

Белорусский государственный университет

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического факультета

_____ М.М.Ковалев

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

(дата утверждения)

Регистрационный № УД-__/р.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

Учебная программа для специальности

1-26 02 02 Менеджмент

Факультет экономический
(название факультета)

Кафедра банковской и финансовой экономики
(название кафедры)

Курс (курсы) _____4_____

Семестр (семестры) _____7_____

Лекции 10
(количество часов)

Экзамен _____
(семестр)

Практические (семинарские)
занятия 4
(количество часов)

Зачет 7
(семестр)

Лабораторные
занятия _____
(количество часов)

КСР _____
(количество часов)

Курсовой проект (работа) _____
(семестр)

Всего аудиторных
часов по дисциплине 14
(количество часов)

Всего часов
по дисциплине 118
(количество часов)

Форма получения
высшего образования заочная

Составила: ст. преподаватель Лузгина А.Н.

2011г.

Учебная программа составлена на основе:
учебной программы для высших учебных заведений по специальности 1-25 01 04
«Финансы и кредит» «МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ» БГУ (рег.
№ УД - _____/баз).

Рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании кафедры
банковской и финансовой экономики экономического факультета
(название кафедры)

« » _____ 20 г., протокол № _____
(дата, номер протокола)

Заведующий кафедрой
_____ В.И. Тарасов
(подпись)

Одобрена и рекомендована к утверждению учебно-методической комиссией
экономического факультета
(название высшего учебного заведения)

« » _____ 20 г., протокол № _____
(дата, номер протокола)

Председатель _____ Е.Э.Васильева

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дисциплина «Международные банковские расчеты» изучает теоретические и практические вопросы осуществления банками основных банковских операций и расчетов в сфере международных отношений, а также установления корреспондентских отношений и минимизации и предотвращения банковских рисков, возникающих во внешнеэкономической деятельности.

Цель преподавания дисциплины заключается в приобретении студентами теоретических знаний и практических навыков в области международных банковских расчетов и операций. Данный курс предполагает изучение практики организации и осуществления международных банковских расчетов в Республике Беларусь с учетом общепризнанных мировых стандартов.

Для решения поставленной цели определены следующие **задачи**:

- необходимость осуществления международных банковских расчетов и операций;
- изучение специфики применения основных форм международных банковских расчетов и операций;
- усвоение порядка установления межбанковских корреспондентских отношений;
- оценка, минимизация и управление банковскими рисками, возникающими при их участии во внешнеэкономической деятельности;
- усвоение студентами основ осуществления международных банковских расчетов, приобретение ими навыков экономиста-аналитика в области международной банковской деятельности.

В результате изучения студенты должны **знать**:

- формы международных расчетов и операций;
- преимущества и недостатки каждой из форм международных банковских расчетов;
- основы установления межбанковских корреспондентских отношений;
- международные стандарты в области международных расчетов и операций;
- особенности вексельной, аккредитивной формы расчетов;
- условия и технику предоставления банковских гарантий и поручительств, осуществления факторинга и форфейтинга;
- типы рисков, присущих внешнеэкономической деятельности банков, способы их оценки, предотвращения и управления ими;
- основные направления развития международных банковских отношений в Республике Беларусь.

В результате изучения студенты должны **уметь**:

- использовать теоретические знания дисциплины для выбора наиболее эффективной формы международных банковских расчетов и операций в каждой практической ситуации;
- определять целесообразность применения международных банковских расчетов;
- анализировать преимущества и недостатки каждой из форм международных банковских расчетов и операций, возможность применения нескольких форм одновременно;
- выявлять операции, несущие в себе повышенные риски для банков, разрабатывать политику управления рисками;
- осуществлять выбор банка-корреспондента;
- использовать действующие нормативные документы в процессе осуществления международных банковских расчетов и операций.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Международные банковские расчеты» включает: выполнение контролируемых самостоятельных работ, подготовка и выполнение письменных работ (контрольных работ, экономических эссе и т.д.), решение экономических и финансовых задач, выполнение тестов, подготовка сообщений, выступлений, докладов и рефератов.

Распределение общих и аудиторных часов по семестрам: дисциплина «Международные банковские расчеты» читается в 7 семестре: общее количество часов 118, аудиторных часов 14.

Базовыми дисциплинами для изучения курса «Международные банковские расчеты» являются: «Макроэкономика», «Банковская экономика», «Деньги, кредит, банки». Дисциплина «Международные банковские расчеты» непосредственно связана со специальными дисциплинами:

«Анализ банковских рисков», «Банковское право», «Мировая банковская система», «Платежные системы» и др.

Программа курса «Международные банковские расчеты» адресована студентам экономических и финансовых специальностей Республики Беларусь, составлена в соответствии с требованиями общеобразовательного стандарта.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

№ п/п	Название разделов, тем	Количество часов				Самост. работа
		Аудиторные				
		Лекции	Практич., семинар.	Лаб. занят.	КСР	
1.	Международные банковские расчеты: необходимость осуществления и правовое регулирование	2				20
2.	Межбанковские корреспондентские отношения. Методы платежей и расчетов, используемые в международной торговле. Вексель	2	2			14
3.	Банковские риски по обслуживанию внешней торговли	2				18
4.	Документарный аккредитив и инкассо: схема расчетов	2				18
5.	Банковская гарантия и поручительство	2				20
6.	Кредиты во внешнеторговых сделках. Международный факторинг		2			14
Итого: 118		10	4	-	-	104

КУРСОВАЯ РАБОТА (ПРОЕКТ)

Не предусмотрено выполнение курсовой работы (проекта) учебным планом.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Перечень средств диагностики результатов учебной деятельности;

В процессе преподавания дисциплины используется текущий, периодический и итоговый контроль знаний, а также применяются следующие формы диагностики: устный опрос, выполнения контрольных работ. Кроме этого предусмотрен Учебным планом зачет.

В процессе проведения занятий по дисциплине используются следующие методы диагностики результатов знаний: устная проверка полученных знаний при проведении семинарских занятий, выполнение письменных работ (контрольных работ, рефератов и докладов, электронных презентаций и т.д.).

Весовые коэффициенты, определяющие вклад текущего и итогового контроля в рейтинговую оценку, по дисциплине «История денег и финансов» следующие:

- вклад текущего контроля в рейтинговую оценку знаний по дисциплине 50 %;
- вклад итогового контроля в рейтинговую оценку знаний по дисциплине 50 %.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь;
2. Захаров, К.В. Логистика, эффективность и риски внешнеэкономических операций / К.В. Захаров ; В.П. Бочарников ; В.В. Липовский ; А.К. Захаров ; А.В. Циганок . - 2-е изд., доп. - Киев : Ника-ЦЕНТР, Эльга , 2004. - 260 с.
3. Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 (по сост. на 30.07.2009);
4. Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 67 (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.11.2006 № 194, от 27.06.2007 № 130, от 30.07.2009 № 124);
5. Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2009 № 88;
6. Калимов, Д.А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д.А. Калимов ; Р.Р. Томкович . - Минск : Амалфея , 2003. - 752 с.
7. Международное регулирование внешнеэкономической деятельности / Ред. В.С. Каменков . - Минск : Дикта , 2005. - 800 с.
8. Лазарева, Т.П. Международное торговое право: расчеты по контрактам : Учебное пособие / Т.П. Лазарева . - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юридический Дом «Юстицинформ» , 2005. - 304 с.
9. Левкович, А.П. Кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности : Учебное пособие / А.П. Левкович . - Минск : БГЭУ , 2006. - 383 с.
10. Лысенков, Ю.М. Расчеты во внешней торговле / Ю.М. Лысенков ; И.В. Педь . - Киев : Вестник фондового рынка , 2003. - 336 с.
11. Овсейко, С.В. Комментарий унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов / С.В. Овсейко . - Минск : Амалфея , 2009. - 152 с.
12. Овсейко, С.В. Международные расчеты: право и практика / С.В. Овсейко . - Минск : Амалфея , 2009. - 348 с.
13. Павлов, В.В. Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности : Учеб. пособие / В.В. Павлов . - Москва : Экзамен , 2002. - 288 с.
14. Тагирбеков, К.Р. Организация деятельности коммерческого банка / Ред. К.Р. Тагирбеков . - Москва : ВСЬ МИР , 2004. - 848 с.

Дополнительная:

1. Буянов, В.П. Анализ нормативного обеспечения банковских расчетов (комментарии законодательства и схемы) / В.П. Буянов ; Д.Г. Алексева . - Москва : Экзамен , 2003. - 416 с.
2. Буянов, В.П. Банковские расчеты: анализ нормативного обеспечения / В.П. Буянов ; Д.Г. Алексева . - Москва : Экзамен , 2002. - 320 с.
3. Гореничий, С.С. Вексельные операции : Правовые основы. Бухгалтерский учет. Налоговые последствия / С.С. Гореничий ; А.А. Ефремова , 2002. - 512 с.
4. Мировая экономика и внешнеэкономическая деятельность : Учебное пособие / Ред. М.И. Плотницкий ; Г.В. Турбан . - Минск : Современная школа , 2006. - 664 с.
5. Михайлов, Д.М. Международные контракты и расчеты / Д.М. Михайлов . - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт , 2008. - 641 с.
6. Михайлов, Д.М. Международные расчеты и гарантии / Д.М. Михайлов . - Минск : ФБК-ПРЕСС , 1998. - 368 с.
7. Покровская, В.В. Международные коммерческие операции и их регламентация : Внешнеторговый практикум / В.В. Покровская . - Москва : ИНФРА-М , 1996. - 326 с.
8. Тавасиев, А.М. Банк - партнер предприятия: расчетно-кредитные операции и хеджирование : Учеб. пособие / Ю.С. Масленченков ; А.М. Тавасиев . - Минск : ЮНИТИ , 2000. - 351 с.

9. Турбанов, А.В. Банковское дело: Операции, технологии, управление / А.В. Турбанов ; А.В. Тютюнник . - Москва : Альпина Паблишер , 2010. - 682 с.

10. Четыркин, Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов / Е.М. Четыркин. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : ДЕЛО , 1995. - 320 с.

Периодические издания:

1. Банковский вестник.
2. Валютное регулирование и внешнеэкономическая деятельность.
3. Вестник Ассоциации белорусских банков.
4. Главный бухгалтер. Банковская деятельность
5. Деньги и кредит
6. Международные банковские операции
7. Нормативные документы по регулированию деятельности банков, бухгалтерскому учету
8. Расчеты и операционная работа в коммерческом банке
9. Финансы и кредит
10. Финансы, учет, аудит

Темы контрольных работ по курсу «Международные банковские расчеты»

1. Понятие корреспондентских отношений между банками
2. Счета «лоро» и «ностро». Режим их использования.
3. Формы расчетов и методы платежа в международных расчетах.
4. Осуществление международных кредитовых переводов.
5. Понятие даты валютирования и ее значение.
6. Исполнение международного кредитового перевода
7. Понятие инкассо. Этапы осуществления.
8. Понятие и виды документарных аккредитивов
9. Стадии осуществления аккредитивной операции
10. Принципы осуществления расчетов аккредитивами
11. Расчеты банковскими пластиковыми карточками
12. Понятие электронных денег
13. Общие положения о международном кредите
14. Виды и формы международного кредита.
15. Основные условия международного кредитного договора
16. Понятие синдицированного кредита
17. Субординированные кредиты
18. Проектное финансирование
19. Кредиты с использованием ценных бумаг. Еврооблигации.
20. Секьюритизация активов.
21. Способы обеспечения кредитов в международной практике
22. Банковские гарантии и поручительства
23. Международный лизинг
24. Международный факторинг
25. Основы валютного регулирования в РБ
26. Валютный контроль в РБ
27. Международные стандарты банковского надзора
28. Налогообложение международных банковских операций
29. Понятие трансграничного банкротства
30. Способы урегулирования кризиса внешней задолженности
31. Понятие и виды векселей
32. Сущность и виды поручительства
33. Форфейтинг и особенности его использования.

34. Особенности регулирования международных расчетов РБ.
35. Банковские риски во внешнеэкономической деятельности.
36. Виды валютных операций
37. Международные финансовые отношения частных компаний
38. Финансовая деятельность транснациональных корпораций.
39. Международные финансовые отношения государства.
40. Виды международных финансовых организаций

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Номер раздела, темы, занятий	Название раздела, темы, занятий; перечень изучаемых вопросов	Количество аудиторных часов				Материальное обеспечение занятий (наглядные, методические пособия и др.)	Литература	Формы контроля Знаний
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия	контролируемая самостоятельная работа			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	<i>Международные банковские расчеты: необходимость осуществления и правовое регулирование</i>	2						
1.1	1. Понятие и виды внешнеторговых сделок; 2. Виды договоров купли–продажи; 3. Формы международных расчетов; 4. Правовое регулирование внешнеэкономических сделок.	2				УМК в электронном виде, нормативные документы	[3], [6], [7], [9], [11]	Самостоятельная работа студентов, решение домашних задач, рефераты и доклады
2	<i>Межбанковские корреспондентские отношения. Методы платежей и расчетов, используемые в международной торговле. Вексель</i>	2	2					
2.1	1. Понятие корреспондентских отношений; 2. Критерии выбора банка–корреспондента; 3. Порядок установления корреспондентских отношений; 4. Методы платежей (авансовый платеж, оплата после отгрузки, торговля по открытому счету); 5. Методы расчетов (чеки, переводы (почтовый, телеграфный, СВИФТ – денежные и экспресс–переводы)); 6. Понятие, виды векселей; 7. Простой и переводной вексель.	2	2			УМК в электронном виде, нормативные документы, раздаточный материал.	[1], [3], [6], [7], [8], [9], [14]	Устный опрос, решение практических задач, рефераты и доклады

3	Банковские риски по обслуживанию внешней торговли	2						
3.1	1. Виды банковских рисков; 2. Валютные риски, оценка и ограничения; 3. Способы покрытия валютных рисков при осуществлении международных расчетов	2				УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1], [2], [13], [14]	Самостоятельная работа студентов, рефераты и доклады
4	Документарный аккредитив и инкассо: схема расчетов	2						
4.1	1. Определение документарного аккредитива; 2. Стороны аккредитивных операций; 3. Формы аккредитива (отзывный, безотзывный, покрытый, непокрытый); 4. Условия исполнения аккредитивов, виды аккредитивов, конструкция аккредитива; 5. Определение инкассо, стороны и схема осуществления, 6. Документарное инкассо; 7. Чистое инкассо, инкассо по импорту.	2				УМК в электронном виде, нормативные документы, раздаточный материал.	[1], [4], [6], [7], [8], [9], [10], [11], [12], [14]	Решение практических задач, обсуждение проблемных ситуаций, решение домашних задач, беседа
5	Банковская гарантия и поручительство	2						
5.1	1. Цели и сфера применения гарантий; 2. Стороны по гарантиям, использование гарантий; 3. Типы гарантий, формы и виды гарантий; 4. Операции по гарантиям, истечение срока действия гарантии; 5. Понятие и формы поручительства; 6. Виды поручительства; 7. Принципиальные моменты, отличающие поручительство от гарантии.	2				УМК в электронном виде, нормативные документы.	[1], [4], [6], [7], [9], [10], [11], [12], [13], [14]	Устный опрос, решение практических задач, доклады
6	Кредиты во внешнеторговых сделках. Международный факторинг. Форфейтинг		2					
6.1	1. Виды и цели кредитования; 2. Специфика и варианты предоставления обеспечения по кредитам; 3. Сфера применения международного факторинга; 4. Права и обязанности сторон по факторингу;		2			УМК в электронном виде.	[1], [6], [14]	Самостоятельная работа студентов, решение домашних

	5. Совершение последующих уступок по факторингу; 6. Понятие форфейтинга и особенности его осуществления							задач, рефераты и доклады
	Итого: 14	10	4	-	-			
<i>Итоговый контроль: зачет</i>								

Идеологическая и воспитательная работа – на протяжении семестра в соответствии с темами учебных занятий.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

Название дисциплины, с которой необходимо согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, которая разработала учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
1	2	3	4
Финансы и финансовый менеджмент	Банковской и финансовой экономики	Финансовые аспекты внешнеэкономической деятельности	Протокол №_ «_»_____201_г.

**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**
на ____ / ____ учебный год

№№ п/п	Изменения и дополнения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
банковской и финансовой экономики (протокол № ____ от _____ 20__ г.)
(название кафедры)

Заведующий кафедрой
д.э.н., профессор _____ В.И.Тарасов
(подпись)

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
д.ф.-м.н., профессор _____ М.М.Ковалев
(подпись)