

Учреждение образования «Белорусский государственный
экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

В.Н. Шимов

« 21 » 2009 г.

Регистрационный № УД:/баз.

**КРЕДИТНЫЕ И РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ
ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Учебная программа для специальности
1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ, аудит»

2009 г.

Составитель: А.П. Левкович, доцент кафедры международного бизнеса Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент

Рецензенты: Шмарловская Г.А. – декан факультета международных экономических отношений Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», доктор экономических наук, профессор

Дедков С.М., и.о. директора Центра системного анализа и стратегических исследований НАН Беларуси, кандидат экономических наук, доцент

Рекомендована к утверждению:

Кафедрой международного бизнеса Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 10 от 19.03.2009 г.)

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 4 от «25» 04 2009 г.)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Целью курса «Кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности» является изучение студентами теории и практики организации и экономического обоснования расчетов и кредитования в процессе осуществления внешнеэкономической деятельности предприятий. Международные расчеты и кредитование внешнеэкономической деятельности предприятий осуществляется посредством установления партнерских отношений с банковскими учреждениями. Поэтому основное содержание курса включает изучение основных операций банков в сфере обслуживания внешнеэкономической деятельности, техники их проведения, форм участия клиента в процедурах их подготовки и реализации, документального оформления взаимоотношений клиента и банка в процессе оказания услуг, методов экономического обоснования эффективности операций. Использование в практике внешнеэкономической деятельности коммерческого кредитования предполагает также освоение студентами методов обоснования экономической эффективности коммерческого кредита, форм и методов его рефинансирования.

Курс состоит из четырех разделов.

В I разделе «Основы валютного регулирования в Республике Беларусь» рассматриваются содержание банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности и правовое обеспечение операций банка, основы валютного регулирования и порядка осуществления валютных операций на территории Республики Беларусь. Раскрывается порядок открытия и ведения счетов, используемых во внешнеэкономической деятельности предприятий, организация операций купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

II раздел «Организационные структуры международных операций банка» посвящен рассмотрению базовых организационных структур, обеспечивающих осуществление международных операций банков, как собственных, так и клиентских: платежных систем и корреспондентских отношений коммерческих банков.

В III разделе «Организация и техника осуществления международных расчетов» изучаются формы международных расчетов, в частности, документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод; основы вексельного обращения и расчеты векселями; правила использования чеков в международном платежном обороте; система безналичных расчетов на основе пластиковых карточек; раскрываются условия и техника предоставления банковских гарантий и поручительств.

В IV разделе «Организация и техника кредитования внешнеэкономической деятельности» рассматриваются вопросы организации и техники краткосрочного кредитования экспортно-импортных операций, обоснования условий и механизма коммерческого кредитования, а также

форм рефинансирования коммерческого кредита – форфейтинга, факторинга, лизинга.

Программа является базовой для изучения курса «Кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности», разработана в соответствии с учебным планом подготовки специалистов по специальности 1-25 01 08 03 12 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (специализация «Бухгалтерский учет, анализ и аудит во внешнеэкономической деятельности»), рассчитана на 102 часа, из них всего аудиторных - 52 часа, в том числе 28 часов лекций и 24 часа практических занятий, и изучается в восьмом учебном семестре, рекомендуемая форма контроля – зачет.

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ

№ п / п	НАИМЕНОВАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ	Объем, ч	
		лекций	практических занятий
Раздел 1	ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ		
Тема 1	БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ: СОДЕРЖАНИЕ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ	2	-
Тема 2	ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	2	2
Тема 3	ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ	-	2
Тема 4	ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНУТРЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ	-	2
Раздел 2	ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ СТРУКТУРЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА		
Тема 5	ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ	4	2
Тема 6	МЕЖДУНАРОДНЫЕ МЕЖБАНКОВСКИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ	-	2
Раздел 3	ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ		
Тема 7	ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ: ДОКУМЕНТАРНЫЙ АККРЕДИТИВ, ДОКУМЕНТАРНОЕ ИНКАССО, БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД	4	2
Тема 8	ОСНОВЫ ВЕКСЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ. РАСЧЕТЫ ВЕКСЕЛЯМИ	4	2
Тема 9	РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ В МЕЖДУНАРОДНОМ ПЛАТЕЖНОМ ОБОРОТЕ	2	-
Тема 10	РАСЧЕТЫ БАНКОВСКИМИ КАРТОЧКАМИ	-	2
Тема 11	БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ	2	2
Раздел 4	ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНИКА КРЕДИТОВАНИЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Тема 12	КРАТКОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	2	2
Тема 13	КОММЕРЧЕСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ	2	-
Тема 14	ФОРФЕЙТИНГ	2	1
Тема 15	ФАКТОРИНГ	2	1
Тема 16	ЛИЗИНГ	2	2
	ИТОГО	28	24

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

ТЕМА 1. БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ: СОДЕРЖАНИЕ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Взаимодействие фирм нефинансового сектора экономики и банковской системы в процессе осуществления внешнеэкономической деятельности. Факторы, определяющие уровень развития банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности нефинансового сектора экономики. Взаимосвязь и взаимовлияние процессов «развитие внешнеэкономической деятельности – развитие системы банковского обслуживания».

Взаимосвязь структуры платежного баланса страны и операций банка по обслуживанию внешнеэкономической деятельности. Характеристика основных операций банка в сфере внешнеэкономической деятельности: открытие и ведение счетов, неторговые операции, международные расчеты, дилинговые операции, кредитные операции и формы рефинансирования коммерческого кредита, гарантийные операции банка. Развитие банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности в Республике Беларусь.

Формы регулирования операций банка в сфере внешнеэкономической деятельности. Международные договоры и соглашения. Международная унификация процедур осуществления банковских операций.

Роль национального законодательства в регулировании операций банка по обслуживанию внешнеэкономической деятельности предприятий. Законодательная база осуществления валютных операций в Республике Беларусь.

ТЕМА 2. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Валютное законодательство страны как основа расчетных и кредитных операций, осуществляемых во внешнеэкономической деятельности предприятий. Характеристика нормативно-правовой базы валютного регулирования и проведения валютных операций на территории Республики Беларусь. Основные структурные элементы системы валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь.

Органы валютного регулирования и контроля: состав, функции. Роль Национального банка Республики Беларусь в осуществлении валютного регулирования и контроля на территории республики.

Объекты валютного регулирования и контроля: понятие, виды. Понятие валютных ценностей и их характеристика. Валютные операции: понятие, виды.

Субъекты валютных операций. Резиденты и нерезиденты Республики Беларусь. Характеристика основных типов резидентов и нерезидентов в валютном законодательстве Республики Беларусь.

Характеристика текущих валютных операций.

Основные виды валютных операций, связанных с движением капитала. Особенности трактовки валютных операций, связанных с движением капитала, в законодательстве Республики Беларусь.

Основные правила проведения валютных операций.

Специфика регулирования валютных операций, связанных с движением капитала. Основные режимы осуществления валютных операций капитального характера. Состав валютных операций капитального характера, осуществляемых с разрешения Национального банка, без разрешения, в уведомительном порядке. Порядок выдачи разрешений на проведение валютных операций. Правила представления в банк уведомлений при совершении валютных операций, связанных с движением капитала.

Регулирование операций в иностранной валюте между юридическими лицами-резидентами и юридическими лицами-нерезидентами. Особенности регулирования операций в иностранной валюте между юридическими лицами - резидентами. Виды операций, допускающие использование иностранной валюты в расчетах между юридическими лицами-резидентами.

ТЕМА 3. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Типы текущих счетов, используемых во внешнеэкономической деятельности предприятий, их характеристика. Основные документы, определяющие порядок открытия и ведения счетов. Счета в иностранной валюте, открываемые юридическим лицам-резидентам, их виды.

Порядок открытия счетов в иностранной валюте для предприятий-резидентов в уполномоченных банках Республики Беларусь. Документы, необходимые для открытия счета. Характеристика источников валютных поступлений. Направления использования средств валютных счетов.

Текущие счета, открываемые юридическим лицам-резидентам в инобанках за границей: цели открытия и порядок. Характеристика основных режимов открытия счетов резидентов в банках – нерезидентах.

Виды текущих счетов, открываемых юридическим лицам-нерезидентам в уполномоченных банках Республики Беларусь. Порядок юридического оформления открытия валютного счета иностранной фирме. Источники средств валютных счетов юридических лиц-нерезидентов и направления их использования.

Текущие счета в рублях, открываемые юридическим лицам-нерезидентам в уполномоченных банках Республики Беларусь. Документы, представляемые в уполномоченные банки для открытия рублевых счетов.

ТЕМА 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИЙ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА ВНУТРЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ

Понятие внутреннего и внешнего валютных рынков. Правила проведения операций купли-продажи валюты на внутреннем валютном рынке.

Цели и основания для покупки резидентами иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Понятие исполняющего банка и банка-продавца. Порядок покупки резидентами иностранной валюты на бирже. Особенности покупки резидентами иностранной валюты на внебиржевом рынке.

Правила использования резидентами купленной иностранной валюты. Специальные валютные счета: назначение, правила открытия и ведения.

Порядок продажи резидентами иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Обязательная продажа иностранной валюты. Транзитные валютные счета.

Проведение сделок купли-продажи иностранной валюты нерезидентами на внутреннем валютном рынке.

Роль Межбанковской валютно-фондовой биржи в организации деятельности внутреннего валютного рынка. Организационная структура и основные функции Межбанковской валютно-фондовой биржи. Правила проведения валютных операций на Межбанковской валютно-фондовой бирже. Определение рыночного курса белорусского рубля к иностранным валютам. Оформление заключенных сделок.

Организация расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты на Межбанковской валютно-фондовой бирже.

РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ СТРУКТУРЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

ТЕМА 5. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Платежный оборот и платежная система. Безналичный денежный оборот: состав и структура. Понятие платежной системы, ее функции. Платежное обязательство, платеж, расчет.

Основные элементы платежной системы. Участники платежной системы: виды и функции. Средства платежа, их характеристика. Формы и инструменты платежа. Методы платежа.

Условность и окончательность расчета. Окончательный расчет, его признаки. Правовое обеспечение функционирования платежных систем.

Эволюция платежной системы. Организационные модели платежных систем. Организация трансграничных платежей: специфика и модели.

Классификация платежных систем: классификационные признаки и виды. Типология систем расчетов по крупным суммам. Способы завершения расчетов, конфигурация, типы информационного обмена в системах расчетов по крупным суммам.

Валовые системы расчетов (RTGS-системы). Основные характеристики RTGS-систем. Проблема ликвидности и кредитный механизм в RTGS-системах.

Клиринговые системы расчетов (DNS-системы): понятие, принципиальная схема расчетов. Содержание понятий «клиринг», «клиринговый цикл», «неттинг». Двусторонний и многосторонний неттинг. Чистая расчетная позиция. Скорость, надежность и безопасность расчетов в DNS-системах.

Понятие и эволюция клиринговых палат. Виды клиринговых палат.

Финансовые риски в платежных системах, их виды. Факторы финансовых рисков. Специфика проявления ликвидного и кредитного рисков в RTGS и DNS-системах. Системный и моральный риски как специфические виды финансовых рисков платежных систем.

Методы предупреждения финансовых рисков в RTGS и DNS-системах. Приоритизация и реорганизация платежей. Развязка платежей. Организационно-правовые формы двустороннего и многостороннего взаимозачета. Стандарты Ламфалусси.

Опыт организации систем межбанковских расчетов. Системы FEDWIRE, CHIPS.

Международные платежные системы. TARGET – международная платежная система на основе валовых расчетов. Организация расчетов в системе TARGET. ECS как международная система клиринговых расчетов.

Организация национальной платежной системы Республики Беларусь. Система BISS, клиринговая система расчетов.

ТЕМА 6. МЕЖДУНАРОДНЫЕ МЕЖБАНКОВСКИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Понятие межбанковских корреспондентских отношений. Трактовка межбанковских корреспондентских отношений в широком и узком смысле слова. Необходимость установления межбанковских корреспондентских отношений. Межбанковские корреспондентские отношения в системе организационных форм работы банка на зарубежных рынках.

Клиентские операции, их виды и роль в организации корреспондентской сети коммерческого банка. Собственные операции банка, осуществляемые посредством корреспондентских отношений с зарубежными банками.

Виды межбанковских корреспондентских отношений. Корреспондентские отношения без открытия счетов, их особенности.

Корреспондентские отношения с открытием счетов. Виды корреспондентских счетов. Характеристика счетов «Ностро» и «Лоро».

Порядок установления международных межбанковских корреспондентских отношений. Критерии выбора банка – корреспондента. Критерии риска, их виды, характеристика. Критерии экономической целесообразности: виды, содержание.

Процедуры открытия и ведения корреспондентского счета в зарубежном банке. Документы, представляемые в банк для открытия корреспондентского счета. Документы о движении средств по счету. Характеристика основных видов запросов и рекламаций по счету.

Базовые схемы осуществления международного банковского перевода. Схемы банковского перевода через третий банк.

Особенности организации корреспондентской сети коммерческих банков Республики Беларусь.

РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

ТЕМА 7. ФОРМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ: ДОКУМЕНТАРНЫЙ АККРЕДИТИВ, ДОКУМЕНТАРНОЕ ИНКАССО, БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД

Понятие и основные условия международных расчетов. Роль национальных валют в международных расчетах. Особенности международных расчетов. Правовые основы международных расчетов. Роль национального законодательства в осуществлении международных расчетов.

Унификация международных расчетов.

Финансовые условия внешнеторговых сделок. Условия расчетов. Понятие формы расчетов. Факторы, влияющие на выбор формы расчетов.

Аккредитивная форма расчетов. Понятие документарного аккредитива. Участники и базовая схема проведения аккредитивной операции. Платежные и коммерческие документы. Типы аккредитива: аккредитив с наличным платежом, с отсрочкой платежа, с акцептом векселя, с негоциацией.

Основные классификационные признаки и виды аккредитивов. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов для экспортера и импортера.

Международно-правовое регулирование расчетов в форме документарного аккредитива. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (публикация МТП №600, ред. 2006 г.): содержание и роль в организации международных расчетов в форме документарного аккредитива.

Документарное инкассо: понятие и механизм расчетов. Разновидности инкассового поручения. Унифицированные правила по инкассо (публикация МТП №522, ред. 1995 г.). Оценка инкассо как формы международных расчетов.

Банковский перевод, его сущность. Схема операции банковского перевода. Специфика международного банковского перевода.

Особенности применения форм международных расчетов во внешнеэкономической деятельности субъектов хозяйствования Республики Беларусь.

ТЕМА 8. ОСНОВЫ ВЕКСЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ. РАСЧЕТЫ ВЕКСЕЛЯМИ

История возникновения и этапы развития вексельного обращения. Вексельное обращение в дореволюционной России. Вексельное обращение в СССР, его особенности. Положение о переводном и простом векселе (1937 г.).

Законодательные основы использования векселей в международном платежном обороте. Вексель как международное платежное средство. Женевская вексельная конвенция (1930 г.). Англо-американская система вексельного права. Английский закон о переводных векселях (1882 г.). Единообразный торговый кодекс США (1962 г.). Системы вексельного права. Деятельность ЮНСИТРАЛ по унификации вексельного законодательства. Конвенция о международных переводных и простых векселях (1988 г.). Законодательная база использования векселей во внутреннем и международном платежном обороте Республики Беларусь.

Понятие векселя и его функции. Правовая сущность векселя: понятие, формы реализации. Содержание вексельного документа. Основные реквизиты простого и переводного векселя по Единообразному вексельному закону.

Особенности обозначения вексельной метки, суммы вексельного долга, места платежа. Срок платежа по векселю и способы его указания.

Обеспечение надежности векселя: необходимость и методы. Понятие акцепта векселя, его виды. Банковский акцепт: понятие, сфера применения. Аваль векселя: понятие, порядок оформления. Права и ответственность авалиста.

Основные классификационные признаки и виды векселей. Товарные и финансовые векселя. Домициль-вексель и вексель "на место платежа".

Обращение векселей. Индоссамент: понятие, виды. Условия обращаемости векселя. Функции индоссамента.

Платеж по векселю. Протест векселя: понятие, назначение, условия и порядок осуществления. Виды протеста векселя. Последствия протеста векселя для трассанта, индоссантов и их авалистов.

Сроки исковой давности по векселю в отношении трассата, трассанта, индоссантов и их авалистов.

Понятие иностранного векселя. Основные оговорки, используемые в иностранных векселях, их применение. Характер ответственности акцептанта и авалиста по иностранным векселям.

Операции банков с векселями. Классификация операций банков с векселями. Основные типы и формы вексельного кредита. Учет векселей: понятие, условия, порядок. Методика определения цены векселя. Кредитование под залог векселей.

Комиссионные операции банков с векселями: понятие, виды. Порядок инкассирования векселей. Обязанности банка по принятым на инкассо вексям.

Организация вексельного обращения в Республике Беларусь.

ТЕМА 9. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ В МЕЖДУНАРОДНОМ ПЛАТЕЖНОМ ОБОРОТЕ

История возникновения и развития чековой формы расчетов. Использование чеков в международном платежном обороте.

Понятие чека, его функции. Основные участники расчетов посредством чеков. Схема документооборота. Особенности чековой формы расчетов.

Законодательные основы использования чеков в международном платежном обороте. Женевская чековая конвенция (1931 г.). Английский закон о переводных векселях (1882 г.) и Единообразный торговый кодекс США (1962 г.), их роль в регулировании чекового обращения. Регламентация эмиссии и обращения чеков в различных странах. Группировка стран по их подходу к регулированию чекового обращения.

Содержание чекового документа. Основные реквизиты чека по женевским и англо-американским нормам права.

Обращение чеков в международном платежном обороте. Определение чека как оборотного и безоборотного документа. Понятие индоссамента чека, его специфика. Права и ответственность индоссанта. Виды индоссаментов.

Основные классификационные признаки и виды чеков. Ордерный чек. Расчетные и кроссированные чеки. Дорожные (туристские) чеки.

Гарантии оплаты чека. Удостоверение чека. Понятие авая чека, ответственность авалиста.

Порядок оплаты чека. Сроки предъявления чека к оплате. Протест чека. Регресс требований по чеку.

Законодательные основы и организация чекового обращения в Республике Беларусь.

ТЕМА 10. РАСЧЕТЫ БАНКОВСКИМИ КАРТОЧКАМИ

История возникновения и развития безналичных расчетов с использованием карточек. Масштабы распространения систем безналичных расчетов на основе карточек в мировом хозяйстве.

Понятие «кредитных», «банковских», «пластиковых» карточек. Понятие платежной (расчетной) схемы. Виды платежных схем, их характеристика. Карточка как инструмент платежа. Виды базовых платежных карточек. Базовая схема операции с банковской кредитной карточкой.

Основные классификационные признаки и классификации карточек.

Функции основных участников системы безналичных расчетов с использованием карточек. Авторизация: понятие и роль в организации системы безналичных расчетов.

Понятие биллинга, биллингового цикла. Выписка из карт-счета и ее основные реквизиты.

Характеристика денежных потоков в системе карточных расчетов. Структура и стоимость услуг.

Характеристика основных международных и национальных платежных систем с использованием банковских пластиковых карточек.

Развитие системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в Республике Беларусь.

ТЕМА 11. БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ

Понятие гарантийных обязательств банка, сфера их применения. Дополнительные и независимые гарантийные обязательства банка.

Понятие банковской гарантии как независимого обязательства. Базовая схема гарантийной операции.

Законодательная база независимых банковских гарантий. Унифицированные правила по договорным гарантиям (1978 г.). Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (1994 г.). Унифицированные правила для гарантий по первому требованию (1992 г.). Конвенция ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах (1995 г.). Международная практика резервных обязательств (1998 г.).

Гарантийная оговорка контракта: понятие и содержание. Содержание гарантийного документа. Составные части гарантии. Основные оговорки: о платеже, о регулировании, о переуступке. Момент вступления гарантии в силу.

Типы банковских гарантий. Условные и безусловные, отзывные и безотзывные гарантии. Прямые и косвенные гарантии: условия и порядок выставления. Контргарантии.

Виды банковских гарантий. Платежные гарантии и их виды. Договорные гарантии, их виды и назначение. Специальные виды договорных гарантий: фронтальные, коносаменты, юридической стоимости и другие.

Условия и порядок предоставления гарантий.

Правила предоставления гарантий коммерческими банками Республики Беларусь.

РАЗДЕЛ 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНИКА КРЕДИТОВАНИЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ТЕМА 12. КРАТКОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЭКСПОРТНО- ИМПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Общие принципы кредитования экспортно-импортных операций. Виды предоставляемых кредитов. Объекты кредитования.

Порядок предоставления краткосрочных кредитов. Документы, представляемые в банк для обоснования кредита. Экономический анализ деятельности фирмы и оценка кредитуемого проекта. Порядок предоставления кредита. Формы предоставления краткосрочного кредита: разовая ссуда, кредитная линия, контокоррент, овердрафт. Содержание и основные условия кредитного договора. Плата за кредит. Методы обеспечения возвратности кредита.

Кредитный мониторинг. Погашение задолженности по кредиту. Завершение кредитного процесса.

ТЕМА 13. КОММЕРЧЕСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ

Коммерческий кредит: понятие, виды. Принципы коммерческого кредитования. Характеристика основных условий кредитной сделки. Форма долгового обязательства: тратта, акцепт, банковский акцепт.

Краткосрочный коммерческий кредит. Особенности условий средне- и долгосрочного коммерческого кредита. Сроки кредита: виды и методика расчета.

Способы погашения кредита. Влияние способа погашения кредита на эффективность кредитной сделки.

Методы начисления и выплаты процентов. Сравнительная оценка эффективности методов начисления и выплаты процентов для заемщика.

Стоимость кредита: понятие, виды. Единовременная и штафельная ставки кредита. Понятие реальной стоимости кредита. Определение реальной стоимости кредита.

ТЕМА 14. ФОРФЕЙТИНГ

Понятие и функции форфейтинга. История и предпосылки возникновения и развития операций форфейтинга.

Базовая схема форфейтинговой операции. Основные характеристики форфейтинговой операции. Форма долгового обязательства. Вексель как основной инструмент форфейтинга.

Формы обеспечения векселей, принятых к форфетированию. Погашение форфейтингового кредита.

Экономическое обоснование форфейтинговой сделки. Основные риски форфетирования. Структура учетной ставки форфетирования. Методика расчета дисконта. Средний срок форфетирования, его назначение, методика расчета. Метод прямого дисконта. Доходный дисконт. Ставки форфетирования европейских финансовых институтов.

Мультипликатор стоимости: понятие, назначение, метод расчета.

Преимущества форфейтинга для экспортеров и импортеров.

Условия осуществления операций форфейтинга коммерческими банками Республики Беларусь.

ТЕМА 15. ФАКТОРИНГ

Понятие и функции факторинга. Коммерческий кредит как необходимое условие факторинга. Роль факторинга в организации хозяйственной деятельности. Предпосылки и история возникновения факторинга.

Субъекты и объекты факторинговых операций. Базовая схема осуществления факторинговой операции и основные этапы реализации факторинговой сделки.

Внутренний и международный факторинг. Типы факторинга. Виды соглашений о факторинговом обслуживании. Модели организации международного факторинга.

Правовое регулирование факторинговых операций. Роль национального законодательства в регулировании факторинговых операций. Международно-правовое регулирование факторинговых операций. Оттавская Конвенция о международном факторинге (1988 г). Кодекс международных факторинговых обычаев (2000 г.).

Соглашение о факторинге, характеристика его основных статей. Порядок заключения соглашения о факторинге.

Экономическое обоснование факторинговой сделки. Плата за управление. Плата за учетные операции. Риски факторинга, их учет в стоимости услуг. Кредитные риски, методы их страхования.

Масштабы распространения факторинга в мировом хозяйстве. Современные тенденции развития факторинга.

Развитие факторинговых операций в Республике Беларусь.

ТЕМА 16. ЛИЗИНГ

Сущность лизинга, его функции и роль в воспроизводстве основного капитала. Предпосылки и история возникновения и развития лизинга.

Субъекты и объекты лизинга. Базовая схема проведения лизинговой операции. Преимущества лизинга для лизингодателя и лизингополучателя. Лизинг и аренда, лизинг и товарный кредит, лизинг и банковский кредит: сравнительная характеристика.

Формы и виды лизинга. Модели соглашений о лизинговом обслуживании. Модели организации международных лизинговых операций.

Проектирование лизинговой сделки. Амортизационная политика участников лизинга.

Организация лизинговой операции. Договор о финансовом лизинге. Правовое регулирование лизинга и его формы. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (1988 г.).

Экономическое обоснование лизинговой сделки. Состав, виды и формы лизинговых платежей. Методы определения лизинговых платежей.

Современные тенденции развития мирового рынка лизинговых услуг.

Рынок лизинговых услуг в Республике Беларусь.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Левкович А.П. Кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности: учеб. пособие / А.П. Левкович. – Мн.: БГЭУ, 2006.
2. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник/Под ред. Г.И. Кравцовой.-Мн.: БГЭУ, 2002.
3. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие. Для студентов экон. Специальностей вузов.- Мн.: «Мисанта», 2003.
4. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие. – М.: Кнорус, 2008.
5. Банковское дело: учебник. / Под ред. О.И. Лаврушина. - 6 изд. – М.: Кнорус, 2008.

Дополнительная:

1. Банковское дело: Учеб. Пособие/Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. -5 изд., перераб. и доп. -М.: Финансы и статистика, 2004.
2. Банковское дело: Учебник/ Под ред. Г.Г. Коробовой. -М.: Экономистъ, 2005.
3. Банковское дело: учеб. пособие/ Под ред. Г.Г. Коробовой.- М.:Экономистъ, 2005.
4. Вулфел Чарльз Дж. Энциклопедия банковского дела и финансов. – М., 2000.
5. Денежное обращение и банки: Учеб. Пособие/Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Г.В. Толоконцевой.-М.: Финансы и статистика, 2000.
6. Ефремова А.А., Гореничий С.С. Векселя и варранты: практика использования и учета.-М.:ОАО «НПО «Экономика», 2000.
7. Левкович А.П. Международные межбанковские корреспондентские отношения: Учеб. пособие. - Мн.: БГЭУ, 2001.
8. Левкович А.П. Факторинг: Учеб. пособие. - Мн.: БГЭУ, 2003.
9. Левкович А.П. Лизинг: Учеб. пособие. - Мн. :БГЭУ, 2004.
10. Левкович А.П. Банковские гарантии: Учеб. пособие. - Мн. :БГЭУ, 2004.
11. Левкович А.П. Платежные системы: Учеб. пособие. - Мн. :БГЭУ, 2004.
12. Левкович А.П. Форфейтинг: Учеб. Пособие. – Мн.: БГЭУ, 2004.
13. Лизинг: принципы и формы. -М.:»Благовест-В», 2003.
14. Михайлов Д.М. Международные расчеты и гарантии. М.:Юрайт-Издат, 2008.
15. Основы банковской деятельности (Банковское дело): Учеб. пособие.- М.: ИНФРА-М, 2001.
16. Платежная система: структура, управление и контроль/Под ред. Брюса Д. Саммерса. Вашингтон: МВФ, 1994.
17. Росс С., Вестерфилд Р., Джордан Б. Основы корпоративных финансов/Под ред. Ю Шленова.-М., 2000.

- 18.Тавасиев А.М. Банковское дело: базовые операции для клиентов: учеб. /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2005.
- 19.Тавасиев А.М. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов: учеб. / Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2005.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.
Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>