

УТВЕРЖДАЮ

Ректор УО «ПГУ»

_____ Д. Н. Лазовский

« ____ » _____ 201 г.

Регистрационный № УД - ____ /р.

БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**Учебная программа для специальности
1-25 01 04 «Финансы и кредит»**

**Финансово-экономический факультет
Кафедра финансов**

Курс: *четвертый*

Лекции: 6

Практические (семинарские) занятия: 6

Семестр: *восьмой*

Экзамен: *восьмой*

Зачет: -

Курсовой проект (работа): нет

Лабораторные занятия: нет

Всего аудиторных часов по дисциплине:

12

Всего часов по дисциплине: 122

Форма получения высшего образования:

заочная сокращенная

Учебная программа составлена на основе базовой программы, утверждённой для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит», рег. № УД _____ от _____.

Рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании кафедры финансов.

Протокол № _____ от _____

Заведующий кафедрой _____

В.В. Богатырева

Одобрена и рекомендована к утверждению на заседании методической комиссии финансово-экономического факультета

“ ___ ” _____ 201__ г.

Протокол № _____

Председатель _____

Е.В. Будова

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.

«Банковское обслуживание и кредитование внешнеэкономической деятельности» - дисциплина, формирующая знания и практические навыки в достаточно обособленной области банковской деятельности, т.к. предоставляет специфические знания и навыки о банковском кредитовании и обслуживании внешнеэкономической деятельности в Республике Беларусь, которыми должны обладать специалисты банковского дела.

Цель преподавания дисциплины «Банковское обслуживание и кредитование внешнеэкономической деятельности» — формирование у студентов комплексного представления о сущности банковских операций и услуг по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов банков, а также порядка и механизма международных правил, обычаев, регламентирующих осуществление банковских операций по кредитованию, финансовой поддержке и обслуживанию внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования, методов и техники предоставления услуг банками Республики Беларусь в рамках кредитных и расчетных операций, по обслуживанию внешнеэкономической деятельности субъектов экономики, приобретение теоретических знаний и практических навыков у будущим специалистов в области банковских операций во внешнеэкономической деятельности и возможность использования их на практике.

Задачи учебной дисциплины:

Основными задачами дисциплины являются получение знаний по следующим направлениям:

- ознакомить с методами и способами минимизации банковских рисков при кредитной поддержке и предоставлении услуг во внешнеэкономической деятельности;
- научить анализировать банковские операции во внешнеэкономической деятельности условиях глобализации кредитно- финансовых отношений и кризисных изменений международных рынков;
- освоить действующую практику организации банковского кредитования и обслуживания внешнеэкономической деятельности в Республике Беларусь;
- ознакомить с содержанием международных правил и обычаев проведения банками и их клиентами кредитных и расчетных операций по обслуживанию внешнеэкономической деятельности;
- сформировать навыки по выявлению проблем и путей совершенствования деятельности банков по кредитованию, финансовой поддержке внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования и предоставлению услуг в рамках международных расчетов на современном этапе развития экономики Республики Беларусь.

В результате изучения курса студенты должны **знать**:

- законодательную и нормативную базу, регулирующую банковскую деятельность во внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь;
- основные правила и процедуры, определяющие порядок проведения балансовых и небалансовых банковских операций;

- сущность, значение, задачи и цели деятельности банков в рамках обслуживания внешнеэкономической деятельности;
- законодательную и нормативную базу, регламентирующую проведение кредитных банковских операций и международных расчетов в
 - виды, сущность и характеристику платежных систем;
 - виды и характеристику межбанковских корреспондентских отношений;
- основные правила и механизмы проведения операций кредитования, осуществления финансовой поддержки и предоставления банковских услуг в рамках международных расчетов и операций торгового финансирования;
- риски, возникающие при осуществлении коммерческими банками операций кредитования, финансирования внешнеэкономической деятельности и проведения международных расчетных операций;
 - виды, сущность и характеристику международных расчетов;
 - организацию, виды, сущность и характеристику банковских операций во внешнеэкономической деятельности в Республики Беларусь.

уметь:

- использовать полученные в процессе изучения дисциплины знания на практике;
- применять действующие нормативные акты;
- оценивать риски проводимых банковских операций во внешнеэкономической деятельности в Республики Беларусь;
 - на научной основе, высоком теоретическом и методическом уровне проводить анализ эффективности отдельных видов банковских операций во внешнеэкономической деятельности;
 - работать с нормативными документами, регламентирующими деятельность банковского кредитования и финансирования внешнеэкономической деятельности в Республики Беларусь;
 - использовать теоретические знания дисциплины для анализа рисков, возникающих в деятельности банка при обслуживании внешнеэкономической деятельности;
 - использовать полученные в процессе изучения дисциплины знания на практике;
 - использовать зарубежный опыт с целью совершенствования методики и организации финансовой и кредитной поддержки экспортно-импортных операций клиентов банков;
 - анализировать современные проблемы развития банковского кредитования и обслуживания внешнеэкономической деятельности в Республике Беларусь;
 - формулировать аналитические выводы;
 - разрабатывать обоснованные рекомендации и предложения по совершенствованию банковских операций во внешнеэкономической деятельности.

владеть:

- методиками банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности;

- методами оценки выбора эффективных форм и методов обслуживания внешнеэкономической деятельности;
- оценкой рисков при проведении банковских операций и способами их выявления и минимизации;
- организацией осуществления коммерческими банками Республики Беларусь международных расчетов;
- анализом и оценкой банковских рисков при обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов.

Требования к социально-личностным компетенциям выпускника:

- быть способным к социальному взаимодействию; обладать способностью к межличностным коммуникациям;
- быть способным к критике и самокритике (критическое мышление);
- уметь работать в команде и глубоко осознавать общегражданские цели своей профессиональной деятельности.

Требования к профессиональным компетенциям выпускника.

Выпускник должен быть способным: организационно-управленческая деятельность:

- взаимодействовать со специалистами смежных профилей;
- разрабатывать, представлять и согласовывать представляемые материалы;
- готовить доклады, рефераты, материалы к презентациям;
- владеть современными средствами телекоммуникаций.

В ходе преподавания дисциплины «Банковское обслуживание и кредитование внешнеэкономической деятельности» рекомендуется использовать педагогические методики и технологии, способствующие формированию необходимых академических, профессиональных, экономических и социально-личностных компетенций будущих специалистов.

В их числе следующие общие технологии обучения:

- элементы проблемного обучения (проблемное изложение материала лекции);
- коммуникативные технологии (дискуссия, учебные дебаты, мозговой штурм, круглые столы и другие формы и методы), реализуемые на практических занятиях;
- игровые технологии, в рамках которых слушатели участвуют в деловых, ролевых, имитационных играх и др.;
- элементы учебно-исследовательской деятельности, творческого подхода, реализуемые на практических занятиях и при самостоятельной работе;
- компьютерные технологии, предполагающие широкое использование Интернет-ресурсов и мультимедийных программ, которые позволяют интенсифицировать и активизировать подготовку к выполнению задания, эффективно организовать и спланировать самостоятельную работу.

В качестве организационных форм, методов и средств, способствующие эффективной организации процесса обучения студентов используется: словесные (лекция, объяснение, беседа), демонстративные (демонстрация

схем, изображений, моделей), индуктивные и дедуктивные (анализ и синтез, сравнение и аналогия, обобщение, объяснительно-иллюстрационный, репродуктивный), практическая работа (работа с книгами, справочниками, WEB-ресурсами), дидактические задачи (приобретение знаний, формирование умений и навыков, творческая учебно-познавательная деятельность, закрепление, проверка и оценка знаний, умений, навыков), проблемное изложение учебного материала (для развития познавательной активности и самостоятельности студентов).

Диагностический инструментарий:

1. Текущая аттестация: экзамен (билет включает 2 теоретических вопроса).

Данный курс тесно взаимосвязан с такими дисциплинами, как «Финансы», «Денежное обращение и кредит».

Всего часов по дисциплине 12, из них всего часов аудиторных - 12, в том числе 6 часов - лекции, 6 часов - практические занятия.

Рекомендуемая форма контроля – экзамен.

2. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Платежные системы. Платежная система Республики Беларусь

Платежные и телекоммуникационные системы, используемые в международных расчетах. Краткая характеристика важнейших международных платежных систем. Система S.W.I.F.T., Fedwire, CHIPS, TARGET и др. Классификация платежных систем. Валовые системы расчетов. Клиринговые системы расчетов. Характеристика платежной системы Республики Беларусь на современном этапе — проблемы и перспективы развития. Риски в платежных системах и пути их минимизации.

Тема 2. Банковское кредитование экспортных и импортных операций

Понятие, виды, объекты и организация, и краткосрочного банковского кредитования внешнеэкономической деятельности. Прямой банковский кредит. Рефинансирование коммерческого кредита.

Организация и общие принципы кредитования экспортных и импортных операций. Кредит импортеру, акцептный кредит, учет векселей, неогоциация документов и аккредитивов. Кредитная линия. Порядок предоставления краткосрочных кредитов в иностранной валюте. Источники кредитов. Определение платы за кредит. Документы, предоставляемые в банк для обоснования необходимости кредита. Содержание кредитного договора. Анализ кредитоспособности кредитополучателя. Формы обеспечения исполнения обязательств кредитополучателей. Порядок использования кредитов. Порядок погашения кредитов. Санкции. Риски при краткосрочном кредитовании экспортно-импортных операций.

Тема 3. Коммерческое кредитование внешнеэкономической деятельности

Понятие, сущность и формы коммерческого кредита. Фирменный кредит. Кредит, предоставляемый посредством «покупательского аванса». Отсрочка платежа для импортера. Кредит по открытому счету. Вексельный кредит (отсрочка оплаты товара, предоставленная импортеру).

Основные условия, особенности и требования к коммерческому кредиту. Роль банков в коммерческом кредитовании внешнеэкономической деятельности. Основные организационные аспекты коммерческого кредита. Анализ кредитоспособности кредитополучателя. Формы обеспечения исполнения обязательств кредитополучателей. Риски при коммерческом кредитовании

Тема 4. Факторинг — сущность и место в системе финансовой поддержки банками внешнеэкономической деятельности

Понятие финансирования под уступку денежного требования (факторинг). Предпосылки возникновения и современное состояние мирового рынка факторинга. Формы, виды, объекты, субъекты и цели финансирования банками под уступку денежного требования (факторинг). Открытый и закрытый, внутренний и международный факторинг, факторинг с правом регресса и без права регресса. Анализ кредитоспособности (кредитора) кредитополучателя. Формы обеспечения исполнения обязательств кредитополучателей.

Вознаграждение банков (факторов) за финансирование под уступку денежного требования (факторинг). Дисконт и комиссионное вознаграждение.

Коммерческие банки на рынке факторинговых услуг Республики Беларусь. Преимущества и недостатки факторинга для кредитора, должника, коммерческого банка. Риски при факторинговых сделках. Базовые схемы и механизмы международного факторинга. Импортный, экспортный факторинг. Специфика международного факторинга. Банковские и рыночные риски при экспортном и импортном факторинге. Правовое регулирование международного факторинга.

Преимущества и недостатки при осуществлении банками операций международного факторинга. Международный факторинг- перспективный источник финансирования внешнеэкономических операций клиентов.

Тема 5. Форфейтинг— международный инструмент финансирования экспорта. Порядок и механизм осуществления форфейтинга

Понятие, сущность и цель форфейтинга. Место форфейтинга в системе финансирования банками экспортных операций. История возникновения форфейтинга. Правовое регулирование международного форфейтинга. Субъекты и объекты форфейтинговой сделки. Банк-форфейтер. Виды обеспечения исполнения обязательств при форфейтинге. Схема и механизм осуществления форфейтинга. Схема осуществления форфейтинговой операции. Преимущества и недостатки данного вида финансирования для субъектов форфейтинговой сделки. Банковские и рыночные риски при форфейтинге.

Тема 6. Лизинговые операции банков — эффективная кредитная поддержка внешнеэкономической деятельности в Республике Беларусь.

Лизинговые операции банков— понятие, сущность, объекты и субъекты лизинга. Финансовый лизинг - особенности осуществления и правовое обеспечение. Лизинговый платеж. Механизм и порядок осуществления банками лизинговых операций. Виды обеспечения исполнения обязательств при лизинге.

Генеральный лизинг, леверидж-лизинг, акционерный лизинг, возвратный лизинг, лизинг поставщику. Международный лизинг. Экспортный лизинг, импортный лизинг, транзитный лизинг. Основные тенденции и направления развития международного лизинга в Республике Беларусь. Преимущества и недостатки финансового лизинга для субъектов и участников сделки. Банковские риски при лизинге и их минимизация.

Тема 7. Международные банковские расчеты — понятие, особенности осуществления и место в структуре банковских операций во внешнеэкономической деятельности

Понятие и специфика международных расчетов, критерии выбора формы международных расчетов. Условия расчетов. Общая классификация международных расчетов. Документарные и недокumentарные формы расчетов. Особенности, преимущества и недостатки документарных и недокumentарных форм расчетов.

Методы платежей и расчетов, используемых банками в международной торговле. Характеристика методов платежа: авансовый платеж, документарный аккредитив, документарное инкассо, оплата после отгрузки, торговля по

открытому счету. Характеристика методов расчетов: чеки, векселя, международные банковские переводы Правовые основы регулирования международных банковских расчетов. Международные унифицированные правила и обычаи осуществления документарных международных расчетов. Роль международных банковских расчетов в финансовой и кредитной поддержке и обслуживании внешнеэкономической деятельности.

Тема 8. Торговое финансирование— перспективная форма финансирования и кредитования внешнеэкономической деятельности

Понятие торгового финансирования как нестандартной формы банковского кредита. Предэкспортное финансирование и финансирование импорта. Кредитные линии первоклассных зарубежных банков. Преимущества торгового финансирования в условиях конкурентной среды динамично развивающихся международных рынков.

Развитие торгового финансирования в условиях глобализации международных связей и мирового финансово-экономического кризиса. Национальные экспортные агентства - понятие, сущность и специфика деятельности. БРУП экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант». Понятие пост-финансирования, основные направления его осуществления. Преимущества торгового финансирования перед стандартным банковским кредитом при осуществлении внешнеэкономических операций. Определения международных ставок денежного рынка - LIBOR, EURIBOR. Основные требования банков при осуществлении операции торгового финансирования и предпочтения клиентов, осуществляющих экспортно-импортные операции.

Развитие торгового финансирования в Республике Беларусь.

3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА

Учебно-методическая карта учебной дисциплины «Банковское обслуживание и кредитование внешнеэкономической деятельности» для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» заочной сокращенной формы обучения

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов	
		Лекции	Практические занятия
1	2	3	4
ЧАСТЬ 1 «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ»		-	-
1	Платежные системы. Платежная система Республики Беларусь.	-	-
2	Банковское кредитование экспортных и импортных операций.	1	1
3	Коммерческое кредитование внешнеэкономической деятельности.	-	1
4	Факторинг — сущность и место в системе финансовой поддержки банками внешнеэкономической деятельности.	1	1
5	Форфейтинг — международный инструмент финансирования экспорта. Порядок и механизм осуществления	1	-
6	Лизинговые операции банков — эффективная кредитная поддержка внешнеэкономической деятельности в Республике Беларусь.	1	1
7	Международные банковские расчеты — понятие, особенности осуществления и место в структуре банковских операций во внешнеэкономической деятельности	1	1
8	Торговое финансирование — перспективная форма финансирования и кредитования внешнеэкономической деятельности.	1	1
ВСЕГО:		6	6

При изучении дисциплины "Банковское обслуживание и кредитование внешнеэкономической деятельности"
используются следующие формы самостоятельной работы
для студентов спец-ти
1-25 01 04 «Финансы и кредит»

Название вида СР	Содержание (ссылка на источник)	Кол-во часов на вып. СР
		з/о
Критическое исследование сущности катег. аппарата курса	<p>По темам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Платежные и телекоммуникационные системы, используемые в международных расчетах 2. Система S.W.I.F.T., Fedwire, CHIPS, TARGET и др. 3. Валовые системы расчетов <p>Источник:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Электронный каталог ресурсов кафедры финансов УО «ПГУ». – [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа :https://drive.google.com/folderview?id=0B5GIrhuDMBWafi16dkdJZ0trYnpoaFFGUWVkb2JwQTNidjY2Y0QxNWJzNHNfX2lmbFUyUDg&usp=sharing. 2. Специальность «Финансы и кредит» // Электронная библиотека УО «Полоцкий государственный университет» – [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа : http://elib.psu.by:8080/handle/123456789/3074. 	10
Подготовка доклада, оформление презентации	<p>По темам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Прямой банковский кредит. 2. Рефинансирование коммерческого кредита. <p>Источник:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Электронный каталог ресурсов кафедры финансов УО «ПГУ». – [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа :https://drive.google.com/folderview?id=0B5GIrhuDMBWafi16dkdJZ0trYnpoaFFGUWVkb2JwQTNidjY2Y0QxNWJzNHNfX2lmbFUyUDg&usp=sharing. 2. Специальность «Финансы и кредит» // Электронная библиотека УО «Полоцкий государственный университет» – [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа : http://elib.psu.by:8080/handle/123456789/3074. 	14
Сбор доп. литературы	<p>По темам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кредит по открытому счету. 2. Вексельный кредит (отсрочка оплаты товара, предоставленная импортеру). <p>Источник:</p>	12

	<p>1. Электронный каталог ресурсов кафедры финансов УО «ПГУ».– [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа :https://drive.google.com/folderview?id=0B5GIrhuDMBWafi16dkdJZ0trYnpoaFFGUWVkb2JwQTNidjY2Y0QxNWJzNHNfX2lmbFUyUDg&usp=sharing.</p> <p>2. Специальность «Финансы и кредит» // Электронная библиотека УО «Полоцкий государственный университет» – [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа : http://elib.psu.by:8080/handle/123456789/3074.</p>	
Составление аннотир. списка литературы	<p>По темам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Предпосылки возникновения и современное состояние мирового рынка факторинга. 2. Формы, виды, объекты, субъекты и цели финансирования банками под уступку денежного требования (факторинг). 3. Открытый и закрытый, внутренний и международный факторинг, факторинг с правом регресса и без права регресса. <p>Источник:</p> <p>1. Электронный каталог ресурсов кафедры финансов УО «ПГУ».– [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа :https://drive.google.com/folderview?id=0B5GIrhuDMBWafi16dkdJZ0trYnpoaFFGUWVkb2JwQTNidjY2Y0QxNWJzNHNfX2lmbFUyUDg&usp=sharing.</p> <p>2. Специальность «Финансы и кредит» // Электронная библиотека УО «Полоцкий государственный университет» – [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа : http://elib.psu.by:8080/handle/123456789/3074.</p>	14
Углубленное изучение проблематики	<p>По темам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Схема осуществления форфейтинговой операции. 2. Преимущества и недостатки данного вида финансирования для субъектов форфейтинговой сделки. 3. Банковские и рыночные риски при форфейтинге. <p>Источник:</p> <p>1. Национальный банк Республики Беларусь // Официальный сайт. – [Электронный ресурс] – Минск, 2000. – Режим доступа : http://www.nbrb.by.</p> <p>2. Электронный каталог ресурсов кафедры финансов УО «ПГУ».– [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа :https://drive.google.com/folderview?id=0B5GIrhuDMBWafi16dkdJZ0trYnpoaFFGUWVkb2JwQTNidjY2Y0QxNWJzNHNfX2lmbFUyUDg&usp=sharing.</p> <p>3. Специальность «Финансы и кредит» // Электронная библиотека УО «Полоцкий государственный университет» – [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа : http://elib.psu.by:8080/handle/123456789/3074.</p>	12
Подбор эмпирической базы для анализа	<p>По темам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Международный лизинг. 2. Экспортный лизинг, импортный лизинг, транзитный лизинг. 3. Основные тенденции и направления развитие международного лизинга в Республике Беларусь. <p>Источник:</p> <p>1. Электронный каталог ресурсов кафедры финансов УО «ПГУ».– [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа :https://drive.google.com/folderview?id=0B5GIrhuDMBWafi16dkdJZ0trYnpoaFFGUWVkb2JwQTNidjY2Y0QxNWJzNHNfX2lmbFUyUDg</p>	12

	<p>&usp=sharing.</p> <p>2. Специальность «Финансы и кредит» // Электронная библиотека УО «Полоцкий государственный университет» – [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа : http://elib.psu.by:8080/handle/123456789/3074.</p>	
Подготовка доклада, оформление презентации	<p>По темам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Документарные и недокumentарные формы расчетов. 2. Особенности, преимущества и недостатки документарных и недокumentарных форм расчетов. <p>Источник:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Электронный каталог ресурсов кафедры финансов УО «ПГУ».– [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа :https://drive.google.com/folderview?id=0B5GIrhuDMBWafi16dkdJZ0trYnpoaFFGUWVkb2JwQTNidjY2Y0QxNWJzNHNfX2lmbFUyUDg&usp=sharing. 2. Специальность «Финансы и кредит» // Электронная библиотека УО «Полоцкий государственный университет» – [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа : http://elib.psu.by:8080/handle/123456789/3074. 	10
Изучение нормативно-правовой базы	<p>По темам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Предэкспортное финансирование и финансирование импорта. 2. Основные требования банков при осуществлении операции торгового финансирования и предпочтения клиентов, осуществляющих экспортно-импортные операции. 3. Национальные экспортные агентства - понятие, сущность и специфика деятельности. <p>Источник:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Электронный каталог ресурсов кафедры финансов УО «ПГУ».– [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа :https://drive.google.com/folderview?id=0B5GIrhuDMBWafi16dkdJZ0trYnpoaFFGUWVkb2JwQTNidjY2Y0QxNWJzNHNfX2lmbFUyUDg&usp=sharing. 2. Специальность «Финансы и кредит» // Электронная библиотека УО «Полоцкий государственный университет» – [Электронный ресурс] – Новополоцк, 2014. – Режим доступа : http://elib.psu.by:8080/handle/123456789/3074. 	10
Подготовка к экзамену		16
Количество часов для выполнения СР		110

4. ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Законодательные и нормативные акты:

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 (в ред. от 05.01.2013 г. № 16-3). (Главы: 7, 21-26; 42-47; 49, 52) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, - Минск, 2014.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 в ред. Закона Республики Беларусь от 13.07.2012 № 416-3 // Нац. правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2002. – Режим доступа : <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p2=2/2055>. – Дата доступа: 04.02.2014.
3. Об экономической несостоятельности (банкротстве) : Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 415-3 // Нац. правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2002. – Режим доступа : <http://www.pravo.by/main.aspx?sfgsrguid=45363871&p2=2/2055>. – Дата доступа: 04.02.2014.
4. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврате от 30.12. 2003 г. № 226 (в редакции Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.04.2013 г. № 230) // НРПА 26.01.2007 г. № 8/15786// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2014.
5. Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22 июля 2003 г. № 226-3 (в ред. от 12.07.2013 г. № 51-3). Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013
6. Инструкция о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими финансово-кредитными организациями функций агентов валютного контроля от 16 апреля 2009 г. № 46 (в ред. постановления Правления Национального банка от 31.10.2011 № 474)// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.
7. Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 г. № 112 (с изм. и доп.); // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.
8. Инструкция о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сентября 2006 г. № 129, (с изм. и доп.); Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.

9. Инструкция о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей: Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 января 2007 г. № 1, (с изм. и доп.); Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.

10. Инструкция о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2011 г. № 35, (с изм. и доп.); Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.

11. О некоторых вопросах осуществления валютно-обменных операций физическими лицами : Указ Президента Республики Беларусь от 6 октября 2011 г. № 449/ Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.

12. Инструкция о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 апреля 2009 г. № 46, (с изм. и доп.). Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2013.

13. О проведении внешнеторговых операций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 июля 2009 г. № 101, (с изм. и доп.); // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2014.

14. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов Международной торговой палаты (МТП) в редакции 2006 года, публикация МТП №600. Париж 2007.

15. Унифицированные правила для межбанковских рамбурсов по документарным аккредитивам Международной торговой палаты (МТП) в редакции 1996 года, публикация МТП №525. Париж 1996.

16. Унифицированные правила Международной практики резервных обязательств Международной торговой палаты (МТП) в редакции 1998 года, публикация МТП №590. Париж 1998.

17. Унифицированные правила по инкассо Международной торговой палаты (МТП) в редакции 1995 года, публикация МТП №522. Париж 1995.

18. Унифицированные правила по договорным гарантиям Международной торговой палаты (МТП) в редакции 1978 года, публикация МТП №325. Париж 1978.

19. Унифицированные правила для гарантий по первому требованию Международной торговой палаты (МТП) в редакции 1992 года, публикация МТП №456. Париж 1992.

19. Инструкция о порядке совершения банковских документарных

операций, от 29.03.2001г.№67 (в ред. постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.12.2012. №647) Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002

20. Инструкция о банковском переводе от 29.03.2001г. № 66 (в ред. постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.11.2012 № 583) Консультант Плюс: Беларусь [Электрон, ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002.

21. Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 534 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)».

22. Указ Президента Республики Беларусь от 19 мая 2008 года № 280 «О включении страховых взносов по видам добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни, в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)».

23. Указ Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 года № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций».

24. Указ Президента Республики Беларусь от 11 августа 2011 года № 358 «О стимулировании реализации товаров».

25. Указ Президента Республики Беларусь от 6 марта 2012 года № 126 «О внесении дополнений и изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 534».

26. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 9 июля 2009 года N2101 «О проведении внешнеторговых операций».

27. Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального Банка Республики Беларусь от 21 августа 2008 года № 1209/9 «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 26 июня 2008 года № 354».

Основная литература

1. Кравцова, Г.И. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]; Под ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 478 с. [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа : <http://www.twirpx.com/file/1074242/>. – Дата доступа : 12.05.2014.

2. Левкович, А.П. «Кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности»: учебное пособие/ А.П. Левкович- Мн.: БГЭУ, 2006.

3. Левкович, А.П. «Лизинг»: учебное пособие/ А.П. Левкович- Мн.: БГЭУ, 2004.

4. Левкович, А.П. «Форфейтинг»: учебное пособие/ А.П. Левкович- Мн.: БГЭУ, 2004.

5. Михайлов, Д.М. Международные расчеты и гарантии. М.: ФБК-Пресс, 1998.

6. Овсейко, С.В. Международные расчеты: право и практика./ С.В. Овсейко - Мн.: «Амалфея», 2009.

7. Авагян, Г.Л. Международные валютно-кредитные отношения: учеб. 2-е изд., перераб. и доп./ Г.Л.Авагян, Ю.Г. Веткин - М.: Магистр; ИНФРА-М, 2012.
8. Рудый, К.В. Международные валютные, кредитные и финансовые отношения: учебное пособие/ К.В. Рудый- М.: Новое знание,2007.
9. Международные валютно-кредитные отношения. 4-е изд., пер. и доп. Учебник/ [Л.Н. Красавиной и др.]; под ред. Л.Н. Красавиной М.: Издательство Юрайт, 2014.
10. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики: Научно-практическое пособие/ ред. В.В. Ткаченко. - М.: РИОР; ИНФРА-М, 2013. [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа : <http://library201097.narod.ru/014/index20867454.html>. – Дата доступа :12.05.2014.

Дополнительная литература

1. Белоглазова, Г.Н. Финансовые рынки и финансовые кредитные институты, учебное пособие./ [Белоглазова, Г.Н. и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, - СПб.: Питер, 2013.
2. Валютная система и валютно-обменные операции: Учебно-методическое пособие / Е.В. Грузинская.- Минск.: БГЭУ, 2009. - 49 с.
3. Валютное право: учебник / [Ю.А. Крохина и др.]; под ред. Ю.А. Крохиной. - М.: ЮНИТИ, 2011, -384 с.
4. Информационно-аналитический и научно-практический журнал НБРБ - Банкаусю веснж - Валютная политика на современном этапе - №19 (564) июль 2012 г. - 71с.
5. Маркусенко, М. Модификация валютной политики Беларуси в условиях интеграционных процессов //Банковский вестник, №19, июль 2013, с. 13-20
6. Авагян, Г.Л., Веткин, Ю.Г. Международные валютно-кредитные отношения: учеб. 2-ое изд., перераб. и доп. – М.: Магистр; ИНФРА-М, 2012. - 702 с.
7. Кричевский, М.Л. Финансовые риски: учеб. пособие. – М.: КНОРУС, 2012. – 248 с.
8. Международные валютно-кредитные отношения. 4-е изд., пер. и доп. Учебник. Красавина Л.М. Отв. ред. М.: Издательство Юрайт, 2014. – 288 с.
9. Осипов, И.А. Основы банковского дела [Текст]: учеб.-метод. комплекс / И.А. Осипов; Минский институт управления. – Мн.: Изд-во МИУ, 2008. – 162 с. [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа : http://miu.by/rus/kaf_fik/lit.php?id=18288. – Дата доступа : 12.05.2014.
10. Рыкова, Л.М. Регулирование деятельности банков: банковский надзор: учебное пособие / Л.М. Рыкова. – Минск: Современная школа, 2009. – 240 с. [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа :<http://zachetkin.by/pomosh/scaner/7-mm/razdel-uchebniki/597-rikova-regulirovanie-bankov-skachat.html>.– Дата доступа : 12.05.2014.

11. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики: Научно-практическое пособие/ ред. В.В. Ткаченко– М.: РИОР; ИНФРА-М, 2013. – 318 с.
12. Финансовые рынки и финансовые кредитные институты. Учеб.пособие./ ред. Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кролевицкая. – Санкт-Петербург.: Питер, 2013. – 384 с.
13. Щенин, Р.К. Банковские системы стран мира: учеб.пособие. / Р.К. Щенин. – М.: КНОРУС, 2010. -222с.

Вопросы к экзамену

1. Платежные системы: понятие, функции, классификация.
2. Характеристика платежных систем на основе валовых расчетов.
3. Клиринговые системы расчетов.
4. Финансовые риски в платежных системах, их виды и методы снижения.
5. Понятие векселя и его функции. Правовая сущность векселя.
6. Законодательные основы использования векселей во внутреннем и международном платежном обороте.
7. Содержание вексельного документа и характеристика его основных реквизитов.
8. Методы обеспечения надежности векселя: акцепт, аваль.
9. Срок платежа по векселю и способы его обозначения.
10. Обращение векселей. Понятие, виды, функции индоссамента. Экономическое содержание и классификация финансовых ресурсов предприятия.
11. Понятие протеста векселя и порядок его оформления. Виды протеста.
12. Регресс требований по векселям: понятие, условия и порядок его предъявления тратасату, индоссантам и авалистам.
13. Характеристика операций банка с векселями.
14. Вексельный кредит: основные типы и формы.
15. Учет векселей: понятие и порядок. Расчет цены векселя. Кредитование под залог векселей.
16. Чек как средство обращения и платежа: понятие, функции, документооборота.
17. Содержание чекового документа.
18. Виды чеков.
19. Гарантии, порядок истребования платежа по чеку.
20. Понятие и виды гарантийных обязательств банка.
21. Основные платежные схемы и виды карточек.
22. Базовая схема операций с банковской кредитной карточкой. Функции основных участников системы безналичных расчетов с использованием карточек.
23. Порядок предоставления, использования и погашения краткосрочных кредитов в иностранной валюте.
24. Контроль за использованием и погашением кредитов.
25. Иностранные кредиты в Республике Беларусь: виды, формы, цели предоставления.
26. Роль иностранных кредитов в экономике Республики Беларусь.
27. Понятие и функции факторинга.
28. Базовая схема факторинговой операции.
29. Модели организации международного факторинга.
30. Экономическое обоснование факторинговой сделки.
31. Лизинг: понятие, виды и формы. Базовая схема лизинговой операции.

33. Модели организации международных лизинговых операций.
34. Экономическое обоснование лизинговой сделки
35. Форфейтинг: понятие, базовая схема операции. Экономическое обоснование форфейтинговой сделки.
36. Понятие международных межбанковских корреспондентских отношений, их виды. Критерии выбора банка-корреспондента.
37. Базовые схемы осуществления международного банковского перевода.

**ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ ПО
ИЗУЧАЕМОЙ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
С ДРУГИМИ ДИСЦИПЛИНАМИ СПЕЦИАЛЬНОСТИ**

Название дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы по изучаемой учебной дисциплине
1. Финансы	нет	
2. Денежное обращение и кредит	нет	