

В.М. Питиримов, доцент кафедры денег, кредита и ценных бумаг Владимирского филиала Всероссийского заочного финансово-экономического института

НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ИНТЕРНЕТ-ОБРАЗОВАНИЯ

Реалии современного бизнеса, основанного на новых информационных технологиях, приводят к пониманию того, что надо переделывать поговорку «Время – деньги» на «Время – дороже денег». Стремительный захват нарастающих рынков и закрепление на них становятся необходимостью. А жесткая конкуренция вместе с автоматизацией бизнес-процессов вынуждает крупных участников финансовых рынков создавать обучающие тренинговые площадки в Интернете. Думается, что результаты борьбы этих объективных противоречащих тенденций могут с успехом использоваться в образовании. Вузам с их нынешним финансированием очень сложно создавать собственные тренинговые фирмы и классы, а «вывести» студентов на готовые Интернет-тренажеры в сфере финансовых отношений просто необходимо. Статистика свидетельствует, что 80% сделок на биржах осуществляется с помощью Интернет-технологий через удаленные рабочие места брокеров. В качестве примера покажем на рис. 1, как можно использовать Интернет-ресурсы.



Рисунок 1. Схема организации практикумов по новым финансовым технологиям

В основе этой схемы лежат идеи выработки у студентов практических навыков через теоретическое осмысление. Предлагаемая технология охватывает основные этапы обращения ценных бумаг – эмиссию-обращение-регистрацию прав собственности на ценные бумаги.

С другой стороны, методика организации тренинга позволяет отрабатывать коллективные навыки труда и работу с самостоятельными индивидуальными задачами. Однажды, столкнувшись на выставке с начальником отдела ценных бумаг одного из крупных банков, я предложил ему создать совместный проект, предполагающий тренировки на реальных банковских документах, технологиях, стандартах. Выгода тройная, банку – реклама, вузу – экономия денег и времени, студенту – практические навыки. Оффлайновые и онлайн-тренинги по новым банковским технологиям, позволяющим управлять финансовыми потоками, расчетным счетом, вырабатывать навыки электронной коммерции,

становиться участником фондового рынка не выходя из класса, «выходить на виртуальный оптовый рынок», резко повышают производительность совместного труда педагога и студента. Мне представляется, что такие площадки дают возможность комплексного восприятия системы финансовых отношений, совместной работы студентов различных специальностей. Здесь огромное образовательное пространство для «менеджеров, финансистов, бухариков» (так я ласково называю студентов-бухгалтеров). Опыт работы в такой новой информационной среде натолкнул меня на некоторые проблемы, связанные с методиками преподавания и обучения. Часть из них рассмотрена на рис. 2.

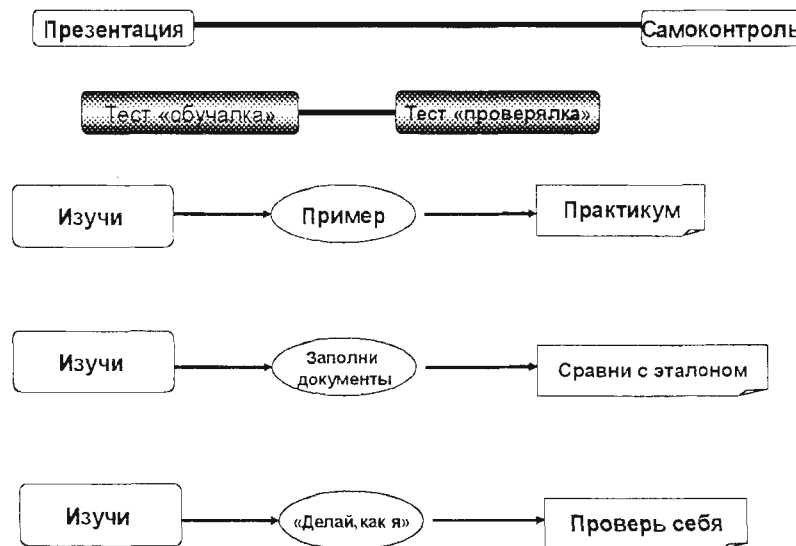


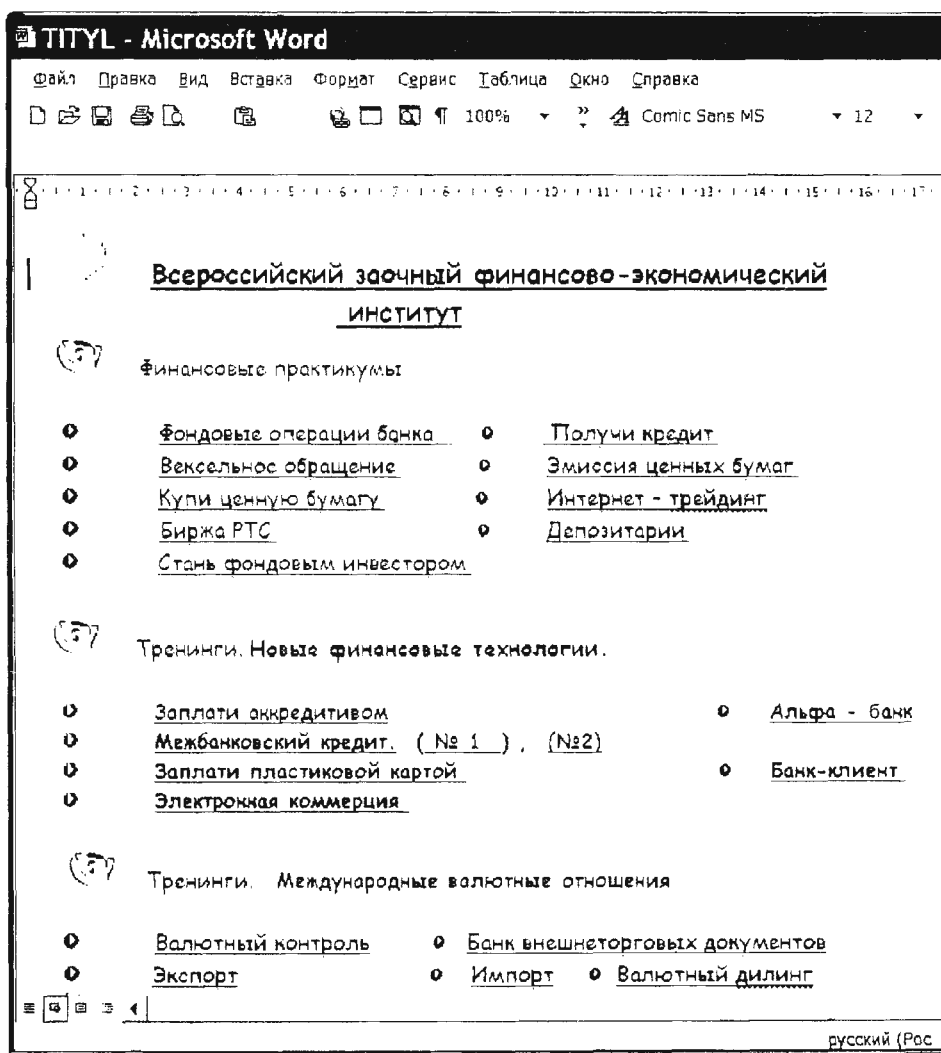
Рисунок 2. Методики организации тренингов

Нами разработаны 22 практикума по блоку финансовых дисциплин, охватывающих новые финансовые технологии с использованием Интернета, реальных банковских стандартов и технологических процессов. Такие практикумы и тренинги позволяют обучать на автоматизированных бизнес-процессах. На наш взгляд, концепция организации финансовых практикумов опирается на возможность коллективной и индивидуальной работы. Разный уровень подготовки, особенно со студентами второго высшего образования, позволяют предлагать им различные смоделированные ситуации с последующей «разборкой» в группе.

В практикуме предусмотрены различные «образовательные технологические инструменты», такие, как автоматизированные банковские поисковые автоматы, встроенные специализированные калькуляторы, (для облегчения расчетов доходности векселей), специализированные словари, расположенные в Интернете, подборки сайтов для выполнения аналитической работы при оценке рисков инвестирования в тот или иной финансовый инструмент, наборы реальных банковских и финансовых документов. Так, в практикуме «Получи кредит» студенты следуют по гипертекстовой методике определения кредитоспособности клиента, могут видеть, как рассчитываются различные

финансовые показатели и из каких разделов баланса предприятия берутся эти цифры. Формулы из методики гипертекстовые, что позволяет студенту брать расчетные данные из настоящих балансов предприятий. Студент проходит вместе с методикой все этапы оценки финансового состояния заемщика, рассчитывает необходимые коэффициенты и в итоге определяет класс заемщика. На основе собственных расчетов и анализа студент дает заключение о выдаче или отказе в выдаче кредита.

Пройдя путь по методике, они не только определяют класс заемщика клиента и принимают решение о выдаче кредита, но и вырабатывают практические навыки работы, подтверждая старую истину, что знания, приобретенные усилием мысли, – самые крепкие. Образование состоит из нескольких ступеней: знание – понимание – навык. Практикумы – инструменты наработки новых информационных технологий в финансовой сфере.



В тренинге «Банк – Клиент» студенты выполняют пошаговую инструкцию по заполнению форм, таблиц, позволяющих работать в системе управления расчетным счетом на расстоянии. Индивидуальный тренинг «Заплати пластиковой картой» позволяет пройти почти всю технологическую цепочку в реальном «электронном магазине» на сайте одного из банков. Студенты выбирают товар в каталоге, обучаются работать с сайтами элек-

тронных магазинов, доходят до последнего шага – ввода реквизитов учебной пластиковой карточки.

В тренингах по международным валютно-финансовым отношениям в основе работы заложена технология прохождения внешнеторговых документов через банк и таможенную по реальным экспортно-импортным контрактам, что дает возможность студентам выполнить торговую сделку, и сравнить с

эталонном заполненных первичных документов. В этот практикум встроены сайты с банком нормативных документов по внешнеторговой деятельности, банковскими международными стандартами. На титульной гипертекстовой странице предлагается методика проведения практикума. Это выглядит так.

Методика проведения коллективного практикума

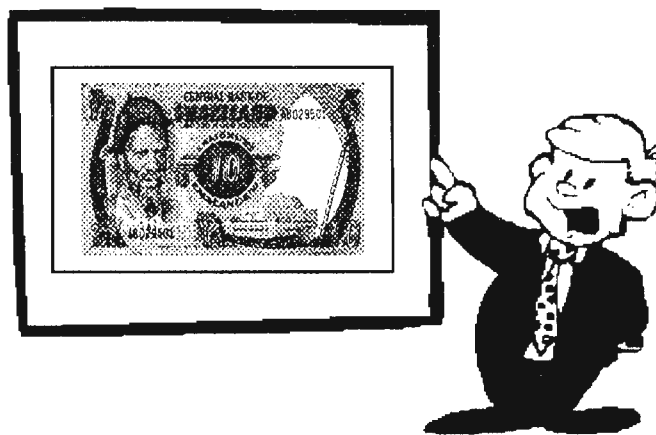
ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

1. Группа делится на бригады по 6 человек. Бригада делится на «банкиров» и «импортеров». В звене 3 «банкира», 3 «импортера».

2. **Задача:** Собрать комплект документов для банка. Выбрать форму платежа. Оплатить импортный контракт.

3. «Банкиры» осуществляют валютный контроль и заполняют паспорт импортной сделки. Проверяют правильность оформления банковских документов.

4. **Исходные ресурсы:** контракт, формы платежных документов, формы банковских документов по валютному контролю, нормативные документы.



Образцы заполненных документов.

Исходные информационные ресурсы, необходимые для практикума, выложены на отдельной странице

Банк документов по внешнеторговой деятельности.

1. Поручение на перевод аккредитива.
2. Справка на вывоз валютных ценностей.
3. Правила №500.
4. Схема паспорта импортной сделки.
5. Заявка на покупку иностранной валюты.
6. Схема прохождения паспорта сделки.
7. Заявка на продажу иностранной валюты.
8. Заявление на перевод валюты.
9. Инкассовое поручение.

ЭКСПОРТ

1. Задача: отобрать заполненные необходимые документы для таможни по экспортному контракту. Заплатить таможне. Осуществить обязательную продажу части экспортной валютной выручки. Синим цветом выделены гиперссылки для перехода к комплекту необходимых ресурсов.

Для отработки навыков работы с экспортными проектами предлагается следующий практикум.

Методика проведения тренинга «Экспорт», «Импорт».

Цель: Получение навыков управления внешнеторговым проектом.

Задачи: 1. Оформить паспорта сделок, используя контракт 1., contract.

Сличить с эталоном 4. Паспорт сделки.
2. Оформить банковский перевод. Сличить с эталоном 4. Платеж.

Чистые бланки:

1. Паспорт экспортной сделки.
2. Паспорт импортной сделки.
3. Поручение на продажу валюты.
4. plateg.

10. Комиссионное соглашение.
11. Паспорт импортной сделки.
12. Паспорт экспортной сделки.
13. Поручение на обязательную продажу валюты.
14. Заявка на продажу иностранной валюты.
15. Открытие основного аккредитива и его перевод.
16. Поручение на перевод аккредитива.
17. Инкотермс.
18. Схемы заключения договора и инкассово документов.

В конце практикума заполняется банковский перевод.



Филиал в г. Владимире

Заявление на перевод № 31

Дата 10 мая 1999 г.

Просим перевести по СВИФТ

50 Клиент перевододатель: наименование, адрес, телефон ИНН, ОКПО, СОАТО/ОКАТО <i>(заполняется на иностранном языке)</i>	ООО "Vector" 2А, ul. Severnaya, Vladimir, 600007, Russia ОКПО 02361507
32 Наименование валюты	Сумма(цифрами) <u>BEF</u> <u>600000.00</u>
Сумма прописью	Шестьсот тысяч 00/100
59 Бенефициар: наименование, адрес, город, страна <i>(заполняется на иностранном языке)</i>	Noryl Nieuwevaart 40, B-8000, Gent, Belgium
Номер счета бенефициара	BBL 400-0961126-00
57 Банк бенефициара: наименование, город, страна	Bank Brussel Lambert Swift BBRU BE BB 900 Gent Belgium Couter 170
70 Детали платежа: Номер контракта	0900-BE от 05.04.1999г.
Номер и дата паспорта сделки	N 2/43155121/000/000 000 0098 от 10.04.1999г.
Номер и дата лицензии ЦБ РФ	
Пункт Полож-ия 39 от 24.04.96; № ГТД	
Код вида платежа (Ук. 383-У от 20.10.98)	04
Код страны банка получателя платежа (Указ. 383-У от 20.10.98)	056
71А Комиссия и расходы 1) все расходы с нашего счета № 30303810117000000015 2) только расходы Внешторгбанка с нашего счета № _____ 3) все расходы за счет бенефициара	
Указанную выше сумму просим списать с нашего счета	№ <u>30303056117000000015</u>

М.П.

1. Подпись

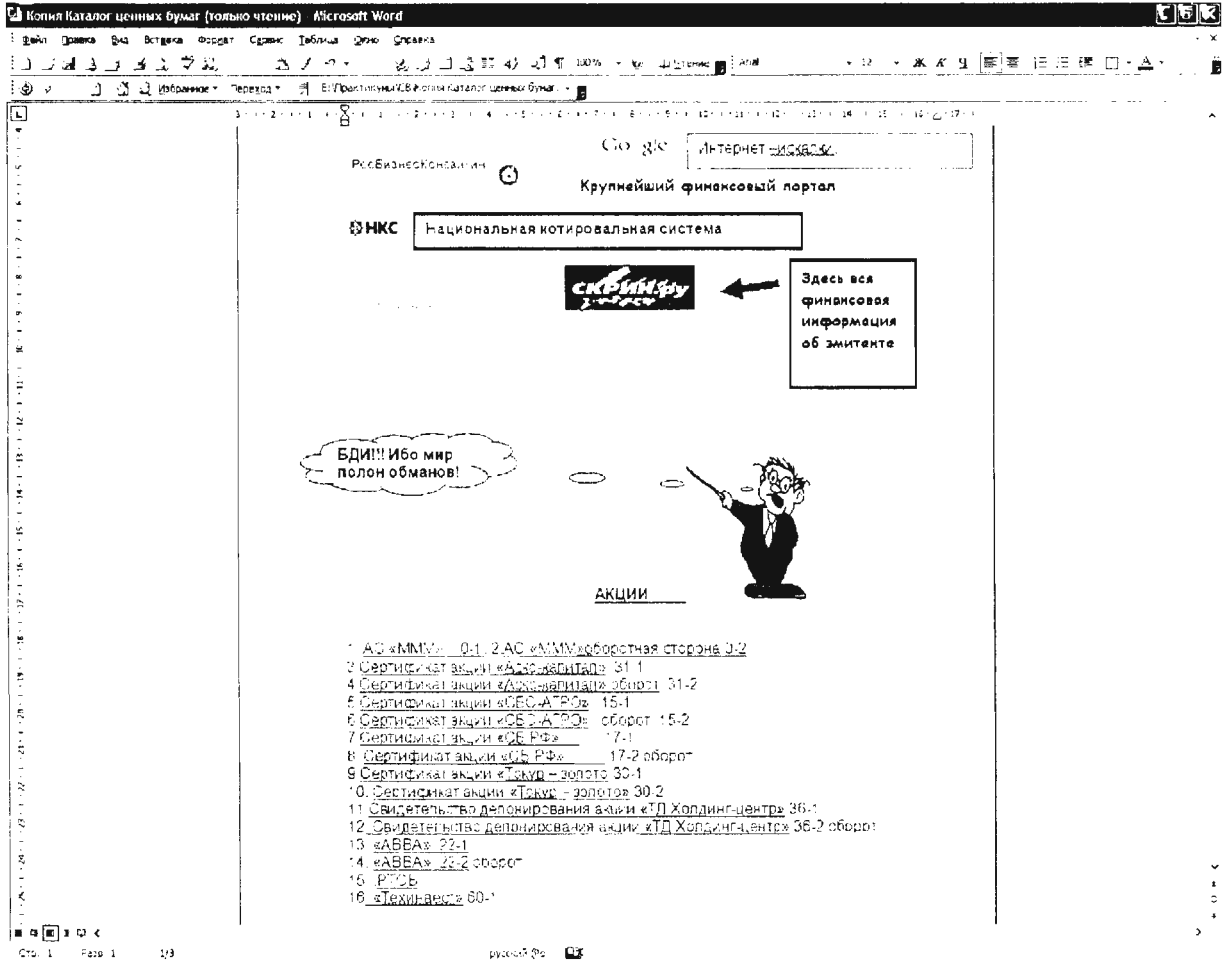
2. Подпись

Отметки банка	
Подписи проверены	
Сальдо счета позволяет	

Здесь же выложены эталоны заполненных документов для последующего самоконтроля. Для того чтобы студенты на практических занятиях не списывали готовые результаты отличников, преподаватель может варьировать задания на основе банка исходных учебных ресурсов.

В практикуме «Купи ценную бумагу» студентам предлагается набор ценных бумаг, некоторые из «мертвые» акционерные общества,

которые ликвидированы, лишены лицензий, «мало доходные» и, наконец, прибыльные. Студенты формируются на небольшие группы по 4–5 человек, получают свой комплект исходных информационных ресурсов, где есть сайт раскрытия информации об эмитенте, котировки с фондовых бирж и т.д. Так выглядит каталог из 85 ценных бумаг, где есть акции, облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, векселя, другие виды ценных бумаг.



«Кликаая» по ссылке голубого цвета, вы выбираете ценную бумагу, с которой придется работать.



Думаю, что такие задачи могут использоваться для разработки интегрированных практикумов «финансистов», «оценщиков», «менеджеров», «бухгалтеров». Следующий практикум связан с регистрацией прав собственности на ценную бумагу. Методика выглядит так.



Методика практикума: «Регистраторы»

Цель: Изучение механизма регистрации прав, их передачи, заклада ценных бумаг при кредитовании.

Изучение правил документооборота у регистратора, которому поручено ведение реестра акционеров.

Организация учета прав акционеров при:

- наследовании ценной бумаги;
 - смене реквизитов;
 - перепродаже пакета ценных бумаг;
 - получении кредита под залог ценных бумаг
- Закон об АО.

Исходные материалы: Презентация «Услуги МДМ - Банка».

Студенческая группа делится на несколько бригад, которые получают свои задания. Одни делят наследство, состоящее из портфеля ценных бумаг, и оформляют соглашение о разделе наследства, другие оформляют соглашение о залоге банку части пакета ценных бумаг, третьи оформляют первичные документы у регистратора при дроблении акционерного общества, другая бригада открывает счет и заполняет первичную документацию.

Методика проведения тренинга.

«Открытие счета владельца ценных бумаг физического лица»

1. Закажите в стандарты депозитарной деятельности, заполните необходимые документы (стр. 11)
2. Откройте Алицевой счет владельца ценных бумаг.
 - В) Открытие Счета депозитчика номинального держателя
 - С) Открытие Счета депозитчика доверительного управляющего
 - Д) Открытие Счета депозитчика Залогодержателя
3. Оформите документы:
 - Назначение Оператора счета депозитчика
 - Назначение Пополнителя счета депозитчика
 - Назначение Распорядителя Счета депозитчика
4. Оформите:
 - Залоговое поручение

Выписку по счету «депозит»

АТОН


Один из тренингов предполагает заполнение полного комплекта документации при инвестировании средств через систему

Интернет-трейдинга. Ниже показаны реальные банковские документы необходимые для заключения договора.

Матодика проведения коллективного практикума.

Цель: Получить практические навыки оформления комплекта документации при инвестировании средств через банковского брокера и торговый терминал банка.

1. Анкета владельца счета ДЕПО ФЛ
2. Анкета владельца счета ДЕПО ЮЛ
3. Договор ДевФ
4. ДРП СОПД 23 12
5. Коммуналка от Индустриального Банка
6. Приложение 2
7. Приложение 3
8. Приложение 4
9. Приложение 5
10. Приложение И1А
11. Приложение И1Б
12. Приложение И2

Ресурсы: Презентация «Банк Индустриал» Словарь инвестора. 

Комплект эталонов заполненных документов расположен в отдельной папке.

Для тренировки и усвоения практических

навыков работы с векселями можно работать с индивидуальным тренингом по оформлению документов по вексельному обращению.

Цель работы: Освоение практических навыков работы при покупке-продаже векселей.

Задачи: 1. Усвоить методические рекомендации по организации работы с отделением на примере «Индустриального Банка».

2. Научиться оформлять необходимую документацию. Приложение.

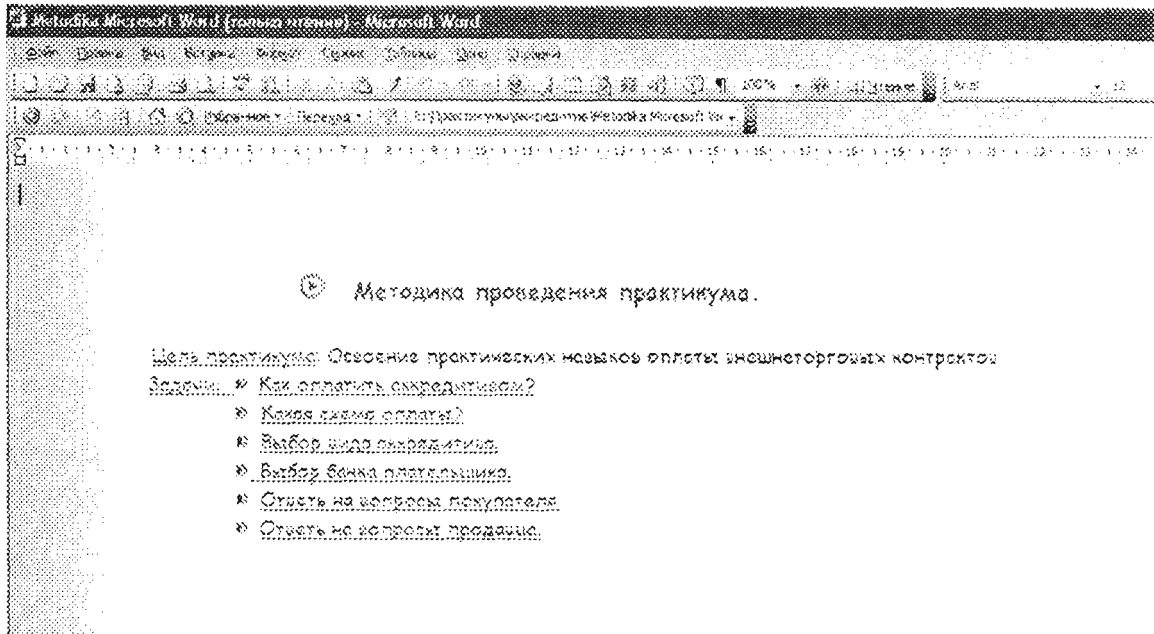
3. Научиться ориентироваться на вексельном рынке посредством Интернет.

4. Приобрести навыки работы на вексельном терминале «Вексель-экс-селлент».

Исходная информация: папка «Матодика РДБ» про «Векселя» Словарь вексельного обращения. Что такое простой вексель? Схема обращения поручительного векселя. Схема обращения простого векселя.

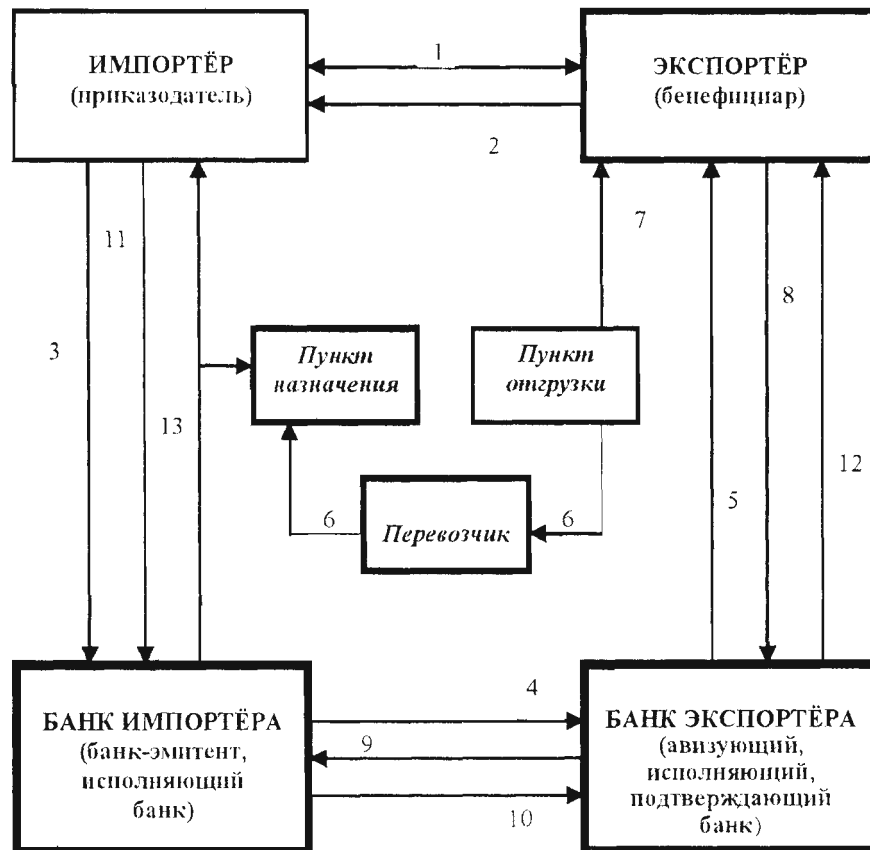
<https://www.svebel.ru/ru/cost.html#> (Вексельный калькулятор)

По дисциплине «Деньги, кредит, банки» мы работаем с практикумом «Заглати аккредитивом»



«Кликнув» по ссылке, какая схема оплаты, можно перейти по ссылке к схеме – для понимания механизма международных финансовых связей.

Схема движения документарного аккредитива.



Нажимая на ссылку «Ответ на вопросы покупателя», студенты работают в системе

самоконтроля для исключения ошибок в оформлении банковского документа.



Список проверочных вопро-

сов для покупателей по открытию аккредитива

1. Обозначен ли открываемый аккредитив четко как «безотзывный», если он должен считаться таковым?

2. Не истек ли срок действия аккредитива?

3. Определен ли вид аккредитива, например, заявлен ли допустимым его перевод, если потребуется?

4. Получил ли авизирующий банк инструкции о добавлении подтверждения к аккредитиву и последовал ли он этим инструкциям?

5. Учтена ли срочность при выборе способа извещения об открытии?

6. Может ли быть указан банк-корреспондент бенефициара?

7. Требуется ли защита от возможного валютного риска?

8. Нужно ли указывать в аккредитиве твердую общую сумму, максимальную или ориентировочную сумму?

9. Определен ли срок действия аккредитива?

10. Указана ли валюта расчетов по аккредитиву?

11. Какие указаны условия поставки (базисные условия поставки по «Инкотермс»)?

12. Сможет ли экспортер собрать все необходимые документы без затруднений?

13. Предоставлены ли все документы в виде специальных форм и легализованы ли они, как того требуют условия аккредитива?

14. Должен ли быть во всех случаях востребован сертификат качества или анализа?

15. Указываются ли в аккредитиве с акцептом тратт срочная тратта и оговорка (например, «Вексель с платежом через 60 дней после предъявления в MNB, London»)?

16. Есть ли желание, чтобы страхованием при транспортировке были покрыты допол-

нительные риски и отмечены ли последние в поручении?

17. Нужно ли указывать адрес перевозчика?

18. Указан ли путь следования товара (из пункта ... в пункт...)?

19. Согласован ли предельный срок отгрузки товара со сроком действия аккредитива и не расходятся ли они более чем на 21 день?

20. Предусмотрена ли конечная дата представления документов в банк?

21. Определено ли в оговорке о поставке, как понимается цена?

22. Если наименование товара дается кратко, то является ли оно полным и точным?

23. Следует ли предусматривать **во всех** случаях (отклонения) в отношении товарной массы?

24. Предусмотрены ли частичные поставки и/или перевалки?

25. Представлены ли все необходимые документы (копии и оригиналы)?

26. Все ли детали по открытию аккредитива соответствуют представленным документам (номер аккредитива, импортные лицензии и т. д.)?

27. Следует ли отказать в частичных поставках и/или перевалках (перегрузках) товара?

28. Указан ли счет, с которого должно производиться дебетование (оплата комиссий банку в том числе)?

29. Юридически правильно ли подписано поручение на открытие.

Это далеко не полный перечень практиков, тренингов, «обучалок», «проверялок». Они могут работать в комплексе с банком специализированных тестов.

Мы сделали подборку тестов «Онлайн», расположенных на сайтах различных фирм. Логотипы гипертекстовые и, подгружая необходимую страничку, Вы можете проходить тестирование по различным отраслям знаний. Одна из страниц выглядит так.

Тесты ..

Тестирование

Тесты онлайн 15 шт. для начинающих инвесторов

Тесты онлайн. Каталог "Классик"

Экзамены Online

Тесты: Экономика, финансы, Бух.

Тесты ФНИЦ

Тесты на предпринимательство

Проф. тестирование

Тесты для бухгалтеров
Общий - 15 шт.
Налог на прибыль - 10 шт.
Новый план счетов - 10 шт.
НДС - 10 шт.
Единый соц. налог - 10 шт.
Налог на доходы «Физиков»

В завершение уместно отметить, что такие предложения по наработке практики и

навыков должны покоиться на сильной и глубокой мотивации студента, о чем пока приходится только мечтать...