

Некоммерческое партнерство
«ИНСТИТУТ НЕПРЕРЫВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(НП «ИНО»)

УТВЕРЖДЕНА

Решением Ученого совета
Протокол № 12/03
от 31/08/2015 г



**Программа
дополнительного образования
(курсовой подготовки)**

дисциплины (модуля)

**ОПЕРАЦИИ БАНКОВ ВО ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛЕ И ВАЛЮТНЫЕ
ОПЕРАЦИИ БАНКОВ**

по направлению «Финансы и кредит»

Тула 2015

1. Цели и задачи дисциплины

Дисциплина «Операции банков во внешней торговле и валютные операции банков» предназначена для реализации программы подготовки специалистов, областью профессиональной деятельности которых является работа в финансово-кредитных организациях; банках; биржах; финансовых и страховых компаниях, инвестиционных фондах, экономических службах предприятий и организаций всех форм собственности на должностях, требующих высшего финансово-экономического образования.

Дисциплина входит в блок специальных дисциплин. Программа курса и методика его преподавания базируются на положениях Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования. Данная дисциплина должна сформировать базу знаний в области внешнеэкономической деятельности и валютных операций.

Предмет дисциплины связан с реализацией целей современного макроэкономического и микроэкономического развития.

Дисциплина «Операции банков во внешней торговле и валютные операции банков» изучает нормативные документы регулирования внешнеэкономической деятельности; формирование и функционирование внешнеэкономической деятельности; установление и нарушение равновесия отраслевых и национальных рынков.

Дисциплине отводится роль одно из наиболее значимых, так как знания, полученные будущими специалистами при изучении данной дисциплины, должны стать основой при осуществлении ими профессиональной деятельности в области:

1. деятельности коммерческих банков;
2. организации финансовой деятельности предприятия;
3. инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов.

Дисциплина «Операции банков во внешней торговле и валютные операции банков» изучается студентами на пятом курсе.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Студентам для освоения дисциплины «Операции банков во внешней торговле и валютные операции банков» требуются знания по следующим дисциплинам:

1. Банковское дело;
2. Макроэкономика;
3. Организация деятельности коммерческого банка;
4. Международные финансовые рынки и международные финансовые институты.

Студентами, изучившими дисциплину «Операции банков во внешней торговле и валютные операции банков» приобретаются знания, необходимые для освоения следующих дисциплин:

1. Международные валютно-кредитные отношения;
2. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях.

Дисциплина «Операции банков во внешней торговле и валютные операции банков» взаимосвязана с другими образовательными компонентами подготовки специалистов по направлению «Финансы и кредит», такими как:

1. Финансы;
2. Деньги, кредит, банки;
3. Страхование;
4. Инвестиции.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

В соответствии требованиями основной образовательной программы подготовки, студенты должны овладеть обязательным минимумом содержания дисциплины: система валютного контроля в Российской Федерации; нормативное регулирование внешнеэкономической деятельности; Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»; валютные операции резидентов; таможенный контроль внешнеэкономических операций; формирование стоимости импортных товаров; условия поставки товаров «Инкотермс-2000»; сущность товарообменных (бартерных) операций;

проведение и оформление внешнеторговых операций; валютные операции банков; корреспондентские отношения с иностранными банками; международные расчеты; расчеты в форме банковского перевода по внешнеторговым операциям; аккредитивная форма расчетов; способы защиты от рисков внешнеторговой деятельности с помощью документарных операций.

В результате изучения дисциплины студенты должны:

иметь представление:

1. о принципах валютного регулирования и валютного контроля;
2. о правах и обязанностях резидентов и нерезидентов в части выполнения требований валютного контроля;
3. таможенных платежных тарифах;
4. видах таможенных режимов;
5. внешнеторговых контрактах.

знать:

1. порядок осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций;
2. первичный учет документации по валютному контролю;
3. открытие, ведение и контроль за соблюдением режима корреспондентских счетов;
4. операции с банковскими картами.

уметь:

1. готовить паспорта сделок по экспортно-импортным операциям;
2. проводить инкассовые расчеты за экспортированные и импортированные товары и оказанные услуги;
3. осуществлять расчеты по сделкам через корреспондентские счета;
4. проверять, принимать и отсылать документы при аккредитивных расчетах.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Содержанием дисциплины предусмотрено проведение преподавателем лекций, практических занятий, выполнение студентом контрольной работы и самостоятельная работа студента.

Объем и виды учебной работы представлены в тематической плане.

Содержание по видам учебной работы определяется методическими рекомендациями, включенными в учебно-методический комплекс по дисциплине.

Вид учебной работы	Всего (часов)	
	Полный срок освоения	Ускоренный срок освоения
Общая трудоемкость	18	18
В том числе:		
Аудиторные занятия (всего)	12	12
В том числе:		

Вид учебной работы	Всего (часов)	
	Полный срок освоения	Ускоренный срок освоения
Лекции	6	6
Практические занятия	6	6
Контрольная работа	2	2
Курсовая работа		
Самостоятельная работа	4	4
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

Тематический план изучения дисциплины

№ п/п	Название разделов и тем, форма контроля	Полный срок освоения				
		Всего (часов)	В том числе			Самостоятельная работа студентов
			Аудиторные занятия			
			лекции	практические занятия	контроль самостоятельной работы	
1.	Тема 1 Межбанковский валютный рынок.	2	0,5	0,5		1
2.	Тема 2 Курсовые соотношения валют.	2	0,5	0,5		1
3.	Тема 3 Основные факторы воздействия на динамику валютного курса	2	0,5	0,5		1
4.	Тема 4 Формы государственной валютной политики и её воздействие на межбанковский рынок.	2	0,5	0,5		1
5.	Тема 5 Срочные операции на валютном рынке (форвардные/фьючерсные).	2	0,5	0,5		1
6.	Тема 6 Оперативный учёт и управление валютными средствами банка	1	0,5	0,5		
7.	Тема 7 Межбанковские корреспондентские	1	0,5	0,5		

№ п/п	Название разделов и тем, форма контроля	Полный срок освоения				
		Всего (часов)	В том числе			
			Аудиторные занятия			Самостоятельная работа студентов
			лекции	практические занятия	контроль самостоятельной работы	
	отношения					
8.	Тема 8 Кредитование во внешней торговле. Международный кредит.	1	0,5	0,5		
9.	Тема 9 Внешнеторговые расчётные операции банков.	2	1	1		
10.	Тема 10 Всемирная торговая организация (ВТО)	1	1	1		
11.	Контрольная работа	2			2	
12.	Итого по дисциплине	18	6	6	2	4

5. Содержание дисциплины

Введение: основные понятия и термины.

Внешнеэкономическая деятельность - внешнеторговая, инвестиционная и иная деятельность, включая производственную кооперацию, в области международного обмена товарами, информацией, работами, услугами, результатами интеллектуальной деятельности, в том числе исключительными правами на них (интеллектуальная собственность)».

Внешнеторговая деятельность - деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью».

Внешняя торговля товарами – импорт и (или) экспорт товаров. Перемещение товаров с одной части таможенной территории Российской Федерации на другую часть таможенной территории Российской Федерации, если такие части не связаны между собой сухопутной территорией Российской Федерации, через таможенную территорию иностранного государства не является внешней торговлей товарами».

Импорт товара - ввоз товара на таможенную территорию Российской Федерации без обязательства об обратном вывозе».

Экспорт товара - вывоз товара с таможенной территории Российской Федерации без обязательства об обратном ввозе».

Внешняя торговля услугами – оказание услуг (выполнение работ), включающее в себя производство, распределение, маркетинг, доставку услуг (работ) и осуществляемое способами, указанными в статье 33 настоящего Федерального закона».

Глобальная квота - квота, устанавливающая общий объем импорта в страну какого-либо товара на определенный период времени без распределения между странами-поставщиками, что дает национальному импортеру свободу выбора страны-поставщика.

Импортивная квота - нетарифное количественное ограничение ввоза определенных видов товаров в страну, устанавливаемое правительством в целях ограждения собственной экономики, защиты внутреннего рынка.

Индивидуальная квота - квота, ограничивающая размер поставки какого-либо товара из одной страны в другую.

Количественные ограничения во внешней торговле - устанавливаемое межгосударственными и межфирменными соглашениями ограничения в виде предельных объемов экспорта или импорта товаров в стоимостном либо натуральном выражении.

Контингент - во внешней торговле - устанавливаемая государственными органами предельная норма ввоза, вывоза, транзита некоторых товаров в определенные страны. Контингент определяется в физическом или денежном измерении.

Контингентный договор - договор, гарантирующий возможность вывоза, ввоза или транзита определенного количества товаров.

Экспортная квота - установленный объем производства и поставок на экспорт определенных товаров. Экспортные квоты вводятся в странах, экономика которых зависит от экспорта конкретных видов сырья, как средство стабилизации цен.

Сезонная квота - квота, которая устанавливается на ввоз сельскохозяйственной продукции в период пика ее производства внутри страны.

Тема 1. Межбанковский валютный рынок.

Понятие валютного рынка. История формирования валютного рынка. Основные международные центры. Функционирование валютного рынка. Информационно-техническая составляющая валютного рынка. Рынок СПОТ и рынок ФОРВАРД. Национальные валютные рынки и их особенности. Участники валютного рынка: маркет-мейкеры, маркет-юзеры (тейкеры).

Тема 2. Курсовые соотношения валют.

Понятие валютного курса. Котировка валютного курса. Курс СПОТ. Виды валютных курсов (фиксированный, плавающий). Техника заключения сделки. Оформление сделки. Дата сделки и дата валютирования. Виды котировок (прямая, косвенная). Правила записи курса и стандартные единицы. Базовая и торгуемая валюты. Кросс курсы и правила их расчетов.

Тема 3. Основные факторы воздействия на динамику валютного курса.

Предложение и спрос на валюту, их определяющие факторы. Три основных типа влияния на котировку валют: экономическое, политическое, психологическое. Основные экономические факторы влияния на изменение курса: процентные ставки, уровни инфляции, состояние платёжного баланса, государственная политика в области финансов.

Тема 4. Формы государственной валютной политики и её воздействие на межбанковский рынок.

Функции и задачи Центрального банка и Министерства финансов. Фискальная и дисконтная политики. Валютные резервы и их диверсификация. Операции РЕПО и цели их проведения. **Цели принятия валютных ограничений. Девальвация и ревальвация валюты.** Последствия изменения валютного курса для экономики и участников внешнеэкономической деятельности. (Воздействие на экспортные и импортные потоки, инвестиции, связь с рынком капиталов).

Тема 5. Срочные операции на валютном рынке (форвардные/фьючерсные).

Понятие форвардного курса и форвардной сделки. Котировки форвардного курса. Дата заключения сделки и дата валютирования. Расчет форвардного курса. Валюты, котируемые с премией или дисконтом. Принципы фьючерсной торговли. Сферы применения фьючерсных сделок. Основные отличия фьючерсных контрактов от форвардных сделок.

Тема 6. Оперативный учёт и управление валютными средствами банка.

Валютная позиция банка. Понятие открытой и закрытой валютной позиции. Длинная и короткая открытые позиции. Контроль за состоянием валютной позиции. Причины возникновения открытых позиций. Способы финансирования открытых позиций. Сделки

СВОП и цели их осуществления. Основные виды СВОПов: валютный и валютно-процентный. Применение сделок СВОПов для пролонгации обязательств банка.

Тема 7. Межбанковские корреспондентские отношения.

Порядок установления корреспондентских отношений. Типы банков корреспондентов. Система счетов ЛОРО/НОСТРО. Основные параметры, определяемые режимом счёта. Электронные средства связи, применяемые банками. Порядок осуществления расчётов по сделкам через корреспондентские счета. Международные клиринговые центры.

Тема 8. Кредитование во внешней торговле. Международный кредит

Коммерческий кредит: его основные формы и сфера применения. Виды векселей и основные вексельные реквизиты. Вторичное обращение векселей. Чеки: сфера применения и обязательные реквизиты.

Формы кредитования экспорта. Акцептно-рамбурсные кредиты. Финансирование проектов коммерческими банками. Лизинг: основные принципы и определения. Факторинг как форма международного кредита.

Тема 9. Внешнеторговые расчётные операции банков.

Аккредитивы, их виды и порядок осуществления расчётов по аккредитивным операциям. Инкассовые операции. Виды инкассо и правила осуществления расчётов. Расчёты по открытому счёту. Правила осуществления банковских переводов. Гарантийные операции и виды выдаваемых гарантий. Авансовый платёж и сфера его применения во внешней торговле.

Тема 10. Всемирная торговая организация (ВТО).

История создания и современная роль ВТО. Правила, разработанные ВТО. Порядок вступления в ВТО и принципы, распространяющиеся на страны-члены ВТО.

Информационные системы на межбанковском рынке.

Основные информационно-банковские системы и их функции. REUTERS, BLOOMBERG, Dow Jones Telerate, S.W.I.F.T.

6. Примерная тематика практических занятий

1. Срочные операции на валютном рынке;
2. Оперативный учет и управление валютными средствами банка.

7. Примерная тематика контрольных работ

Программой по дисциплине «Операции банков во внешней торговле и валютные операции банков» предусмотрена одна контрольная работа, которая проводится в форме тестирования по всем темам дисциплины.

Для подготовки и выполнения контрольной работы студенту целесообразно использовать Методические рекомендации для выполнения контрольных работ.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) Основная литература:

1. Портной М.А. Валютные рынки и валютные отношения, М.: 2007;
2. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

б) Дополнительная литература:

1. Оболенский В.П. Глобализация мировой экономики: проблемы и риски российского предпринимательства, М.: Наука, 2008.

в) Программное обеспечение.

г) Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Гарант;

2. Консультант Плюс;
3. Иностранная периодика.

9. Материально-техническое обеспечение

Занятия по дисциплине «Операции банков во внешней торговле и валютные операции банков» проводятся в компьютерных классах, с использованием технических средств обучения.

10. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

Дисциплина «Операции банков во внешней торговле и валютные операции банков» хорошо сочетается с дисциплинами «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Страхование», «Инвестиции» и входит в блок дисциплин специализации образовательной программы.

В процессе преподавания **лекционный материал** преподносится в различных формах с использованием средств мультимедийной техники (с демонстрацией цифрового материала, выходом в Интернет для иллюстрации тех или иных вопросов, связанных с внешнеэкономической деятельностью). Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит, как в традиционной форме контроля текущих знаний, так и в форме дискуссий по наиболее актуальным вопросам.

Практические занятия проводятся в целях: выработки практических умений и приобретения навыков.

Цель практических занятий – закрепить отдельные аспекты и проблемы в дополнение к лекционному материалу.

На практических занятиях для закрепления учебного материала выполняются тестовые задания.

Самостоятельная работа студентов включает: изучение монографий, законов Российской Федерации и нормативных документов, обсуждение научных статей; ответы на контрольные вопросы; самотестирование и подготовку курсовой работы.

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ.

Контрольная работа выполняется студентом самостоятельно. Основными целями выполнения контрольной работы является расширение и углубление знаний студента, выработка навыков в анализе практического материала.

Студент, со своей стороны, при выполнении контрольной работы должен показать умение работать с литературой и делать обоснование и выводы.

Контрольная работа выполняется в виде тестирования по вопросам теоретического цикла.

11. Система оценки знаний студентов

11.1. Текущий контроль

Текущий контроль успеваемости предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий.

Результаты текущего контроля успеваемости используются преподавателем при оценке знаний в ходе проведения промежуточной аттестации.

Для текущего контроля успеваемости используются устные опросы, коллоквиумы, выполнение различного вида практических заданий, рефератов, эссе, контрольных (курсовых) работ, тестов.

Для выполнения контрольной (курсовой) работы студенту целесообразно использовать Методические рекомендации для выполнения контрольной (курсовой) работы.

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» результаты текущего контроля успеваемости студента оцениваются преподавателем в размере до 40 баллов (таблица 1).

Таблица 1.

Оценка текущего контроля успеваемости

№ п/п	Вид контроля	Количество баллов
1.	Посещаемость и активность на учебных занятиях	до 10
2.	Участие в проведение практических занятий	до 10
3.	Выполнение контрольной (курсовой) работы	до 20
	Всего	до 40

11.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация имеет целью определить степень достижения учебных целей по дисциплине и проводится в форме зачета (экзамена).

При проведении зачета (экзамена) экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый. В процессе сдачи зачета (экзамена) экзаменатору предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы и задания по рабочей учебной программе дисциплины.

Во время проведения зачета (экзамена) студент имеет право с разрешения экзаменатора пользоваться учебными программами, справочниками, таблицами и другой литературой.

Время подготовки ответа должно составлять не более 40 минут, а время ответа студента – не более 20 минут.

Студент, испытывавший затруднения при подготовке к ответу по выбранному билету, имеет право на второй билет с соответствующим продлением времени на подготовку.

При окончательной оценке ответа оценка снижается на 10 баллов. Выдача третьего билета не разрешается.

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» результаты промежуточной аттестации оцениваются преподавателем в размере до 60 баллов (таблица 2).

Таблица 2.

Оценка промежуточной аттестации

№ п/п	Вид контроля	Количество баллов
1.	Теоретический вопрос (практическое задание) 1.	до 30
2.	Теоретический вопрос (практическое задание) 2.	до 30
	Всего	до 60

11.3. Перечень вопросов, заданий к экзамену (зачету)

1. Валютный контроль в Российской Федерации
2. Система валютного контроля в Российской Федерации
3. Принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации
4. Нормативное регулирование внешнеэкономической деятельности
5. Разграничение компетенции органов и агентов валютного контроля
6. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Основные понятия
7. Органы валютного регулирования Права и обязанности органов и агентов валютного контроля
8. Валютные операции резидентов и нерезидентов.
9. Права и обязанности резидентов
10. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Паспорт сделки
11. Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»
12. Таможенный контроль внешнеторговых операций
13. Таможенный кодекс Российской Федерации
14. Закон о таможенном тарифе. Таможенные тарифы и пошлины.
15. Формирование стоимости импортируемых товаров
16. Методы определения таможенной стоимости товаров, ввозимых на таможенную территорию Российской Федерации
17. Распределение полномочий по контролю таможенной стоимости
18. Базисные условия поставки товаров. «Инкотермс-2000»
19. Таможенные режимы экспорта, реэкспорта, выпуска товаров для свободного обращения, реимпорта, транзита товаров и таможенного склада
20. Таможенные режимы: магазин беспошлинной торговли, переработка товаров на таможенной территории, переработка под таможенным контролем, переработка товаров вне таможенной территории, временный ввоз (вывоз), свободная таможенная зона
21. Сущность товарообменных (бартерных) операций
22. Бартерные операции и документация по их оформлению
23. Особенности осуществления таможенного контроля по внешнеторговым бартерным сделкам
24. Проведение и оформление внешнеторговых операций
25. Внешнеторговые контракты
26. Валютно-финансовые условия внешнеторговых контрактов
27. Экспортные операции предприятия и основные условия их проведения
28. Импортные операции предприятия и основные условия их проведения
29. Валютные операции между резидентами и нерезидентами по получению и предоставлению кредитов и займов
30. Первичная учетная документация по валютному контролю экспортных и импортных операций и операций по предоставлению кредитов и займов
31. Валютные операции банков
32. Виды валютных операций банков
33. Открытая валютная позиция уполномоченных банков
34. Корреспондентские отношения с иностранными банками. Международные расчеты
35. Банковский перевод и инкассовая форма расчетов по внешнеторговым операциям
36. Чистое и документарное инкассо. Рекомендации по использованию инкассовой формы расчетов
37. Аккредитивная форма расчетов. Виды аккредитивов
38. Виды банковских гарантий

39. Банковские гарантии, способы выдачи и срок действия гарантий, недостатки и преимущества гарантий.
40. Способы защиты от рисков внешнеторговой деятельности с помощью документарных операций
41. Операции с банковскими картами

11.4. Система оценки знаний

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» итоговая оценка результата промежуточной аттестации оцениваются преподавателем в размере до 100 баллов, в том числе:

40 баллов – как результат текущей аттестации;

60 баллов – как результат промежуточной аттестации.

Знания, умения и навыки студентов определяются следующими оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно» («зачтено» или «незачтено»).

Соответствие баллов традиционной системе оценки при проведении промежуточной аттестации представлено в таблице 3.

Таблица 3.

Итоговая оценка промежуточной аттестации

№ п/п	Оценки	Количество баллов
Экзамен		
1.	Отлично	81 – 100
2.	Хорошо	61 – 80
3.	Удовлетворительно	41 – 60
4.	Неудовлетворительно	менее 40
Зачет		
1.	Зачтено	более 41
2.	Незачтено	менее 40

Заведующий кафедрой _____

Жирнова АЕ.

Содержание

1.	Цели и задачи дисциплины	3
2.	Место дисциплины в структуре основной образовательной программы	3
3.	Требования к результатам освоения дисциплины	4
4.	Объем дисциплины и виды учебной работы	4
5.	Содержание дисциплины	6
6.	Примерная тематика практических занятий	8
7.	Примерная тематика контрольных (курсовых) работ	8
8.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	8
9.	Материально-техническое обеспечение	9
10.	Методические рекомендации по организации изучения дисциплины	9
11.	Система оценки знаний студентов	9
11.1.	Текущий контроль	9
11.2.	Промежуточная аттестация	10
11.3.	Перечень вопросов, заданий к экзамену (зачету)	11
11.4.	Система оценки знаний	12
	Изменения и дополнения, внесенные в рабочую учебную программу	13