

**ГОУ ВПО РОССИЙСКО-АРМЯНСКИЙ  
(СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ**

Составлена в соответствии с государственными требованиями к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по указанным направлениям и Положением РАУ «О порядке разработки и утверждения учебных программ».

**УТВЕРЖДАЮ:**



**№ 02/23 от 18 июля 2023г.**

**Институт: Экономики и бизнеса**  
*Название института*

**Кафедра: Экономики и финансов**  
*Название кафедры*

**Автор(ы):** Манукян Асмик Вазгеновна, кандидат экономических наук

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС**

**Дисциплина: Б1.В.ДВ.3 Международные банковские операции**

Для дисциплины бакалавриата:

**Специальность: Экономика**

**Направление: Экономика**

## **1. Аннотация**

Изучение дисциплины “Международные банковские операции” основывается на ранее изученных студентами предметах, прежде всего – “Экономическая теория”, “Банковское дело” и “Финансы и кредит”.

Для прохождения курса “Международные банковские операции” студенты должны уметь:

- использовать полученные ранее знания для освоения новых, заложенных в предлагаемом курсе,
- понимать основы банковской деятельности и владеть элементарными знаниями оценки эффективности деятельности банков,
- владеть английским языком, в том числе профессиональной терминологией, на уровне, достаточном для эффективной работы с материалами (статьи, доклады, рабочие проекты) по экономической тематике на английском языке.

## **2. Содержание**

Курс “Международные банковские операции” является одной из специальных учебных дисциплин для подготовки экономистов по специальности “Финансы и кредит”. Целью обучения в курсе “Международные банковские операции” является формирование фундаментальных знаний в области теории и практики международных банковских операций, их роли и значения в современных условиях.

После прохождения курса “Международные банковские операции” студенты должны:

### **а) знать:**

- сущность и формы внешнеторговых отношений,
- особенности отдельных видов международных банковских операций,
- практику проведения международных расчетов,

### **б) уметь:**

- анализировать тенденцию развития международных расчетов,
- использовать современные формы и методы международных банковских операций,
- владеть методами оценки эффективности отдельных видов международных расчетов,

### **в) приобрести навыки:**

- проведение международных банковских операций,
- определения оптимального вида операции в конкретной внешнеторговой сделке

А также, после прохождения курса студенты должны обладать следующими компетенциями:

**ОК-3** - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

**ОПК-2** - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

**ПК-7** - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

**Трудоемкость дисциплины и виды учебной работы (в академических часах и кредитах)  
Объем дисциплины и виды учебной работы**

	<b>Всего, в акад. часах</b>
<b>1. Общая трудоемкость изучения дисциплины по семестрам, в т. ч.:</b>	<b>144</b>
1.1. Аудиторные занятия, в т. ч.:	<b>72</b>
1.1.1. Лекции	<b>36</b>
1.1.2. Практические занятия, в т. ч.	<b>36</b>
1.1.2.1. Обсуждение прикладных проектов	
1.1.2.2. Кейсы	
1.1.2.3. Деловые игры, тренинги	
1.1.2.4. Контрольные работы	
1.1.2.5. Другое (указать)	
1.1.3. Семинары	
1.1.4. Лабораторные работы	
1.1.5. Другие виды (указать)	
1.2. Самостоятельная работа, в т. ч.:	<b>72</b>
1.2.1. Подготовка к экзаменам	
1.2.2. Другие виды самостоятельной работы, в т.ч. (указать)	
1.2.2.1. Письменные домашние задания	
1.2.2.2. Курсовые работы	
1.2.2.3. Эссе и рефераты	
1.2.2.4. Другое (указать)	
1.3. Консультации	
1.4. Другие методы и формы занятий	
Итоговый контроль	<b>Диф зачет</b>

**Распределение объема дисциплины по темам и видам учебной работ**

Разделы и темы дисциплины	Всего (ак. часов)	Лекции (ак. часов)	Практ. занятия (ак. часов)	Семина- ры (ак. часов)	Лабор. (ак. часов)	Друг ие виды заня тий (ак. часо в)
1	2=3+4+5+6 +7	3	4	5	6	7

<b>Раздел 1. Внешнеторговая политика и международное банковское сотрудничество</b>						
Внешнеторговые сделки	6	2	4			
Внешнеторговые риски	6	4	2			
Условия поставки-ИНКОТЕРМС; условия платежа	8	4	4			
Межбанковские корреспондентские отношения	4	2	2			
Политики AML и KYC	4	2	2			
Система SWIFT	6	4	2			
Платежные системы.						
<b>Раздел 2. Международные расчеты</b>						
Документы во внешней торговле	4	2	2			
Документарные платежи- инкассо, аккредитив, банковские гарантии	6	2	4			
Структурирование внешнеторговой сделки	6	4	2			
<b>Раздел 3. Другие виды финансирования внешней торговли</b>						
Национальные агентства по страхованию экспорта	6	4	2			
Buyer's credit	6	2	4			
Факторинг, форфейтинг, лизинг,	6	2	4			
Международные финансовые институты	4	2	2			
<b>ИТОГО</b>	<b>72</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			

### Содержание разделов и тем дисциплины

**Раздел 1. Внешнеторговая политика и международное банковское сотрудничество:** внешнеторговые сделки, внешнеторговые риски, условия поставки-ИНКОТЕРМС, условия платежа, межбанковские корреспондентские отношения, политики AML и KYC, система SWIFT, платежные системы.

**Раздел 2. Международные расчеты:**

документы во внешней торговле, документарные платежи- инкассо, аккредитив, банковские гарантии, структурирование внешнеторговой сделки

**Раздел 3. Другие виды финансирования внешней торговли:**

национальные агентства по страхованию экспорта, buyer's credit, факторинг, форфейтинг, лизинг, международные финансовые институты

**Материально-техническое обеспечение дисциплины**

- Лабораторное оборудование не используется.
- Из технических средства применяется проектор с возможностью подключения к Интернету.
- Наглядные пособия не предусмотрены.

**Распределение весов по модулям и формам контроля**

Формы контролей	Веса форм текущих контролей в результирующих оценках текущих контролей			Веса форм промежуточных контролей в оценках промежуточных контролей			Веса оценок промежуточных контролей и результирующих оценок текущих контролей в итоговых оценках промежуточных контролей			Веса итоговых оценок промежуточных контролей в результирующей оценке промежуточных контролей	Веса результирующей оценки промежуточных контролей и оценки итогового контроля в результирующей оценке итогового контроля	
	M1 <sup>1</sup>	M2	M3	M1	M2	M3	M1	M2	M3			
Вид учебной работы/контроля												
Контрольная работа												
Тест				1	1							
Курсовая работа												
Лабораторные работы												
Письменные домашние задания												
Реферат												
Эссе												
Опрос						1						
Групповые задания	1	1	1									
Веса результирующих оценок текущих контролей в итоговых оценках промежуточных контролей							0,4	0,4	0,4			
Веса оценок промежуточных контролей в итоговых оценках промежуточных контролей							0,6	0,6	0,6			
Вес итоговой оценки 1-го промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей										0,3		
Вес итоговой оценки 2-го промежуточного контроля в результирующей оценке										0,3		

<sup>1</sup> Учебный Модуль

промежуточных контролей											
Вес итоговой оценки 3-го промежуточного контроля в результирующей оценке промежуточных контролей										0,4	
Вес результирующей оценки промежуточных контролей в результирующей оценке итогового контроля											1
<b>Экзамен/зачет (оценка итогового контроля)</b>											Диф. зачет
	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$	$\Sigma=1$

### Теоретический блок

#### Учебники:

1. Деньги, кредит, банки : учебник / кол. авторов ; под. ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 9-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2010. – 560 с.
2. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л.Н. Красавиной. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 576 с: ил.
3. Международные коммерческие транзакции. Четвертое издание. Публикация ICC № 711. = International Commercial Transactions. Jan Ramberg. Fourth Edition. ICC Publication No. 711E / [пер. с англ. под ред. Н.Г. Вилковой]  
= International Commercial Transactions. Jan Ramberg. Fourth Edition. / пер. с англ. под ред. Н.Г. Вилковой. — 4-е изд. — М.: Инфотропик Медиа, 2011. — 896 с.
4. Международные расчеты и гарантии / Д.М. Михайлов; Финанс.акад.при Правительстве РФ, Каф.мир.экономики и междунар.вал.- кредит.отношений. - М. : ФБК-Пресс, 1998. - 368 с.
5. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов. Публикация ICC № 600 = ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits. ICC Publication No. 600: ред. 2007 г.: дата вступ. в силу 1 июля 2007 г. – М: Инфотропик Медиа, 2011. – 112 с.
6. Унифицированные правила ICC для гарантий по требованию. Редакция 2010. Публикация ICC № 758 = ICC Uniform Rules for Demand Guarantees. 2010 Revision. ICC Publication No. 758 : пер. с англ. – М. :Инфотропик Медиа, 2010. – 104 с.
7. Трухачев В.И. Международные деловые переговоры: УМО. Учебное пособие, 3-е

изд. переработанное. М.: Финансы и статистика, 2005.

8. Шиффман С. Техника заключения сделок: Методики, которые действуют / Пер. с англ. Веселковой М. М.: ФАИР-ПРЕСС, 2003.

9. The challenges of trade financing - WTO.  
[https://www.wto.org/english/thewto\\_e/coher\\_e/challenges\\_e.htm](https://www.wto.org/english/thewto_e/coher_e/challenges_e.htm)

10. Alexander, C.; Warвицк, К. Governments, exports and growth: responding to the challenges and opportunities of globalisation.

11. Stephens M. The Changing Role of Export Credit Agencies

12. Внешнеэкономический толковый словарь /Под. ред. И.П. Фаминского. М.: ИНФРА, 2000

При прохождении конкретной темы также будут предоставляться соответствующие ссылки в Интернете.

#### **Электронные материалы:**

1. рабочая программа курса,
2. темы тестовых заданий для текущего контроля,
3. вопросы к опросу

#### **Материалы по оценке и контролю знаний**

#### **Темы тестовых заданий:**

По завершению каждого раздела будет проведен тест по темам:

1. Внешнеторговая политика и международное банковское сотрудничество
2. Международные расчеты
3. Другие виды финансирования внешней торговли

Кроме теста, в течение семестра будут сдаваться 3 групповые презентации по предлагаемым темам.

#### **Примерные темы презентаций:**

- 1) Почему Армения не Швейцария?
- 2) Торговая война между Китаем и США
- 3) Возможности расширения экспортного потенциала Армении.

#### **Перечень вопросов для опроса:**

1. Понятие и сущность внешней торговли
2. Внешнеторговая политика

3. Риски Покупателя
4. ИНКОТЕРМС
5. Условия платежа
6. Факторы, влияющие на эффективность исполнения внешнеторгового контракта, выбор форм расчетов
7. Понятие банков корреспондентов и корреспондентских отношений
8. Политика AML и KYC
9. Сложные формы межбанковского сотрудничества
10. Документарные и недокументарные расчетные операции
11. Система SWIFT и ее форматы
12. Недокументарный платеж-банковский перевод
13. Виды чеков
14. Классификация документов, применяемых во внешней торговле
15. Понятие товарораспорядительных документов, их виды и общая характеристика
16. Транспортные документы
17. Складские документы
18. Страховые документы
19. Invoice (счет фактура), стандарты его составления
20. Прочие торговые документы
21. Инкасо, участники инкассовой сделки
22. Различие между документарным и “чистым” инкассо
23. Единые правила для инкассо
24. Преимущества инкассовых операций для импортеров, ее недостатки для экспортеров, дополнительные условия для устранения этих недостатков
25. Определение документарного аккредитива
26. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов
27. Разница между аккредитивной формой расчета и инкассо
28. Виды аккредитивов
29. Участники операции по аккредитиву
30. Этапы сделки аккредитива
31. Преимущества аккредитивных операций для экспортера, ее недостатки для импортера
32. Определение банковской гарантии
33. Основные виды банковских гарантий, используемые во внешнеторговой деятельности
34. Гарантия возврата авансовых платежей
35. Гарантия предложения (тендерная)
36. Гарантия исполнения
37. Гарантия платежа
38. Разница между аккредитивом и гарантией платежа
39. Резервный аккредитив (Stand by Letter of Credit)
40. Исполнение контракта, требующего выставления банковской гарантии
41. Страхование экспортных кредитов
42. Национальные агентства по страхованию экспорта
43. Форфейтинг, покупка экспортных требований
44. Факторинг
45. Лизинг
46. Экспортные кредитные агентства
47. Схема работы buyer's credit
48. Международные экономические организации



- 49. Финансирование проектов
- 50. Финансирование развивающихся стран