТИ ОС «МАГІСТР»**

**СПЕЦІАЛЬНОСТІ**

**292 «МІЖНАРОДНІ ЕКОНОМІЧНІ ВІДНОСИНИ**

***Модуль №1 «Основи міжнародних банківських операцій»***

***Тема 1. Основи організації міжнародних банківських операцій***

*Запитання та завдання для самоконтролю:*

1. Які є сутність та особливості міжнародної банківської справи, і чому вона є важливою для міжнародного бізнесу?
2. Які основні особливості роботи банку на міжнародному грошовому ринку та ринку капіталів?
3. Які види міжнародних банківських операцій існують, і як можна їх класифікувати?
4. Хто є об'єктами та суб'єктами міжнародної банківської справи, і яка їх роль у цьому процесі?
5. Які основні форми організаційних підрозділів банку забезпечують здійснення міжнародних операцій?
6. Що таке міжнародний (валютний, зовнішньоекономічний) підрозділ у вітчизняному банку, і які вони мають функції?
7. Які функції та особливості роботи неопераційних підрозділів (агентств, представництв) банку за кордоном?
8. Які характеристики мають операційні підрозділи банку за кордоном, такі як філії і інші банківські структури?
9. Які особливості роботи філій банку за кордоном і чому вони важливі для міжнародної банківської діяльності?
10. Яка є мета створення та функції офшорних банків, і як вони співпрацюють з міжнародними бізнесами?

Ці питання допоможуть студентам детально вивчити основи організації міжнародних банківських операцій та зрозуміти їх важливість у світі міжнародного бізнесу.

***Тема 2. Роль банків в організації міжнародних торгівельних розрахунків***

*Запитання та завдання для самоконтролю:*

1. Яка роль банків в організації міжнародних торгівельних розрахунків і чому вони є необхідними учасниками цього процесу?
2. Які основні фази в установленні кореспондентських відносин між банками і чому це важливо для міжнародних розрахунків?
3. Що таке міжбанківська система SWIFT і які її основні функції у спрощенні міжнародних фінансових транзакцій?
4. Які типи стандартів використовуються у системі SWIFT і як вони сприяють ефективності міжнародних розрахунків?
5. Які переваги і недоліки має система SWIFT для банків та клієнтів при здійсненні міжнародних операцій?
6. Який порядок відкриття та ведення рахунків клієнтів в іноземній валюті в банках і чому це важливо для міжнародних торгівельних операцій?
7. Які механізми використовують банки для купівлі іноземної валюти для міжнародних розрахунків, і як вони функціонують?
8. Які види валютних ризиків існують у міжнародних операціях і як банки можуть їх оцінити та управляти ними?
9. Які передумови і процедура отримання ліцензій від Національного банку України (НБУ) на проведення валютних операцій для банків?
10. Які основні вимоги та обмеження пов'язані з купівлею іноземної валюти для міжнародних розрахунків за капітальними операціями в Україні?

***Тема 3. Механізми здійснення міжнародних розрахунків і кредитних операцій. Банківське обслуговування авіаційної галузі***

*Запитання та завдання для самоконтролю:*

1. Які основні форми міжнародних розрахунків і як вони відрізняються від національних методів розрахунків?
2. Що таке не документарні форми розрахунків у міжнародній торгівлі і які є основні особливості їх використання?
3. Які існують форми авансових платежів у міжнародних розрахунках і як вони впливають на ризики для експортера і імпортера?
4. Які особливості пов'язані з платежами на відкритий рахунок у міжнародних розрахунках і як вони відрізняються від інших методів розрахунків?
5. Як експортер вигідно використовувати відкритий рахунок у міжнародних розрахунках, і які переваги це може мати для нього?
6. Як імпортер вигідно використовувати відкритий рахунок у міжнародних розрахунках і як це може вплинути на його фінансовий стан?
7. Які основні кроки і документи включаються у банківський переказ у міжнародних розрахунках, і як він допомагає зменшити ризики для сторін?
8. Які переваги і недоліки банківського переказу як методу міжнародних розрахунків порівняно з іншими методами?
9. Які розрахунки можуть бути здійснені за допомогою чеків, пластикових карток і векселів у міжнародних торгівельних операціях?
10. Які чинники варто враховувати при виборі методу міжнародних розрахунків у конкретних ситуаціях із залученням різних видів розрахунків?
11. Які банківські послуги найбільш важливі для успішного функціонування авіаційних компаній?
12. Які ризики пов'язані з банківським обслуговуванням авіаційної галузі і як їх уникнути або пом'якшити?
13. Які основні фактори впливають на вибір банку для обслуговування авіаційних компаній?
14. Як банківські інновації можуть полегшити операційну діяльність авіакомпаній та аеропортів?
15. Яким чином міжнародні фінансові установи і організації сприяють розвитку банківського сектору в авіаційній галузі?

***Тема 4. Документарні форми розрахунків в міжнародній банківській діяльності***

*Запитання та завдання для самоконтролю:*

1. Що таке міжнародні розрахунки акредитивами і яка їх сутність?
2. Які основні принципи організації міжнародних розрахунків акредитивами?
3. Яка процедура здійснення акредитивної операції?
4. Які види акредитивів існують і як вони класифікуються?
5. Які основні особливості та механізм функціонування акредитивних розрахунків?
6. Які переваги має акредитивна форма розрахунків в міжнародній банківській діяльності?
7. Які недоліки можуть бути пов'язані з використанням акредитивної форми розрахунків?
8. Що таке документарне інкасо і які види інкасо існують?
9. Які фази включає в себе документарне інкасо?
10. Хто є учасниками процесу інкасо та які їхні основні дії? Як відбувається узгодження умов інкасо?

***Модуль 2 «Особливості оподаткування у світовій економіці»***

***Тема 1. Теоретичні та методологічні засади організації оподаткування***

*Запитання та завдання для самоконтролю:*

1. Які основні функції податків, зборів і платежів у фінансовій стратегії держави? Як вони сприяють економічному розвитку?
2. Які є елементи податкової системи і які функції вони виконують?
3. Що таке об'єкти і суб'єкти оподаткування? Наведіть приклади об'єктів та суб'єктів оподаткування.
4. Які принципи лежать в основі організації податкової системи в державі?
5. Як держава впливає на організацію податкової системи? Які інструменти вона використовує для цього?
6. Які етапи розвитку пройшла податкова система в Україні? Які законодавчі та нормативні зміни були важливими на цьому шляху?
7. Розгляньте класифікацію податків за різними ознаками. Які критерії можуть бути використані для класифікації податків?
8. Як виконується методика розрахунку окремих податків? Вкажіть приклади конкретних податків та їх розрахунок.
9. Які права та обов'язки платників податків визначені в законодавстві? Які правові гарантії мають платники податків?
10. Які є способи та строки стягнення податків в Україні? Як вони регулюються законодавством?

***Тема 2. Особливості функціонування податкових систем федеративних держав (на прикладі США, Німеччини, Канади)***

*Запитання та завдання для самоконтролю:*

1. Яка основна роль податкової системи в економіці країн-федеративних держав?
2. Які основні принципи лежать в основі податкової системи США і як вона регулюється на федеральному рівні?
3. Які важливі податки і збори існують в США, і як вони впливають на громадян та бізнес?
4. Які можливості є у штатах США для самостійного визначення податкових ставок та політики?
5. Як функціонує податкова система Німеччини, і як вона відрізняється від американської моделі?
6. Які основні податки оплачують громадяни та підприємства в Німеччині, і як вони спрямовані на фінансування бюджету?
7. Які особливості податкової системи Канади з урахуванням федерального та провінційного рівнів оподаткування?
8. Як розподіляються фінансові ресурси між федеральним, провінційним та місцевими бюджетами в Канаді?
9. Які переваги та недоліки можуть бути пов'язані із системою федеративного оподаткування в порівнянні з централізованою моделлю?
10. Які можливі напрями реформування податкових систем федеративних держав для підвищення ефективності та справедливості?

***Тема 3. Особливості функціонування податкових систем унітарних держав (на прикладі Японії та Китаю)***

*Запитання та завдання для самоконтролю:*

1. Яка загальна характеристика податкової системи Японії і чому вона визначається як унітарна держава?
2. Які основні аспекти системи податкових органів в Японії і як вони впливають на оподаткування бізнесу?
3. Які основні види податків індивідів та підприємств існують в Японії і як вони регулюються?
4. Порівняйте систему оподаткування Японії з податковою системою вашої країни. В чому відмінності і подібності?
5. Яка загальна характеристика податкової системи Китаю і як вона впливає на міжнародний бізнес?
6. Які основні аспекти системи податкових органів в Китаї і як вони сприяють розвитку бізнесу?
7. Які основні види податків на індивідів і підприємства існують в Китаї і як вони варіюються в різних регіонах країни?
8. Які головні виклики стоять перед міжнародними компаніями при співпраці з Японією та Китаєм з питань оподаткування?
9. Які можливості для оптимізації податкового навантаження існують для іноземних інвесторів в Японії та Китаї?
10. Які тенденції у розвитку податкових систем унітарних держав можна спостерігати в останні роки, і як вони впливають на міжнародний бізнес?

***Тема 4. Система оподаткування у Великобританії, Франції, Австрії***

*Запитання та завдання для самоконтролю:*

1. Які етапи розвитку податкової системи були в історії Великобританії у XVI–XX століттях?
2. Які економічні теорії представляли Френсіс Бекон та Уільям Петті і як вони вплинули на податкову політику Великобританії?
3. Які принципові підходи були використані при побудові податкової системи Великобританії?
4. Які основні групи податків існують в Великобританії, і які характеристики вони мають?
5. Яка основна характеристика податкової системи Франції, і як вона класифікується за групами?
6. Які види податків існують в системі оподаткування Франції, і як вони впливають на фінансовий стан держави?
7. Які особливості системи оподаткування в Австрії і які об'єкти оподаткування підпадають під цю систему?
8. Хто є суб'єктами оподаткування в Австрії і як вони впливають на специфіку оподаткування в країні?
9. Які сучасні тенденції в оподаткуванні спостерігаються у Великобританії, Франції та Австрії?
10. Які можливі перспективи реформування податкових систем у зазначених країнах з урахуванням глобальних економічних викликів?

***Тема 5. Податкові системи країн СНД***

*Запитання та завдання для самоконтролю:*

1. Які основні принципи оподаткування в країнах з транзитивними економіками, і чому вони є важливими для стабільності фінансової системи?
2. Які основні різниці у податкових системах країн СНД, що мають транзитивні економіки, і країн з розвинутими економіками?
3. Які спеціальні податкові режими існують в країнах СНД, і які переваги вони можуть надавати підприємствам та інвесторам?
4. Як впливає використання спеціальних податкових режимів на інвестиційний клімат в країнах СНД?
5. Які основні виклики і проблеми пов'язані з оподаткуванням в транзитивних економіках, і як їх можна подолати?
6. Які аспекти міжнародної податкової гармонізації можуть бути важливими для країн СНД з транзитивними економіками?
7. Які зміни в податковій політиці можуть сприяти привабленню іноземних інвестицій у країни СНД?
8. Які ризики пов'язані зі спеціальними податковими режимами, і як їх уникнути або зменшити?
9. Які стратегії оподаткування можуть бути корисними для бізнесу, що діє в умовах транзитивної економіки?
10. Як впливає глобальна конкуренція на податкові системи країн СНД і їхню здатність залучати інвестиції.