

Белорусский государственный университет

Учебная программа составлена на основе: Утверждена Ученым Советом
высшего образования по специальности 1-25 81 04
«Международные банковские расчеты»
УД-88/бсч
Рассмотрена и рекомендована к утверждению



УТВЕРЖАЮ
Проректор по учебной работе
А.В.Данильченко
(подпись)
201__г.
Дата утверждения
Регистрационный № УД-88/р.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине для специальности:
1-25 81 04 Финансы и кредит
(магистратура)

Факультет экономический

Кафедра корпоративных финансов

Курс (курсы) 6

Семестр (семестры) 2

Лекции 14
(количество часов)

Экзамен 2
(семестр)

Практические (семинарские)
занятия 10
(количество часов)

Зачет _____
(семестр)

Лабораторные
занятия _____
(количество часов)

Курсовая работа (проект) _____
(семестр)

Аудиторных
часов по дисциплине 24
(количество часов)

Всего часов
по учебной дисциплине 155
(количество часов)

Форма получения
высшего образования заочная

Составил(а) Легчилова Инна Геннадьевна
(И.О.Фамилия, ученая степень, ученое звание)

2013 г.

Учебная программа составлена на основе: Типовой учебной
(название типовой учебной программы (учебной
программы «Международные банковские расчеты» от 29.06.2012г.
программы учреждения высшего образования), дата утверждения, регистрационный номер)
от 29.06.2012г. № 738

Рассмотрена и рекомендована к утверждению кафедрой корпоративных финансов

(дата, номер протокола)

Заведующий кафедрой

(подпись) В.И.Тарасов

Одобрена и рекомендована к утверждению
Учебно-методической комиссией экономического факультета
(название учреждения высшего образования)

(дата, номер протокола)

Председатель

(подпись) 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.

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.

Распределение общих и аудиторных часов по семестрам: дисциплина «Международные банковские расчеты» читается в 2 семестре: общее количество часов 155, из них аудиторных часов 24, в том числе 14 часа – лекции, 10 часов – практические занятия.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

№ п/п	Название разделов, тем	Количество часов				Самостоятельная работа
		Аудиторные				
		Лекции	Практические занят.	Лабораторные занят.	УСР	
1.	Международные банковские расчеты: необходимость осуществления и правовое регулирование	1	1	-		12
2.	Межбанковские корреспондентские отношения.	2	1	-		14
3.	Риски в международных экономических отношениях.	1	1	-		12
4	Валютные риски и способы их покрытия при осуществлении международных расчетов	1	1			12
5.	Методы платежей и расчетов, используемые в международной торговле	2	1	-		12
6.	Основные характеристики и особенности применения инкассо при осуществлении международных расчетов.	1	1	-		16
7	Аккредитивная форма расчетов	2	1			11
8	Банковская гарантия	2	1			15
9	Применение факторинговых операций при осуществлении международных расчетов	1	1			15
10	Применение форфейтинговых операций при осуществлении международных расчетов	1	1			12
	Итого: 118	14	10	-		131

ТРЕБОВАНИЯ К КУРСОВОМУ ПРОЕКТУ (КУРСОВОЙ РАБОТЕ)

Учебным планом не предусмотрено выполнение курсовой работы (проекта).

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Перечень средств диагностики результатов учебной деятельности.

В процессе преподавания дисциплины используется текущий и итоговый контроль знаний. Формы текущей диагностики знаний: устный опрос, выполнение контрольных работ, КСР в письменной и электронной формах. Учебным планом предусмотрен итоговый контроль знаний в форме экзамена (проводится в форме электронного теста в системе СОП «eUniversity»)

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, эссе, рефератов и докладов, электронных презентаций), выполнение комбинированных тестов в СОП «eUniversity» (УСР, зачет).

В процессе преподавания дисциплины используется **рейтинговая система оценки знаний**. Итоговая оценка по дисциплине определяется исходя из работы студента в течение всего семестра (текущий контроль знаний) и оценки по итоговому экзаменационному тесту (итоговый контроль знаний). **Оценка по итоговому экзаменационному тесту** составляет 50 % от общей суммы набранных баллов на экзамене. Экзаменационный тест проводится состоит из 30-40 вопросов, включая теоретические вопросы, экономические ситуации. Время выполнения экзаменационного теста - 1ч.20 минут. **Оценка по текущей успеваемости** составляет 50 % от общей суммы набранных баллов в течение учебного семестра (10 семинарских занятий).

Перечень основной и дополнительной литературы.

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 : ВЕСЬ МИР , 2004. - 848 с.

Дополнительная:

1. Буянов, В.П. Анализ нормативного обеспечения банковских расчетов (комментарии законодательства и схемы) / В.П. Буянов ; Д.Г. Алексеева . - Москва : Экзамен , 2003. - 416 с.
2. Буянов, В.П. Банковские расчеты: анализ нормативного обеспечения / В.П. Буянов ; Д.Г. Алексеева . - 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.

Периодические издания.

1. Белорусы и рынок
2. Вестник Ассоциации белорусских банков.
3. Главный бухгалтер.
4. Банковский вестник..
5. Национальная экономическая газета.
6. Новая экономика
7. Нормативные документы по финансам, налогам и бухгалтерскому учету
8. Ревизор
9. Таможня и внешнеэкономическая деятельность.
10. Финансовый директор.

Периодические издания.

11. Белорусы и рынок
12. Вестник Ассоциации белорусских банков.
13. Вестник Министерства по налогам и сборам.
14. Главный бухгалтер.
15. Налоги Беларуси.
16. Налоги и бухгалтерский учет.
17. Налоговый вестник.
18. Национальная экономическая газета.
19. Новая экономика
20. Нормативные документы по финансам, налогам и бухгалтерскому учету
21. Ревизор
22. Таможня и внешнеэкономическая деятельность.
23. Финансовый директор.
24. Финансы, учет, аудит.

Информационные ресурсы.

1. www.minfin.gov.by
2. www.nalog.by
3. www.pravo.by
4. www.nbrb.by

Нормативные информационные базы.

1. Эталон-Беларусь
2. Консультант-плюс

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Методические пособия, средства обучения (оборудование, учебно-наглядные пособия и др.)	Литература	Формы контроля знаний
		лекции	практические занятия	семинарские занятия	лабораторные занятия	управляемая самостоятельная работа студента			
1	2	3	4		5	6	8	9	10
1.	Международные банковские расчеты: необходимость осуществления и правовое регулирование	1	1		-	-			
1.1	Понятие и виды внешнеторговых сделок	1	1		-	-			
	1. Понятие внешнеторговых сделок. 2. Виды договоров купли продажи. 3. Правовое регулирование внешнеэкономических сделок.	1	1		-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация лекции).	[3], [7], [6], [9], [11].	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.
2	Межбанковские корреспондентские отношения.	2	1		-				
2.1	1. Порядок установления межбанковских корреспондентских отношений. Выбор банка корреспондента.	1			-	-	Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация	[1], [3], [6], [7], [8], [9], [14].	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.

							лекции).		
2.1.1	1. Понятие корреспондентских отношений. 2. Критерий выбор банка корреспондента. 3. Виды и способы установления корреспондентских отношений. 4. Технология установления корреспондентских отношений.	1			-				
2.2	<i>Способы осуществления расчетов через корреспондентские счета банков. Основные инструменты расчетов по корреспондентским счетам, и их основные реквизиты</i>	1			-		Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация лекции).	[1], [3], [6], [7], [8], [9], [14].	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.
2.2.1	1. Способ расчетов «по цепочке». Преимущества и недостатки данного способа. 2. Способ расчетов «с покрытием» Преимущества и недостатки данного способа. 3. Основные характеристики и реквизиты межбанковского платежного поручения, дебитового (кредитового) авизо, выписки корсчета. 4. Дата валютирования и ее применение в международных расчетах	1			-	-			
3	Риски в международных экономических отношениях	1	1				Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация лекции).	[1], [2], [13] [14].	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.
3.1	1. Виды рисков в международных экономических отношениях.	1	1						

	2.Сущность рисков в международных экономических отношениях (политические, экономические риски). 3.Возможные методы платежей и расчетов, используемые в международной торговле, дающие возможность страхования от экономических и политических рисков.								
4	Валютные риски и способы их покрытия при осуществлении международных расчетов	1	1				Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация лекции).	[1], [2], [13] [14] .	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.
4.1	1. Понятие валютного риска. 2.Операционный риск. 3.Трансляционный риск. 4.Способы минимизации валютных рисков 5.Банковский валютный риск.	1	1						
5	Методы платежей и расчетов, используемые в международной торговле	2	1						
5.1	Метод платежей используемый в международной торговле	1					Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация лекции).	[1], [3], [6], [7], [8], [9], [14].	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.
5.1.1.	1.Авансовый платеж. 2.Аккредитив. 3.оплата после отгрузки 4.Инкассо 5.Торговля по открытому счету	1							
5.2	Метод расчетов используемый в международной	1					Учебное пособие, УМК в	[1], [3], [6], [7], [8], [9],	Опрос. Самостоятельная

	<i>торговле, посредством чека</i>						электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация лекции).	[14].	работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.
5.2.1	1.Платеж посредством чеков. 2.Обязательные реквизиты чеков. 3.Виды чеков. 4.Чек как оборотный документ.	1							
6	Основные характеристики и особенности применения инкассо при осуществлении международных расчетов.	1	1				Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация лекции).	[1], [3], [4], [6], [7], [8], [9], [14].	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.
6.1	1.Понятие инкассо. 2.Основные участники инкассо. 3.Виды инкассо. 4.Формы осуществления инкассо. 5.Этапы расчетов по инкассо. 6.Преимущества и недостатки инкассо.	1	1						
7	Аккредитивная форма расчетов	2	1						
7.1	Основные характеристики и особенности применения аккредитивной формы расчетов при осуществлении международных расчетов. Виды аккредитивов.	1					Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация лекции).	[1], [4], [6], [7], [9], [10], [11], [12], [14]	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.
7.1.1	1.Характеристика аккредитивной формы расчетов Базовые принципы.	1							

	<p>2.Правовое регулирование.</p> <p>3.Участники аккредитивной формы расчетов и их основные функции.</p> <p>4. Схема осуществления расчетов посредством финансирования.</p> <p>5. Подтвержденный не подтвержденный аккредитив.</p> <p>6.Переводной аккредитив.</p> <p>7.Аккредитив с красной оговоркой.</p> <p>8.Револьверный аккредитив.</p> <p>9.Резервный аккредитив.</p>								
7.2	<i>Финансирование в рамках аккредитивной формы расчетов. Постфинансирование. Неогоциация и дисконтирование в рамках аккредитива.</i>	1					Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация лекции).	[1], [4], [6], [7], [9], [10], [11], [12], [14]	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.
7.2.1	<p>1.Возможность осуществления финансирования в рамках аккредитива.</p> <p>2.Схема финансирования.</p> <p>3.Осуществление постфинансирования.</p> <p>4.Порядок и условия осуществления_неогоциации документов банками.</p>	1							
8	Банковская гарантия	2	1						
8.1	<i>Банковская гарантия, как инструмент обеспечения исполнения обязательств, при осуществлении международных расчетов. Основные условия банковской гарантии</i>	1					Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация лекции).	[1], [4], [6], [7], [9], [10], [11], [12], [14]	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.
8.1.1	<p>1.Значение и роль банковской гарантии.</p> <p>2.Правовое регулирование.</p>	1							

	3. Принципы банковской гарантии. 4. Условия банковской гарантии. 5. Схема выдачи банковских гарантий.								
8.2	Виды банковских гарантий. Перевод банковской гарантии. Поручительство.	1					Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация лекции).	[1], [4], [6], [7], [9], [10], [11], [12], [14]	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.
8.2.1	1. Виды банковских гарантий. 2. Схема применения переводных банковских гарантий. 3. Поручительство. 4. Отличие банковской гарантии от поручительства.	1							
9	Применение факторинговых операций при осуществлении международных расчетов.	1	1						
9.1.1	1. Понятие факторинга. 2. Участники факторинговой операции. 3. Виды факторинга. 4. Этапы осуществления факторинга банком. 5. Факторинг с точки зрения экспортера. 6. Риски при факторинговом обслуживании.	1	1				Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация лекции).	[1], [6], [14]	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.
10	Применение форфейтинговых операций при осуществлении международных расчетов.	1	1						
10.1.1	1. Сущность форфейтенговых операций. 2. Техника совершения форфейтинговых операций. 3. Основные характеристики форфейтинговых операций. 4. Сравнительная характеристика форфейтинга и других форм финансирования торговли. 5. Риски участников форфейтинговой сделки и	1	1				Учебное пособие, УМК в электронном виде. Проектор, мультимедийное обеспечение (электронная презентация	[1], [6], [14]	Опрос. Самостоятельная работа, подготовка докладов и рефератов. Выполнение контрольной работы в форме экономического эссе.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола) ¹
1	2	3	4
Банковский бухгалтерский учет	Корпоративных финансов	Бухгалтерский учет международных расчетов	Протокол № _____ «__»_____201 г.
Платежные системы	Корпоративных финансов	Система банковских расчетов	Протокол № _____ «__»_____201 г.
Банковское право	Корпоративных финансов	Законодательные основы осуществления международных банковских расчетов.	Протокол № _____ «__»_____201 г.

¹ При наличии предложений об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине.

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ
на 201_/201_ учебный год

№№ ПП	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
корпоративных финансов (протокол № _____ от _____ 20__ г.)
(название кафедры)

Заведующий кафедрой

д.э.н., профессор

(ученая степень, ученое звание)

_____ (подпись)

В.И. Тарасов

(И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета

д.э.н., профессор

(ученая степень, ученое звание)

_____ (подпись)

М.М. Ковалев

(И.О.Фамилия)