

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова»

СОГЛАСОВАНО

Директор ИЭиУ
Сычева

И.Н.

Рабочая программа дисциплины

Код и наименование дисциплины: **Б1.В.5 «Операции банка с фиатной и цифровой валютой»**

Код и наименование направления подготовки (специальности): **38.03.01**

Экономика

Направленность (профиль, специализация): **Цифровые финансы**

Статус дисциплины: **часть, формируемая участниками образовательных отношений (вариативная)**

Форма обучения: **очная**

Статус	Должность	И.О. Фамилия
Разработал	доцент	Е.М. Толмачева
Согласовал	Зав. кафедрой «ЦФ»	Ю.Г. Швецов
	руководитель направленности (профиля) программы	Ю.Г. Швецов

г. Барнаул

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код компетенции из УП и этап её формирования	Содержание компетенции	В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:		
		знать	уметь	владеть
ОПК-1	способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности	Понятие информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности при работе с фиатной и цифровой валютой	применение информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности при работе с фиатной и цифровой валютой	навыками применения информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности при работе с фиатной и цифровой валютой
ПК-10	способностью использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии	Порядок использования современных технических средств и информационных технологий для проведения операций с фиатной и цифровой валютой	Использовать современные технические средства и информационные технологии для проведения операций с фиатной и цифровой валютой	Навыками использования современных технических средств и информационных технологий для проведения операций с фиатной и цифровой валютой
ПК-22	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Нормы регулирования бюджетных, налоговых и валютных отношений в области страхования, учета и контроля фиатных и цифровых валютных операций	Применять знания в области регулирования бюджетных, налоговых и валютных отношений в области страхования, учета и контроля фиатных и цифровых валютных операций	Навыками применения норм регулирования бюджетных, налоговых и валютных отношений в области страхования, учета и контроля фиатных и цифровых валютных операций

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплины (практики), предшествующие изучению дисциплины, результаты освоения которых необходимы для освоения данной дисциплины.	Введение в цифровые финансы
Дисциплины (практики), для	Краудфандинг и ICO

которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения.	
--	--

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося

Общий объем дисциплины в з.е. /час: 2 / 72

Форма промежуточной аттестации: Зачет

Форма обучения	Виды занятий, их трудоемкость (час.)				Объем контактной работы обучающегося с преподавателем (час)
	Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Самостоятельная работа	
очная	17	0	17	38	40

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Форма обучения: очная

Семестр: 4

Лекционные занятия (17ч.)

1. Валютные отношения. Понятие информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности при работе с фиатной и цифровой валютой {лекция с разбором конкретных ситуаций} (2ч.)[3,5] Понятие и особенности валютных отношений (ВО). Сущность и формы международных денег. Функции международных денег (средства соизмерения стоимости, обращения, платежа, накопления и сбережения). Валюта: понятие и классификация. Эволюция функциональных форм валют. Критерии классификации валют: статус и сфера обращения, степень конвертируемости, степень обращения и использования на мировом валютном рынке, вид валютных операций, торговый статус, материально-вещественная форма, отношение к валютным запасам.

Роль золота в современных международных валютных отношениях. Золото как часть официальных национальных золотовалютных резервов современных государств.

Понятие валютного курса. Валютный курс как экономический показатель и целевой ориентир. Сущность валютного курса как стоимостной категории. Факторы, влияющие на валютный курс. Влияние изменения валютного курса на международные экономические отношения. Эффективный валютный курс. Виды валютных курсов. Признаки классификации валютных курсов. Курс покупки (BID) и курс продажи (ASK или OFFER). Спрэд, маржа (премия/дисконт). Внутренний и внешний валютный курс. Номинальный и реальный валютный курс. Эффективный валютный курс. Валютный курс спот и форвард. Валютный либерализм. Изменения в институциональной структуре мирового валютного и финансового рынков как предпосылки для совершенствования национальных и региональных валютно-финансовых систем. Либерализация регулирования деятельности участников национальных валютных рынков.

2. Международный валютный рынок . Цифровая валюта {лекция с разбором конкретных ситуаций} (3ч.)[3,5] Понятие международного валютного рынка (МВР). Его место и роль в международных валютных отношениях и международной валютной системе. Международный валютный рынок как сегмент международного финансового рынка (МФР). Взаимосвязь МВР с другими секторами МФР: кредитным, фондовым, страховым и инвестиционным. Особенности международного валютного рынка. Валюта как специфический товар международного валютного рынка и развитие валютных инструментов сделок на МВР.

Участники и организация международного валютного рынка Классификационные признаки выделения групп участников МВР. Предприниматели, хеджеры, спекулянты, посредники и органы валютного контроля. Структура современного международного валютного рынка. Классификация сегментов МВР: по месту проведения валютных операций (биржевой и небиржевой); в зависимости от формы расчетов (наличный и безналичный); в зависимости от срока исполнения валютных требований и обязательств (текущий и срочный).

Понятие Bitcoin, Litecoin, Namecoin, NXT, PPCoin, Digital Monetary Trust, Ripple.

3. Банковские операции на валютном рынке. Порядок использования современных технических средств и информационных технологий для проведения операций с фиатной и цифровой валютой {лекция с разбором конкретных ситуаций} (3ч.)[4,5] Операции рынка спот. Сделки на рынке спот. Валютный курс спот и факторы, его определяющие. Прямая и косвенная котировка, кросс-курс, полная котировка. Сделки today, tomorrow, spot. Пространственный и временной арбитраж. Тройственный арбитраж. Маркет-мейкеры и маркет-юзеры. Маржинальная торговля на рынке форекс. Стоп-ордера. Марджин колл. Покупка и продажа валюты на бирже. Правила и регламент Московской биржи. Порядок осуществления и оформления сделок, порядок совершения расчетов. Технические и информационные средства REUTERS, Bloomberg. Подтверждение валютных сделок.

Операции рынка форвард. Форвардные валютные операции как часть срочных операций. Цена аутрайт. Форвардный дифференциал. Поставочные и расчетные

форварды. Валютный фьючерс, понятие, организация, исполнение. Порядок расчета срочного курса. Расчет текущей цены фьючерса. Валютные операции своп. Классификация по срокам (овернайт, том-некст, длинные). Дата валютирования и дата окончания. Экономический смысл. Расчет пунктов. Использование в расчете ролл-овер по маржинальным сделкам.

Валютный опцион. Премия как цена опциона и факторы, ее определяющие. Опционы пут и колл. Страйк. Точка окупаемости. Профиль доходности опциона для покупателя и продавца. Направленные опционные стратегии: бычий колл-спред, медвежий колл-спред, бычий пут-спред, медвежий пут-спред, защитный воротник. Стратегии покупки/продажи волатильности: стрэддл, стрэнгл, бабочка, кондор. Стратегии стрип и стрэп. Валютные риски и их виды. Хеджирование как операции страхования рисков потерь по валютным курсам. Опционная дельта

4. Кредитные операции банков в иностранной валюте. Фиатная валюта. Нормы регулирования бюджетных, налоговых и валютных отношений в области страхования, учета и контроля фиатных и цифровых валютных операций {лекция с разбором конкретных ситуаций} (3ч.)[3,5]

Финансирование в рамках документарных сделок, непокрытый аккредитив, предэкспортное финансирование, аккредитив с пост-финансированием, дисконтирование экспортного аккредитива с отложенным платежом. Неогоциация как форма торгового финансирования и как форма исполнения аккредитива. Международная гарантия и ее виды. Особенности гарантий по требованию и их основные признаки. Гарантия платежа, гарантия возврата авансового платежа, гарантия исполнения, тендерная гарантия, резервный аккредитив как форма гарантии. Предъявление требования платежа по гарантии. Сопровождающие документы и их проверка.

Кредит в иностранной валюте резиденту. Валютная позиция заемщика. Формирование РВПС по валютным кредитам. Расчет нормативов российского банка по валютным активам (Н2, Н3, Н4, Н6). Формирование финансового результата в иностранной валюте.

5. Расчетные операции банков в иностранной валюте {лекция с разбором конкретных ситуаций} (3ч.)[3,5] Международный перевод. Международный перевод как форма международного платежного поручения. Приказодатель и бенефициар. Дата валютирования и cut-off time. Конверсия при международных переводах. Тарификация. Распределение комиссий. Оптимизация переводов через систему корсчетов. Авансовый платеж и сфера его применения. Преимущества и недостатки работы по открытому счету.

Аккредитив. Документарные операции и их особенности. Документарный аккредитив. Роль аккредитива в снижении рисков. Безотзывность и независимость аккредитивов. Аккредитивы с немедленным платежом, с отсроченным платежом, с платежом против акцепта. Открытие, авизование. Подтверждение. Рамбурсирование. Лимиты по документарным операциям. Взаимоотношения банков при проведении документарных операций. Неогоциация. Виды коммерческих и финансовых документов и их проверка. Расхождения. Виды аккредитивов и их использование: с красной оговоркой, револьверный,

циркулярный, трансферабельный, компенсационный (бэк-тубэк). Уступка прав по аккредитиву.

Инкассо, БПО и другие формы расчетов. Документарное инкассо. Инкассо с немедленным платежом и с отсрочкой платежа. Доверитель и трассант. Переводящий, инкассирующий и представляющий банки. Проверка документов, акцепт. Рамбурс. Различия инкассо и аккредитива. Чистое инкассо. Особенности инкассо чеков. Расчеты чеками и их особенности в международной торговле. Чекодатель и чекодержатель. Действия банка-плательщика. Инкассо чеков магазинов беспроцентной торговли. Банковское платежное обязательство. Основные принципы. Черты аккредитива и расчетов по открытому счету. Сличение торговых данных с установленным базисом. Новая межбанковская технологическая платформа SWIFT. Расчеты чеками и векселями. Сравнительная характеристика форм международных расчетов.

Тарификация.

Международные системы платежных карт. Особенности международных платежных систем. VISA, Mastercard, Union Pay, Diners Club, American Express и другие. Условия вступления банков в международную систему. Расчеты между банками и МПС.

Особенности платежей в различных валютах. Процессинг. Авторизация.

Эквайринг. Кобрендинг.

6. Организация работы банков с иностранной валютой {лекция с разбором конкретных ситуаций} (3ч.)[3,5] Наличные валютно-обменные операции. Требования к организации валютно-обменных операций в операционных кассах банка. Тарифная политика банка в области валютно-обменных и комиссионных операций клиентов. Требования к укреплению. Требования к документам. Идентификация.

Собственные валютные операции банка. Организация торговли банка на валютном рынке спот и форвард. Установление лимитов на банки-контрагенты. Казначейство банка, мидл-офис и бэк-офис, распределение обязанностей, документооборот, контроль.

Сублимиты на дилеров и операции. Операционный риск при совершении валютных операций. Регулирование валютного риска со стороны центрального банка

Практические занятия (17ч.)

1. Влияние валютного курса на национальную торговлю и международное движение капитала. Понятие информационной и библиографической с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности при работе с фиатной и цифровой валютой {работа в малых группах} (2ч.)[3,5] Вопрос для обсуждения:

Конвертируемость национальных валют. Влияние глобального регулирования мирового валютного рынка на национальные валютно-финансовые рынки.

Либерализация национальных и регулирование региональных валютно-финансовых систем.

Взаимосвязь национальной валютно-финансовой системы с международной и региональной валютно-финансовыми системами. Влияние структурных сдвигов в мировом хозяйстве и на международных валютно-финансовых рынках на формирование типов национальных валютно-финансовых систем.

Решение тестов.

2. Тенденции развития международного валютного рынка {работа в малых группах} (3ч.)[3,5] Вопросы для обсуждения:

Рост оборотов валютных операций, глобализация рыночной инфраструктуры, повышение значимости срочных операций и диверсификация валютной структуры рынка, расширение оффшорного спекулятивного капитала, изменение регулирующих функций центральных банков и Международного валютного фонда, глобальность валютного кризиса. Валютное регулирование и валютный либерализм на современном этапе.

3. Основные банковские валютные операции и их классификация {работа в малых группах} (3ч.)[3,5] Вопросы для обсуждения:

Валютные операции на национальных и международном валютном рынках. Виды валютных операций: валютный дилинг (валютные конверсионные операции), депозитно-кредитные операции, внешнеторговые валютные операции, другие валютные операции.

Решение тестов.

4. Понятие, функции и классификация международных расчетных операций банков. Нормы регулирования бюджетных, налоговых и валютных отношений в области страхования, учета и контроля фиатных и цифровых валютных операций {работа в малых группах} (3ч.)[3,5] Вопросы для обсуждения:

Сфера функционирования международных расчетных отношений (МРО).

Условия и особенности формирования международных расчетных отношений. Сущность международных расчетов и их структурные составляющие. Роль банков в организации международных расчетов. Законодательное регулирование международных расчетов. Корреспондентские соглашения и корреспондентские счета (лоро и ностро). Особенности установления корреспондентских отношений с зарубежными банками. Стандартизация международных расчетов. Система SWIFT, ее принципы и форматы. Аутентификация.

4. Значение и особенности международного банковского кредита, его роль в международной кредитной системе. Порядок использования современных технических средств и информационных технологий для проведения операций с фиатной и цифровой валютой {работа в малых группах} (3ч.)[3,5] Вопросы для обсуждения:

Кредит покупателю. Экспортный кредит. Акцептно-рамбурсный кредит. Особенности международного вексельного кредита. Международный лизинг. Международный факторинг. Однофакторная и двухфакторная модели. Операции а-форфэ. Различия между международным

факторингом и форфейтингом. Международные соглашения, регулирующие данные операции.

Решение тестов.

6. Обслуживание клиентских валютных операций. Виды валютных счетов клиентов. {работа в малых группах} (3ч.)[3,5] Вопросы для обсуждения:

Открытие валютных счетов. Операции по валютным счетам. Валютный контроль. Валютные депозиты и кредиты. Работа банка как брокера и дилера на валютном рынке. Покупка и продажа валюты по поручению клиентов за свой счет и на бирже/межбанковском рынке. Маржинальная торговля. Принципы организации дилингового центра в банке. Хеджирование внешнеторговых контрактов клиентов.

Самостоятельная работа (38ч.)

1. Требования к планированию, организации и контролю самостоятельной работой студента регламентирует СТО АлтГТУ 12005 -2015 «Самостоятельная работа студентов». {тренинг} (29ч.)[4,5] Подготовка к текущим занятиям, самостоятельное изучение материала

2. подготовка и сдача зачета(9ч.)[1,2,3,4,5,6]

5. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для каждого обучающегося обеспечен индивидуальный неограниченный доступ к электронно-библиотечным системам: Лань, Университетская библиотека он-лайн, электронной библиотеке АлтГТУ и к электронной информационно-образовательной среде:

1. Толмачева Е.М.Методические указания по выполнению контрольных работ по дисциплине «Краудфандинг и ICO» для студентов заочной формы обучения направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Цифровые финансы» / Е.М. Толмачева; Алтайский государственный технический университет им. И. И. Ползунова. – Барнаул : Изд-во АлтГТУ, 2018. – 10 с.Режим доступа: http://elib.altstu.ru/eum/download/cf/Tolmacheva_ICO_zaoch.pdf, авторизованный
Замените описание

6. Перечень учебной литературы

6.1. Основная литература

2. Грибанов, Ю.И. Цифровая трансформация бизнеса : учебное пособие : [16+] / Ю.И. Грибанов, М.Н. Руденко ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – 2-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 214 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600303> (дата обращения: 25.11.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04192-1. – Текст : электронный

3. Курчиева, Г.И. Менеджмент в цифровой экономике : учебное пособие : [16+] / Г.И. Курчиева, А.А. Алетдинова, Г.А. Ключков ; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 136 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574788> (дата обращения: 25.11.2020). – Библиогр. с 120-127. – ISBN 978-5-7782-3489-5. – Текст : электронный.

6.2. Дополнительная литература

4. Акулич, М.В. Интернет-маркетинг : учебник / М.В. Акулич. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 352 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573342> (дата обращения: 25.11.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-02474-0. – Текст : электронный.

5. Буликов, С.Н. Технология блокчейн в финансировании проектов: учебник-презентация : [16+] / С.Н. Буликов, А.А. Киселев, В.Д. Сухов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 114 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=577851> (дата обращения: 25.11.2020). – Библиогр.: с. 99-101. – ISBN 978-5-4499-1307-4. – DOI 10.23681/577851. – Текст : электронный.

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

6. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. – Электрон. текст. дан. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10136812/#help>. – Загл. с экрана

8. Фонд оценочных материалов для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Содержание промежуточной аттестации раскрывается в комплекте контролирующих материалов, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС, которые хранятся на кафедре-разработчике РПД в печатном виде и в ЭИОС.

Фонд оценочных материалов (ФОМ) по дисциплине представлен в приложении А.

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Для успешного освоения дисциплины используются ресурсы электронной информационно-

образовательной среды, образовательные интернет-порталы, глобальная компьютерная сеть Интернет. В процессе изучения дисциплины происходит интерактивное взаимодействие обучающегося с преподавателем через личный кабинет студента.

№пп	Используемое программное обеспечение
1	LibreOffice
2	Windows
3	Антивирус Kaspersky

№пп	Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы
1	Бесплатная электронная библиотека онлайн "Единое окно к образовательным ресурсам" для студентов и преподавателей; каталог ссылок на образовательные интернет-ресурсы (http://Window.edu.ru)
2	Национальная электронная библиотека (НЭБ) — свободный доступ читателей к фондам российских библиотек. Содержит коллекции оцифрованных документов (как открытого доступа, так и ограниченного авторским правом), а также каталог изданий, хранящихся в библиотеках России. (http://нэб.рф/)

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа
учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа
учебные аудитории для проведения курсового проектирования (выполнения курсовых работ)
учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций
учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
помещения для самостоятельной работы
лаборатории
виртуальный аналог специально оборудованных помещений

Материально-техническое обеспечение и организация образовательного процесса по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Положением об обучении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья».