

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

Д.С. Панина, И.П. Крымова

СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНО- РАСЧЕТНЫЕ СИСТЕМЫ

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» в качестве методических указаний для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Оренбург
2016

УДК 336.71(076.5)

ББК 65.262я7

П 16

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент Е.С. Щукина

- П 16 **Панина, Д.С.**
Современные платежно-расчетные системы: методические указания для самостоятельной работы студентов / Д.С. Панина, И.П. Крымова; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2016. - 45с.

Методические указания для самостоятельной работы студентов по дисциплине «Современные платежно-расчетные системы» предназначены для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Банковский менеджмент».

В методических указаниях для самостоятельной работы студентов указаны цели и задачи усвоения дисциплины, формируемые компетенции; представлены основные разделы дисциплины с детализацией ключевых вопросов, а также направления в организации аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы студентов; рекомендованы информационные источники.

УДК 336.71(076.5)

ББК 65.262я7

© Панина Д.С.,
Крымова И.П., 2016
© ОГУ, 2016

Содержание

1 Цели и задачи освоения дисциплины, формируемые компетенции.....	4
2 Содержание основных разделов дисциплины с детализацией ключевых вопросов.....	6
3 Организация аудиторной самостоятельной работы студентов.....	10
3.1 Творческое индивидуальное задание.....	11
3.2 Эссе.....	14
3.3 Тестовые задания.....	15
4 Организация внеаудиторной самостоятельной работы студентов.....	37
4.1 Расчетно-графическое задание.....	37
4.2 Реферат.....	38
4.3 Вопросы для подготовки к коллоквиуму.....	40
4.4 Примерный перечень вопросов к экзамену.....	40
5 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений.....	42
6 Литература, рекомендуемая для изучения.....	44

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Современные платежно-расчетные системы» в соответствии с общими целями ООП ВПО подготовки магистра направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит является ознакомление студентов с практическими вопросами формирования, принципами, особенностями расчетно-платежных отношений, их значением в экономической жизни общества.

Задачи изучения курса сводятся к следующему:

- изучение общих элементов, принципов и тенденций в развитии платежных систем;
- исследование специфических особенностей различных типов и видов платежных систем;
- анализ эффективности организации расчетов и их роли в хозяйственном процессе;
- формирование представления о круге предоставляемых услуг клиентам платежных систем;
- изучение основ построения и функционирования национальных и международных платежных систем.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения (**компетенции**), указанных в таблице 1.

Таблица 1 - Результаты обучения по дисциплине (компетенции)

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
Знать: общие принципы, методы и методики осуществления научно-исследовательской работы, хода реализации проектных работ. Уметь: использовать экономические знания при решении нестандартных ситуаций на рабочем месте Владеть: расчетно-математическим инструментарием при изучении эффективности платежных сделок с	ОК-3 готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала

Продолжение таблицы 1

использованием различных платежных инструментов	
<p>Знать: наименования, принципы работы и способы осуществления платежей, переводов в различных международных системах</p> <p>Уметь: различать специфические особенности зарубежных и международных систем платежей</p> <p>Владеть: алгоритмом осуществления платежных сделок в отношении отечественных и иностранных участников платежных отношений</p>	<p>ОПК-1 готовностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной деятельности</p>
<p>Знать: методы анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков, способы составления прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- мезоуровне</p> <p>Уметь: анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов.</p> <p>Владеть: навыками анализа современных проблем в сфере расчетно-платежных отношений.</p>	<p>ПК-4 способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- мезоуровне</p>
<p>Знать: классификацию и сущность расчетно-платежных банковских операций</p> <p>Уметь: давать оценку качеству организации, эффективности осуществления и специфичности структуры платежных систем различного уровня;</p> <p>Владеть: инструментарием в области организации и управления платежной банковской деятельностью в условиях рыночной экономики на основе международного и отечественного опыта.</p>	<p>ПК-6 способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной</p>

2 Содержание основных разделов дисциплины с детализацией ключевых вопросов

1 раздел. Общая характеристика платежных систем. Специфика их организации.

Этот раздел раскрывает сущность и значение платежных систем на современном уровне развития экономики, рассматриваются основы построения и специфика деятельности платежных систем. Студентам дается общее представление об эффективности проведения платежных операций с использованием наличных, безналичных и электронных средств платежа, с выделением преимуществ и недостатков каждой из них. Подробно студентам предлагается изучить кассовое и расчетное обслуживание клиентов коммерческого банка как основные составляющие в отношениях между банком и предприятием.

Тема 1 Формирование и роль платежной системы

Содержание темы: Раскрываются понятия расчетов, платежей, платежной системы, их влияние на общественное производство, роль в экономике. Определяются основные элементы платежной системы, а также конкретизируются принципы ее функционирования. Выделены периоды и этапы в развитии платежных систем с момента возникновения до современного уровня развития экономики, а также важнейшие специфические особенности каждого периода и этапа.

Тема 2 Система платежей на основе наличных денег

Содержание темы: Раскрыта специфика налично-денежных расчетов, выделены основные факторы, определяющие их роль в экономике. Охарактеризованы правила проведения расчетно-платежных операций с использованием наличных денег между юридическими лицами. Сущность кассовых операций. Порядок работы с наличными денежными средствами. Порядок приема от клиентов денежной наличности и выдачи клиентам

денежных средств со счетов. Требования к оформлению денежно-расчетных документов. Порядок проведения кассовых операций в коммерческом банке.

Тема 3 Система безналичных платежей

3.1 Расчеты в нефинансовом секторе экономики.

Содержание темы: Значение коммерческих банков в обеспечении платежной дисциплины, функции, выполняемые ими в платежной сфере. Прием клиентов на расчетное обслуживание в коммерческом банке. Документы, необходимые для открытия счета. Набор услуг, осуществляемых банками при выполнении расчетно-кассового обслуживания. Закрытие счета в банке. Основы организации расчетов. Формы расчетов, применяемые в банковской практике для обслуживания операций по счетам клиентов. Основные требования по заполнению расчетных документов. Особенности документооборота при различных формах безналичных расчетов: платежными поручениями, инкассовая форма, чеками, аккредитивами.

3.2 Расчеты в финансовом секторе экономики.

Содержание темы: Дана общая характеристика межбанковских расчетов, выявлена необходимость заключения межбанковских корреспондентских отношений. Системообразующие элементы межбанковских расчетов: ранжированы и охарактеризованы основные участники системы, платежные инструменты и средства расчетов, техника перевода платежа, а также процедура обработки платежных документов и расчетов в системе. Оставлена классификация систем межбанковских расчетов по различным критериям: по стоимостному объему потока, по форме организации расчетов, по способу завершения расчетов, по форме собственности, по составу участников и способам их взаимодействия, в зависимости от типа информационного обмена, по способу осуществления расчетов. Охарактеризована специфика деятельности небанковских кредитных организаций при проведении расчетов. Выделены основные модели клиринговой деятельности, а также особенности процедуры проведения клирингового зачета в зависимости от выбранной модели.

3.3 Международные расчеты

Содержание темы: Понятие международных расчетов и заключаемых при этом корреспондентских отношений. Содержание корреспондентского соглашения. Расчеты в международной торговле. Формы международных расчетов и особенности документооборота. Банковский перевод. Документарное инкассо. Документарный аккредитив. Основные требования к оформлению расчетных документов. Особенности процедуры проведения международных платежей посредством телекоммуникационных сетей и международной платежной системы.

Тема 4 Электронные расчеты.

Содержание темы: Характеристика электронных расчетов, уровни внедрения электронных расчетов. Системы удаленного банковского обслуживания в порядке их эволюционного развития: телефонный банкинг и его разновидности; система «Банк-клиент», ее достоинства и недостатки; интернет-банкинг, видео-банкинг, средства дистанционного доступа к счету в карточных системах.

Тема 5 Системы расчетов пластиковыми картами.

Содержание темы: Прямая и интегральная модели построения карточных платежных систем, характерные черты, преимущества. Организация расчетов с использованием магнитных карт: преимущества, недостатки, общая схема работы с кредитной картой, их разновидности, действия системы при потере платежной карты. Использование банкоматов для обеспечения работы карточных платежных систем, основные режимы работы банкомата. Смарт-карта как инструмент электронных расчетов, особенности функционирования, ее основные виды.

2 раздел. Особенности национальных и международных платежных систем

Этот раздел раскрывает сущность, специфику построения и функционирования, а также роль платежных систем в экономике на национальном и международном уровнях. Студентам дается общее

представление об эволюционном развитии платежной системы в России с использованием функционального подхода в исследовании. Рассматривается институциональный подход при анализе деятельности платежных систем на современном уровне развития экономики: структура институтов, составляющих платежную систему в России, США, Германии, Великобритании. Выделены основные типы платежных систем в зависимости от особенностей структуры и работы института платежной системы.

Тема 6 Международные платежные системы

Содержание темы: Организационная и функциональная структура международных систем расчетов с использованием пластиковых карт. Цель и функции создания платежных ассоциаций на международном уровне, основные принципы работы. Взаимодействие различных систем в урегулировании расчетов между участниками расчетно-платежных операций.

Выделены особенности некоторых международных пластиковых систем расчетов на примере ведущих платежных систем VISA International, MasterCard, International Europay International, American Express, Dinners Club International.

Охарактеризована специфика международных расчетов через систему Трансевропейской автоматизированной системы валовых расчетов в режиме реального времени (система TARGET).

Тема 7 Платежные системы зарубежных стран

Содержание темы: Выделены основные типы платежных систем, распространенных в зарубежных странах, на примере частной двухуровневой системы нетто-расчетов CHIPS и национальной одноуровневой системы валовых расчетов в режиме реального времени FedWire США, системы нетто-расчетов в государственной одноуровневой системе EAF-2 в Германии и государственной платежной системы CHAPS Великобритании. Охарактеризованы их отличительные особенности, структура, процедура расчетов в системе и их организация с выделением основных этапов.

Тема 8 Российские платежные системы

Содержание темы: Выделены основные периоды и этапы в развитии платежной системы в России в зависимости от появления новых инструментов платежа, а также институтов, составляющих ее. Факторы, способствующие трансформации структуры платежной системы. Исследование деятельности платежной системы Банка России, схема и особенности документооборота при проведении платежа через нее. Охарактеризована специфика работы ряда российских платежных ассоциаций на основе пластиковых карт.

3 Организация аудиторной самостоятельной работы студентов

Организации подлежит как аудиторная, так и внеаудиторная самостоятельная работа студентов.

Распределение различных видов самостоятельной работы студентов в течение семестра представлено в таблице 2.

Таблица 2 - Распределение различных видов самостоятельной работы студентов

Виды самостоятельной работы студентов	Номер занятия							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Творческое индивидуальное задание	+	+	+	+	+	+	+	
Эссе	+							
Тестовые задания			+		+		+	
Защита расчетно-графического задания								+
Защита реферата		+				+		

Продолжение таблицы 2

Коллоквиум				+				+
Экзамен								

Аудиторная самостоятельная работа студентов осуществляется в рамках проведения практических занятий (тематическое распределение изучаемой дисциплины по часам представлено в таблице 3).

Таблица 3 - Тематическое распределение изучаемой дисциплины

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Формирование и роль платежной системы	2
2,3	1	Система платежей на основе наличных денег	4
4	1	Система безналичных платежей	2
5	1	Электронные расчеты	2
6	1	Системы расчетов пластиковыми карточками	2
7	2	Международные платежные системы	2
8	2	Платежные системы зарубежных стран	2
		Итого:	16

При этом основными видами самостоятельной работы студентов, реализуемыми в аудиторные часы и предусмотренными рабочей программой, являются выполнение индивидуального творческого задания, написание эссе, решение тестовых заданий.

3.1 Индивидуальное творческое задание

Индивидуальное творческое задание выполняется обучающимися в микрогруппах (не более 3-х человек) с использованием статистических и аналитических данных, найденных самостоятельно или в соответствии с рекомендациями преподавателя. По окончании работы над творческими заданиями предусмотрено всеобщее обсуждение результатов, полученных микрогруппами.

1) Анализ эффективности применения различных платежных инструментов и способов платежа в хозяйственном обороте (занятие 1,2, раздел 1).

В рамках данного задания обучающиеся должны рассмотреть положительные и отрицательные эффекты, возникающие при использовании инструментов наличного, безналичного и электронного расчетов. Эффекты рассматриваются с позиции всех участников платежных отношений, а также с точки зрения экономики в целом. Результаты выполнения данного задания сводятся в таблицу-матрицу (по горизонтали – положительные и негативные эффекты, по вертикали – виды используемых инструментов).

2) Анализ эффективности безналичных расчетов (занятие 3, раздел 1).

Данное задание выполняется на основе анализа и обобщения информации из рекомендуемой к изучению литературы, а также лекционного материала. В качестве ключевых критериев эффективности отдельных форм безналичных расчетов рекомендуется рассмотреть: сближение моментов получения товара и его оплаты; трудоемкость расчетной операции; возможность осуществления контроля всеми участниками расчетов. Результаты выполнения данного задания сводятся в таблицу-матрицу (по горизонтали – критерии, по вертикали – формы безналичных расчетов).

3) Анализ эффективности функционирования электронных систем платежей (занятие 4, раздел 1).

При выполнении данного задания обучающиеся должны провести обзор и сравнительный анализ показателей, характеризующих эффективность работы трех любых систем электронных платежей. При этом в качестве критериев эффективности должны быть проанализированы данные о стоимости и скорости проведения платежей (изменения за последние три года).

4) Анализ современного состояния рынка пластиковых карт в России (занятие 5, раздел 1).

Данное задание выполняется на основе анализа и обобщения информации из рекомендуемой к изучению литературы и отдельных источников Интернет о

тенденциях, проблемах и направлениях в развитии современного рынка пластиковых карт в России. Предлагаются первоочередные меры по оптимизации и повышению эффективности его функционирования.

5) Роль и место международных систем пластиковых карт на российском рынке платежей.

В качестве основных международных систем пластиковых карт при анализе должны быть рассмотрены Виза и Мастеркарт. Исходя из статистических данных за последние три года, выявить динамику, проблемы и перспективы их развития на российском рынке платежей.

б) Тенденции и перспективы развития национальной платежной системы России (занятие 7, раздел 2).

При выполнении данного задания обучающиеся должны провести обзор и сравнительный анализ полярных (!) мнений известных экономистов (не менее 4). В результате в качестве вывода должна быть сформулирована собственная авторская точка зрения на вектор будущего развития национальной платежной системы России.

7) Анализ эффективности функционирования платежных систем зарубежных стран (занятие 8, раздел 2).

Обучающиеся на основе данных лекционного материала должны провести сравнительный анализ функционирования платежных систем 3-х зарубежных стран (Германия, США, Великобритания). Выявление особенностей их работы должно определяться исходя из следующих ключевых критериев сравнения: форма собственности, состав участников, степень участия Центрального банка, процедура расчетов, способ завершения расчетов, процедура «развязки» платежа. Результаты выполнения данного задания сводятся в таблицу-матрицу (по горизонтали – особенности, по вертикали – критерии).

3.2 Эссе

Написание эссе – это вариант творческой работы, в которой должна быть выражена позиция автора по избранной теме. Эссе – это прозаическое сочинение небольшого объема (от 1 до 2 страниц) и свободной композиции, трактующее тему и представляющее попытку передать индивидуальные впечатления и соображения, так или иначе, с ней связанные. Написание эссе организуется на первом практическом занятии.

В рамках дисциплины «Современные платежно-расчетные системы» обучающимся предлагается выбрать любой из предложенных вариантов и выразить в эссе свою аргументацию в пользу какой-либо реплики или против нее:

Экономист — это человек, который говорит о непонятных ему вещах таким образом, что невеждой чувствуете себя вы (*Герберт Прокноу*).

Экономика есть искусство удовлетворять безграничные потребности при помощи ограниченных ресурсов (*Лоренс Питер*).

Экономист — это человек, который знает о деньгах больше, чем те, кто их имеет. Экономика — это способ тратить деньги, не получая от них никакого удовольствия (*Дж.Остин*).

Экономист — это человек, который знает о деньгах больше, чем те, кто их имеет (*Неизвестный автор*).

Мудрецы и кассиры одинаково спокойно относятся к деньгам (*Эмиль Кроткий*).

Остерегайтесь и мелких напрасных расходов, ибо маленькая течь может потопить большой корабль (*Франклин Б.*).

Заработная плата — мерило уважения, с которым общество относится к данной профессии (*Джонни Тиллмон*).

Экономический контроль неотделим от контроля над всей жизнью людей, ибо, контролируя средства, нельзя не контролировать и цели (*Фридрих Август фон Хайек*).

Финансовая деятельность – искусство или наука, управлять доходами и ресурсами для пущей выгоды управляющего (*Амброз Бирс*).

Цена – стоимость плюс разумное вознаграждение за угрызения совести при назначении цены (*Амброз Бирс*).

Составлять сбалансированный бюджет — все равно что защищать свою добродетель: нужно научиться говорить «нет» (*Рональд Рейган*).

Если вы нарушаете правила, вас штрафуют; если вы соблюдаете правила, вас облагают налогом (*Лоренс Питер*).

Ничто так не укрепляет веру в человека, как предоплата (неизвестен).

Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным (*Роберт Кийосаки*).

Серебро дешевле золота, золото — нравственных достоинств (*Гораций*).

Можно смотреть на деньги сверху вниз, но нельзя упускать их из виду (*Андре Прево*).

Труднее всего распорядиться легкими деньгами (*Анатолий Рахматов*).

Люди работают не только ради денег, и если вы пытаетесь мотивировать людей, деньги не самый эффективный инструмент (*Акио Морита*).

3.3 Тестовые задания

Промежуточный контроль степени усвоения студентами предлагаемого к изучению материала осуществляется в тестовом режиме. Примеры тестовых заданий приведены ниже.

Раздел I Общая характеристика платежных систем. Специфика их организации

Тема 1. Формирование и роль платежной системы

1. Какое из перечисленных ниже определений характеризует платежную систему с точки зрения организационной структуры:

а) совокупность адекватного программного обеспечения, линий связи, вычислительных мощностей, организаций работ, экономического и правового обеспечения

б) набор механизмов, осуществляющий перемещение денежных фондов

в) совокупность платежей, проводимых безналичными перечислениями путем записей по счетам, либо путем зачета встречных требований и части наличных платежей

г) передача должного количества благ (выразителя меновой стоимости)

2. Какое из перечисленных ниже определений характеризует платежную систему с функциональной точки зрения:

а) совокупность платежей, проводимых безналичными перечислениями, путем взаимозачета и наличным способом

б) совокупность адекватного программного обеспечения, линий связи

в) инструментарий, через который в денежном выражении реализуется передача стоимостей в рамках взятых обязательств

г) процесс подсчета сумм, подлежащих уплате одними лицами другим

4. Из перечисленных ниже принципов выберите те, которые относятся к организации расчетов:

а) взаимозаменяемость институтов-посредников в расчетных операциях

б) обусловленность правовыми актами (25%)

в) платность всех форм сотрудничества в расчетах

г) взаимный контроль участников

д) срочность согласно договору

е) дифференцированный подход к участникам

ж) имущественная ответственность участников

5. Расставьте указанные ниже статьи в соответствии с очередностью, указанной в Гражданском кодексе РФ (ст. 855):

а) платежи в бюджет и Внебюджетные фонды;

- б) по платежным документам по оплате труда;
- в) по исполнительным листам для расчетов по выплате выходных пособий, оплате труда, вознаграждения по авторскому договору;
- г) удовлетворение других денежных требований по исполнительным документам;
- д) списание по платежным документам в порядке календарной очередности.
- е) осуществляется списание по исполнительным документам денег для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, взыскание алиментов;

6. Отметьте функции платежной системы в современной экономике:

- а) координация действий участников хозяйства
- б) перераспределение временно свободных денежных капиталов
- в) обеспечение участников хозяйства необходимой информацией
- г) стимулирование развития отдельных отраслей народного хозяйства

7. Какие функции присущи платежной системе в сфере денежного обращения:

- а) кредитование на товарных рынках с использованием вексельного обращения
- б) порядок регулирования и использования кредитных денег для проведения платежей
- в) представление информации о возможности использования денег в качестве денежного капитала
- г) минимизация затрат участников рынка, связанных с получением дополнительной информации о контрагентах

8. Перечислите функции, присущие платежной системе в товарном обращении:

- а) порядок совершения сделок купли-продажи товаров с использованием платежей кредитными деньгами

б) минимизация затрат при совершении операций движения денежного капитала

в) кредитование на товарных рынках с использованием вексельного обращения

г) надзор за проведением платежей с использованием кредитных денег

9. Выделите риски, относящиеся к группе финансовых рисков:

а) кредитный риск

б) системный риск

в) операционный риск

г) валютный риск

д) риск ликвидности

е) риск мошенничества

10. Какой риск возникает из-за отсутствия должных мер предосторожности при осуществлении расчетов или недостаточной степени защищенности систем перевода средств:

а) кредитный риск

б) системный риск

в) операционный риск

г) валютный риск

д) риск ликвидности

е) риск мошенничества

Тема 2. Система платежей на основе наличных денег

1. Работникам кассового узла запрещается:

а) выполнять поручения клиентов на проведение операций с наличностью

б) проверять правильность заполнения документов клиентами банка

в) регистрировать в кассовом журнале поступающие наличные средства

г) выдавать средства клиенту банка через кассу

д) доверять выполнение работы другому лицу.

2. В заявке на установление лимита предприятия должны указать:

- а) цель хранения средств в кассе предприятия
- б) сумму средневзвешенной выручки
- в) расход из выручки наличными деньгами
- г) годовой объем денежных поступлений
- д) необходимость в осуществлении расчетов наличными средствами.

3. Лимит остатка кассы определяется:

- а) по желанию клиента,
- б) по решению местных органов власти,
- в) обслуживающим коммерческим банком,
- г) исходя из средней выручки и расходов,

4. Сверхлимитный остаток допускается в случае:

- а) снижения нормы обязательного резервирования
- б) увеличения сумм дневной выручки от реализации товаров
- в) получения кредитов коммерческого банка
- г) отказа от осуществления безналичных расчетов
- д) выдачи заработной платы.

5. За нарушение кассовой дисциплины предусматриваются меры ответственности:

- а) лишение свободы
- б) увольнение с места работы
- в) административная ответственность
- г) материальная ответственность

6. Расставьте в хронологическом порядке мероприятия, определяющие механизм эмиссионно-кассового регулирования денежной массы в обращении:

- а) составление территориальными учреждениями БР прогнозов кассовых оборотов по области, краю, республике
- б) представление предприятиями в обслуживающий банк кассовых заявок

в) составление сводного расчета потребности страны в денежной наличности Департаментом регулирования денежного обращения БР

г) составление РКЦ прогнозов кассовых оборотов по обслуживающим кредитным организациям

д) определение мер регулирования Департаментом эмиссионно-кассовых операций БР

7. Какая из указанных ниже специализированных касс банка принимает наличность от организаций после окончания операционного дня банка:

- а) приходная
- б) вечерняя
- в) расходная
- г) касса пересчета
- д) приходно-расходная

8. Расставьте в хронологическом порядке действия клиента банка при получении наличных денег в кассе:

- а) проверка правильности заполнения чека операционистом
- б) проверка наличия денежных средств на счете клиента
- в) передача чека в расходную кассу банка
- г) передача контрольной марки клиенту
- д) заполнение денежного чека
- е) вручение контрольной марки кассиру
- ж) получение и пересчет денег

9. Какой документ, являющийся составной частью объявления на взнос наличными, остается на руках клиента банка и свидетельствует о сдаче наличных денег в кассу банка:

- а) объявление
- б) квитанция
- в) ордер

10. Какая санкция предусмотрена для юридических лиц за осуществление расчетов наличными с предприятиями сверх установленных лимитов;

- а) трехкратный размер суммы произведенного платежа
- б) 50 МРОТ
- в) 50% от суммы произведенного платежа
- г) двукратный размер суммы произведенного платежа

Тема 3. Система безналичных платежей

3.1 Расчеты в нефинансовом секторе экономики

1. К основным функциям коммерческих банков, осуществляемых в целях обеспечения платежной дисциплины относят:

- а) регулирование денежной массы в обращении
- б) обеспечение сохранности вкладов
- в) регулирование совокупного платежного спроса
- г) регулирование темпов экономического роста

2. Содержание какой производной функции банков состоит в регулировании уровня текущих расходов на конечное потребление посредством потребительского и ипотечного кредитования:

- а) регулирование денежной массы в обращении
- б) обеспечение сохранности вкладов
- в) регулирование совокупного платежного спроса
- г) регулирование темпов экономического роста

3. Поддержание ликвидности предприятий реального сектора посредством регулирования размеров кредитования составляет суть следующей производной функции банков:

- а) регулирование денежной массы в обращении
- б) обеспечение сохранности вкладов
- в) регулирование совокупного платежного спроса
- г) регулирование темпов экономического роста

4. Отметьте требования, предъявляемые к автоматизированным системам внутрибанковских расчетов:

- а) ограниченность
- б) имущественная ответственность
- в) отсутствие блокировок
- г) наличие акцепта (согласия) на платеж

5. Расчетный счет открывается субъектам:

- а) предпринимателям
- б) некоммерческим юридическим лицам
- в) физическим лицам
- г) бюджетным организациям и предприятиям
- д) коммерческим организациям

6. Распоряжение счетом в соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией характерно для:

- а) расчетного счета
- б) счета для осуществления совместной деятельности
- в) текущего счета
- г) счета для выполнения работ по соглашению о разделе продукции
- д) конверсионного счета.

7. Для подтверждения юридической дееспособности при открытии счета необходимо предоставить:

- а) заявление на открытие счета
- б) копии Устава, учредительского договора
- в) документы, подтверждающие регистрацию во внебюджетных фондах
- г) справка о постановке на учет в ГНИ
- д) карточки с образцами подписей и оттиска печати.

8. При открытии счета банк принимает на себя следующие обязательства:

- а) обеспечение конфиденциальности всех денежных средств на счете

б) кредитование счета в случае нехватки средств на нем
в) автоматическая оплата со счета всех поступающих платежных документов

д) обеспечение надежности вложений средств с расчетного счета

е) выдача выписок о состоянии счета

9. Закрытие счета банком правомерно в случае:

а) в любое время без согласования с клиентом

б) в случае снижения кредито- и платежеспособности клиента

в) в случае обращения в банк более выгодного клиента

г) в случае отсутствия операций по счету в течение 1 года

10. Какой счет в ЦБ открывается для проведения расчетных операций коммерческому банку:

а) контокоррентный

б) расчетный

в) корреспондентский,

г) текущий,

3.2 Расчеты в финансовом секторе экономики

1. Счет одного банка, открытый в другом банке, на котором находят отражение расчеты, произведенные последним по поручению и за счет первого на основе заключенного между ними корреспондентского договора называется -

2. Выделите функцию, закрепленную за расчетным агентом в системе межбанковских расчетов:

а) введение в систему платежных поручений

б) ответственность за обеспечение ликвидности

в) разработка и контроль за едиными стандартами

г) посредник в разрешении возникающих конфликтов

3. Финансовые институты, которые проводят расчеты через счета других банков и не вправе напрямую вводить поручения в платежную систему – это:

- а) ассоциированные участники
- б) прямые участники
- в) клиринговые центры
- г) РКЦ БР

4. Расставьте в хронологическом порядке следующие виды телекоммуникационных систем:

- а) TELEX
- б) S.W.I.F.T.
- в) INTERNET
- г) SPRINT

5. Целью создания системы СВИФТ явилось обеспечение преимуществ для всех членов путем:

- а) равномерного перераспределения кредитных ресурсов
- б) использования средств, необходимых для быстрой и безопасной передачи платежных документов
- в) внедрения единых стандартов учета расчетных операций
- г) обеспечения норм ликвидности у участников системы

6. Открытием корреспондентских счетов на балансах банков-корреспондентов характеризуются:

- а) межфилиальные расчеты
- б) расчеты через РКЦ
- в) расчеты через клиринговые палаты
- г) прямые межбанковские расчеты

7. Счет, открываемый банком корреспондентом банку-респонденту для осуществления первых операций по перечислению и зачислению средств в соответствии с поручением банка-респондента – это:

- а) ЛОРО-счет
- б) НОСТРО-счет
- в) ВОСТРО-счет
- г) НОУ-счет

8. Выделите те документы, которые не включены в пакет необходимых документов, предоставляемых при открытии счета банком-респондентом:

- а) нотариально заверенная копия Устава кредитной организации
- б) заявление на открытие корреспондентского счета
- в) нотариально заверенная копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках
- г) справка о постановке на учет в налоговом органе

9. Прямые межбанковские расчеты осуществляются при обязательном соблюдении следующих условий:

- а) обеспечение еженедельного равенства остатков по корреспондентскому счету;
- б) отражение расчетных операций в балансах банков осуществляется датой перечисления платежа;
- в) подтверждением совершения операций по корреспондентскому счету является выписка
- г) единственным условием при списании средств со счета является достаточность средств на счете.

10. Корреспондентский счет в РКЦ может быть открыт банку с момента:

- а) подачи заявления на выдачу лицензии на осуществление банковской деятельности
- б) первого выпуска акций
- в) предоставления всех необходимых для открытия корреспондентского счета документов
- г) его государственной регистрации

3.3 Международные расчеты

1. Какие формы международных расчетов применяются во внешней торговле:

- а) документарное инкассо;
- б) платежное требование;

- в) банковский перевод;
- г) покрытый аккредитив;
- д) инкассовое поручение

2. Преимуществами расчетов аккредитивами являются:

- а) гарантия платежа;
- б) низкая стоимость;
- в) легкая процедура оформления;
- г) контроль со стороны всех участников расчетов

3. Минимальной степенью участия банка в расчетах характеризуется:

- а) документарный аккредитив;
- б) банковский перевод;
- в) документарное инкассо
- г) чистое инкассо

4. Требование платежа по денежным (финансовым) документам называется:

- а) коммерческое инкассо;
- б) документарное инкассо;
- в) финансовое инкассо;
- г) чистое инкассо;

5. Поручение банка своему корреспонденту выплатить определенную сумму денег по просьбе и за счет перевододателя иностранному получателю характерно для:

- а) банковского перевода
- б) документарного инкассо
- в) документарного аккредитива

6. Перевод денежных средств по телексу или каналам СВИФТ производится за счет:

- а) переводополучателя
- б) перевододателя
- в) банка, обслуживающего переводополучателя

г) банка, обслуживающего перевододателя

7. Расчеты по открытому счету применяется для кредитования и отражает доверие к нему со стороны

а) импортера экспортера

б) экспортера импортера

8. Согласно Унифицированным Правилам по Документарному Инкассо эти операции осуществляются в целях:

а) передачи товаров против платежа

б) предложение услуг против перевода денег

в) передачи коммерческих документов против отгрузки товара

г) передачи коммерческих документов против акцепта

9. Твердое обязательство банка-эмитента не изменять и не аннулировать его без согласия заинтересованных сторон представляет собой:

а) ролloverный аккредитив

б) подтвержденный аккредитив

в) безотзывный аккредитив

г) покрытый аккредитив

10. Какой вид аккредитива позволяет бенефициару получить аванс в счет аккредитива до момента отгрузки товара и передачи товарно-распорядительных документов:

а) аккредитив «стэнд-бай»

б) аккредитив с «красной оговоркой»

в) резервный (stand-by) аккредитив

г) аккредитив «бэк-ту-бэк»

Тема 4. Системы расчетов пластиковыми карточками

1. Для прямой модели построения карточных платежных систем характерны:

а) неограниченное количество функциональных посредников

б) минимальный состав участников

в) расширенный состав участников

2. В функции информационно-расчетного центра карточных платежных систем не входит:

- а) выпуск карты и формулировка правил расчета
- б) проверка финансовой состоятельности владельца карты
- в) обеспечение взаиморасчета между владельцем карты и торговцем
- г) автоматическое предоставление кредитов при нехватке средств на карточном счете

3. Институт - эквайер в карточной платежной системе представляет собой:

- а) банк, обслуживающий торговое предприятие
- б) банк, выпускающий и обслуживающий карты
- в) центр по передаче информации и осуществлению клиринга
- г) информационно-расчетный узел

4. Специфическими особенностями магнитных карточек являются:

- а) высокая степень защищенности карты
- б) невозможность оперативного обновления информации
- в) неограниченное количество обновлений, наносимых на карту
- г) велик риск подделки карты

5. Укажите последовательность операций с кредитной картой при оплате ею покупок в магазине:

- а) немедленное зачисление денег эквайером на счет продавца
- б) получение денег эквайером от эмитента
- в) печать торгового счета (slip) на основе предъявленной карты
- г) получение эквайером торговых счетов
- д) окончательный расчет владельца карты с эмитентом на условиях, оговоренных в договоре

6. Процесс изготовления продавцом торгового счета на основе предъявления кредитной карты при покупке товара или при оплате услуг называется:

- а) импринтинг

- б) интерчейндж
- в) эквайринг
- г) биллинг

7. Процедура извещения владельца кредитной карточки о состоянии его счета с указанием произведенных за этот период операций, сумм и сроков погашения задолженности носит название:

- а) импринтинг
- б) интерчейндж
- в) эквайринг
- г) биллинг

8. Укажите последовательность операций при снятии денег из банкомата с использованием дебетовой карты:

- а) выдача наличных денег
- б) производство банкоматом авторизации
- в) просьба последовательно ввести ПИН – код, валюту, которой должны быть выданы наличные и размер суммы
- г) ввод в приемное устройство банкомата карты
- д) представление чека на полученную сумму и возврат карты

9. Процесс нанесения на чиповую карту индивидуальной информации, связанной с банком – эмитентом или непосредственно с клиентом именуется:

- а) персонализацией
- б) проектированием
- в) авторизацией
- г) кодированием

10. Карточка, предоставляющая право покупки товаров или получения наличных денег в пределах сумм, предварительно внесенных владельцем на специальный карточный счет, называется

Раздел II Особенности международных и национальных платежных систем

Тема 5. Международные платежные системы

1. Деятельность телекоммуникационной системы SWIFT заключается в оказании:

- а) услуг по предоставлению межбанковских кредитных ресурсов
- б) услуг по транспортировке товарной продукции
- в) услуг по передаче сообщений финансового характера

2. Применение единых стандартов SWIFT в национальных платежных системах способствует:

- а) повышению эффективности и безопасности расчетов
- б) удорожанию стоимости сообщений
- в) уменьшению количества пользователей услугами системы
- г) минимизации расчетных и финансовых рисков

3. Основной причиной основания системы SWIFT в 1973 году стали:

а) потребности банковского сообщества в активизации кредитования международных операций

б) потребности банковского сообщества в эффективном электронном средстве для осуществления международных платежей

в) растущие потребности в области создания единого информационного межбанковского сообщества

4. С юридической точки зрения система SWIFT представляет собой:

- а) акционерное общество открытого типа
- б) товарищество
- в) акционерное общество закрытого типа
- г) кооперативное общество

5. На какой институт возложена функция наблюдения (надзора) за деятельностью системы SWIFT:

- а) на Международный валютный фонд
- б) на Национальный банк Бельгии

- в) на Банк международных расчетов
- г) на Федеральную резервную систему США

6. Расставьте следующие статьи по их удельному весу в структуре потоков сообщений FIN в порядке их убывания:

- а) документарные операции
- б) операции с ценными бумагами
- в) операции на денежных рынках
- г) банковские платежные поручения

7. Какая из указанных ниже подсистем позволяет финансовым организациям подключать к сети SWIFT своих крупных клиентов, корреспондентов, филиалы и дочерние структуры:

- а) SWIFT - MACUG
- б) SWIFTNet
- в) SWIFT - FIN

8. Какая система была создана с целью активизации платежей и для осуществления переводов денежных средств в евро:

- а) EURO 1
- б) SWIFT
- в) TARGET
- г) Интелинк

9. Режим функционирования системы TARGET предполагает:

- а) осуществление валовых расчетов
- б) работу в режиме реального времени
- в) осуществление нетто-расчетов
- г) работу в режиме дискретного времени

10. Функции координации операций и проведения процедур закрытия операционного дня в системе TARGET возложены на:

- а) Международный валютный фонд
- б) Банк международных расчетов
- в) Европейский центральный банк

г) Европейский банк реконструкции и развития

Тема 6. Платежные системы зарубежных стран

1. Из приведенных ниже требований выделите те, которые предъявляются к участникам платежной системы CHIPS США:

- а) стаж работы на рынке банковских услуг не менее 5 лет
- б) капитал банка-участника должен быть не менее 250 млн. долларов
- в) наличие у банка развитой филиальной и корреспондентской сети
- г) банк-участник должен иметь отделения в Нью-Йорке

2. Расставьте в хронологическом порядке операции, осуществляемые платежной системой CHIPS США:

- а) извещение участников системы о величине остатка
- б) накопление и выверка поступивших платежных поручений
- в) клиринг поступивших платежных поручений
- г) CHIPS переводит средства через FedWire на счета чистых кредиторов.

д) перевод дебиторами через систему FedWire средств на расчетный счет CHIPS

3. Для снижения системного риска в платежной системе CHIPS США применяется процедура «развязки», суть которой состоит в том, что:

- а) предоставляется кредит на оплату документов неплатежеспособного участника
- б) образуется централизованная очередь неоплаченных в срок документов
- в) требующий оплаты участник добровольно отзывает неоплаченные контрагентом документы
- г) оператор системы исключает из взаимозачета все платежные поручения банка-должника

4. В случае неоплаты участником системы CHIPS платежных документов:

а) они помещаются в картотеку неоплаченных документов, дожидаясь срока своего погашения

б) на него продолжает распространяться юридическая ответственность за невыполнение платежных обязательств

в) он самостоятельно в индивидуальном порядке решает возникшие проблемы с банками-получателями платежа

г) они подлежат оплате за счет кредитных средств системы

5. Роль Центрального банка (ФРС США) в функционировании платежной системы CHIPS состоит в том, что:

а) ФРС оказывает услуги по управлению залоговым обеспечением участников расчетов

б) ФРС представляет банкам-участникам внутридневные кредиты

в) ФРС гарантирует окончательность клиринговых процедур

г) ФРС осуществляет перевод средств участников системы CHIPS через собственную платежную систему

6. Выделите основные характерные черты платежной системы США CHIPS:

а) частная

б) государственная

в) система нетто-расчетов

г) двухуровневая

д) система валовых расчетов

е) работает в режиме дискретного времени

ж) работает в режиме реального времени

7. Специфическими особенностями американской платежной системы FedWire являются:

а) жесткие ограничения по составу участников

б) отсутствие ограничений количества и состава ее участников

в) система нетто-расчетов в режиме дискретного времени

г) система валовых расчетов в режиме реального времени

- д) частная двухуровневая система
- е) государственная, одноуровневая система

8. Роль Бундесбанка в германской платежной системе EAF-2 заключается в следующем:

- а) осуществление функций клиринговой палаты и расчетного агента
- б) осуществляет функцию кредитора последней инстанции и автоматически кредитует неплатежеспособных участников
- в) осуществляет массовое привлечение потенциальных участников в систему
- г) отсутствие гарантии по вливанию ликвидности для завершения расчетов в случаях банкротства ее участника

9. Расставьте в хронологическом порядке мероприятия, составляющие процедуру расчетов в системе EAF-2 (первый этап):

- а) дебетование или кредитование расчетного счета каждого банка в Бундесбанке
- б) формирование очереди непокрытых переводов
- в) выведение единого сальдо расчетов
- г) введение непокрытых переводов в следующий сеанс клиринга
- д) проведение сеансов двустороннего клиринга

10. Процедура развязки платежей в платежной системе EAF-2 Германии осуществляется путем:

- а) автоматического кредитования счетов
- б) удаления из памяти центрального процессора Бундесбанка
- в) помещение в централизованную очередь неоплаченных платежей
- г) добровольный отзыв неоплаченных документов банками, требующими платежа

Тема 7. Российские платежные системы

1. Характерными особенностями структуры платежных инструментов в России с древнейших времен были:

а) внедрение заимствованных инструментов платежа в виде иностранной валюты

б) позднее появление системы жироплатежей

в) прогрессивный характер развития российской структуры платежных инструментов

г) отказ от практики использования товаров-эквивалентов еще в древние времена

2. Расставьте в хронологическом порядке этапы развития кризиса в платежной системе России в 90-е годы:

а) развитие инфляционного процесса

б) переток денежных ресурсов из производственного сектора в финансовый

в) чрезвычайно быстрая бартеризация российского хозяйства

г) искусственное сжатие объема денежной массы

д) бесконтрольный выпуск денег Центральными банками стран-участниц рублевого пространства

3. Расставьте указанные ниже платежные инструменты по степени их востребованности в российском безналичном денежном обращении, начиная с максимальной:

а) аккредитив

б) платежное поручение

в) прочие, включая пластиковые карты

г) инкассовой форме расчетов

4. Какой положительный эффект достигается при использовании наличных денег в платежах:

а) обеспечение прозрачности и контролируемости платежных отношений.

б) низкие издержки использования при платежах с небольшой суммой

в) упрощение и ускорение платежных операций за счет автоматизации

г) отсутствие кредитного риска

5. Выделите отрицательные моменты, присущие товарам, используемым в качестве платежных инструментов:

- а) непрозрачность, возможность “ухода” от налогообложения
- б) возможность искусственного завышения цен
- в) усиление инфляционных процессов
- г) необходимость соблюдения нормативно установленных требований

для юридических лиц

6. Отметьте причины, обуславливающие присутствие иностранных средств платежа в эволюционном развитии платежного оборота России:

- а) отсутствие чеканки собственной монеты
- б) ревальвация национальной валюты
- в) наличие в платежном обороте только крупных платежных единиц
- г) распространение грабежей и пиратства

7. Выделите причины, определяющие обращение в платежном обороте кожаных жеребьев, угольных печаток и т.д.:

- а) развитие тесных связей центра с окраинами
- б) стремление эмитентов показать свою независимость
- в) большой объем платежных средств малого достоинства
- г) территориальная удаленность от центра эмиссионной деятельности

8. Тип современной платежной системы Банка России соответствует:

- а) системе нетто-расчетов
- б) системе валовых расчетов
- в) работающей в режиме реального времени
- г) работающей в режиме дискретного времени

9. При осуществление межрегиональных электронных платежей, центром передачи сообщений, выполняющим коммуникационную функцию, становится:

- а) Межрегиональный центр информатизации БР
- б) Межрегиональный клиринговый центр
- в) территориальное учреждение БР

г) РКЦ БР

10. Отметьте основные направления работы банков, стимулирующие вовлечение оптового бизнеса в безналичный платежный оборот:

а) предоставление банковских гарантий при получении кредитов в других учреждениях

б) выполнение брокерских операций для клиентов на «джентльменских» условиях

в) развитие дистанционного обслуживания клиентов

г) предложение автоматизированных бухгалтерских программ

4 Организация внеаудиторной самостоятельной работы студентов

Основными видами самостоятельной работы студентов, реализуемыми во внеаудиторные часы и предусмотренными рабочей программой, являются выполнение расчетно-графического задания, написание реферата, подготовка к коллоквиуму и к сдаче экзамена.

4.1 Расчетно-графическое задание

Темой расчетно-графического задания является «Особенности развития национальной платежной системы России».

Расчетно-графическое задание, также как и индивидуальное творческое задание выполняется обучающимися в микрогруппах. Анализуются все сегменты платежной системы (налично-денежный, безналичный, электронных платежей). Каждая микрогруппа, определившись с тем или иным сегментом, проводит детальный анализ его функционирования с точки зрения положительных и отрицательных эффектов (по стоимостным, скоростным критериям, с точки зрения рисков, возможностей регулирования и т.д.).

Результаты расчетно-графического задания оформляются в виде целого ряда графических изображений (таблиц, диаграмм, схем) с краткими пояснительными аналитическими записками. Оформлять расчетно-графическое задание следует в соответствии со стандартами организации СТО 02069024.001-2015 «Стандарт организации. Правила построения, изложения, оформления и обозначения» и СТО 02069024.101-2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления» с 08.02.2016 г.

По окончании работы над расчетно-графическим заданием на последнем практическом занятии предусмотрено всеобщее обсуждение результатов.

4.2 Реферат

Для получения дополнительных баллов в течение семестра студент должен написать реферат, на его основе подготовить сообщение и озвучить его на практическом занятии. Текст сообщения должен содержать проблемы, различные оценки экспертов по данному вопросу, анализ причин, повлекших рост (или спад), а также пути выхода из проблемной ситуации и перспективы дальнейшего развития. Сам реферат должен быть оформлен в печатном виде с соответствующим оформлением титульного листа и указанием использованной литературы. Примерная тематика рефератов по дисциплине «Современные платежно-расчетные системы» представлена ниже:

1. Роль Центральных Банков в создании и функционировании платежных систем различных стран;
2. Порядок осуществления расчетных операций через Банк России;
3. Основные направления совершенствования системы расчетов Банка России;
4. Механизм осуществления внутрирегиональных электронных расчетов на примере отдельного региона;
5. Особенности межрегиональных электронных расчетов;
6. Электронная система межбанковских расчетов ЦБ РФ;

7. Система «Клиент-Банк»;
8. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц;
9. Системы денежных переводов без открытия счета;
10. Организация работы операционного отдела банка;
11. Развитие и основные направления трансформации российской платежной системы;
12. Банковские услуги с использованием пластиковых карт;
13. Общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт;
14. Технология овердрафтного кредитования с использованием пластиковых карточек;
15. Корреспондентские отношения между банками;
16. Расчеты между банками – корреспондентами;
17. Организация клиринга в России;
18. Расчетные небанковские кредитные организации (НКО);
19. Организация и технология клиринга. Обеспечение расчетов по итогам клиринга (Межбанковский клиринг);
21. Организация и технология клиринга. Обеспечение расчетов по итогам клиринга (клиринг на биржевом рынке);
22. Межбанковские системы расчетов;
23. Внутрибанковские платежные системы;
24. Межфилиальные системы расчетов;
25. Создание внутрибанковской платежной системы на примере Сбербанка России;
26. Особенности организации системы внутрибанковских расчетов в зависимости от структуры банка;
30. Основные формы международных расчетов.
31. Платежные системы Японии, Франции, Швейцарии.

4.3 Вопросы для подготовки к коллоквиуму

При выставлении модуля помимо текущей успеваемости студентов, выставляется оценка за знания, которые студент может продемонстрировать в процессе сдачи коллоквиума (устный опрос по темам отдельных тематических единиц). Вопросы, задаваемые обучающимся на коллоквиумах соответствуют Содержанию основных разделов дисциплины с детализацией ключевых вопросов, описанных выше в пункте 2. Первому модулю соответствуют вопросы первого раздела, второму модулю соответственно – второго раздела.

4.4 Примерный перечень вопросов к экзамену

Итоговой формой контроля по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» является экзамен. Экзамен сдается по билетам в устной форме. Примерный перечень вопросов к экзамену представлен ниже:

1. Понятие платежной системы
2. Элементы расчетно-платежной системы
3. Принципы расчетно-платежной системы
4. Эволюция платежных систем
5. Специфика налично-денежных расчетов, факторы, определяющие их роль
6. Налично-денежные расчеты между юридическими лицами
7. Функции коммерческих банков в платежной сфере
8. Прием клиентов на расчетное обслуживание
9. Расчеты чеками
10. Аккредитивная форма расчетов
11. Инкассовая форма расчетов
12. Общая характеристика межбанковских расчетов
13. Элементы системы межбанковских расчетов

14. Классификация систем межбанковских расчетов
15. Прямые межбанковские расчеты
16. Расчеты через РКЦ
17. Межфилиальные расчеты
18. Нетто-расчеты и расчеты на валовой основе
19. Виды систем платежей по типу информационного обмена
20. Расчеты через небанковские кредитные организации
21. Международные межбанковские отношения
22. Прямой платеж как форма международных расчетов
23. Документарный аккредитив
24. Документарное инкассо
25. Особенности процедуры проявления международных платежей
26. Характеристика электронных расчетов
27. Системы удаленного банковского обслуживания
28. Модели построения карточных платежных систем
29. Организация расчетов с использованием магнитных карт
30. Смарт-карты как инструменты электронных расчетов
31. Развитие платежной системы России
32. Платежная система Банка России
33. Специфика работы платежных ассоциаций в России
34. Отличительные особенности системы расчетов CHIPS США
35. Специфика платежной системы FedWire США
36. Организация расчетов в системе EAF-2 Германии
37. Платежная система CHAPS Великобритании
38. Деятельность платежных ассоциаций на международном уровне
39. Особенности некоторых международных пластиковых систем расчетов
40. Особенности международной системы трансграничных расчетов

5 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений

Оценка знаний проводится по балльно-рейтинговой системе контроля успеваемости. Освоение дисциплины соответствует 3 зачетным единицам (согласно учебному плану и рабочей программе курса), оценивается суммой набранных баллов (по 100 бальной шкале).

Успешность изучения дисциплины, исходя из 100-бальной шкалы, оценивается по двум составляющим:

- оценки за работу студента - магистра в семестре (70 баллов)
- оценки итоговых знаний в ходе сдачи экзамена (30 баллов).

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования магистрантов по результатам выполнения самостоятельных работ. Для подведения итогов СРС разработаны правила оценки знаний по каждой теме дисциплины. В качестве примера используется следующая балльная система:

- индивидуальная творческая работа (5 баллов за качественно выполненное задание; итого за курс – макс. 35)
- расчетно-графическое задание (10 баллов);
- реферат (4 балла);
- эссе – (2 балла).

Промежуточный контроль осуществляется в виде контрольного тестирования и сдачи коллоквиумов. За выполненные задания начисляются следующие баллы:

- тестовые задания (0,15 балла за каждый правильный ответ; итого за курс – макс. 9 баллов);
- сдача коллоквиума (5 баллов, итого за курс – макс. 10 баллов).

Результаты балльно-рейтинговой оценки представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Технологическая карта текущего контроля (БРС)

Семестр	№	Вид контрольного задания	I мод	II мод	Постмод	Кол-во баллов
первый	1	Выполнение аудиторной работы:				
	1.1	Тестовая работа 0,15б	20*0,15= 3	20*0,15= 3	20*0,15= 3	9
	1.2	Индивидуальная творческая работа 5б.	3*5=15	3*5=15	1*5=5	35
	1.3	Эссе 2б.	2			2
	1.4	Коллоквиум 5б	5	5		10
	2	Выполнение внеаудиторной самостоятельной работы:				
	2.1	Реферат 4б			4	4
	2.6	Расчетно-графическое задание 10б.			10	10
	Итого в модуле:			25	23	22
Итого баллов за семестр:						70

Итоговый контроль проводится в форме экзамена. Экзамен проводится в устной форме в виде ответов на вопросы, заявленные в выбранном билете.

Итоговые суммарные баллы, заработанные студентом в результате текущей работы в течение семестра и сдачи экзамена соответствуют следующим оценкам:

«удовлетв.» - 80 баллов;

«хорошо» - 90 баллов;

«отлично» - 100 баллов.

6 Литература, рекомендуемая для изучения

Основная литература

1 Усоскин, В. М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Усоскин В. М. , Белоусова В. Ю. - НИУ Высшая школа экономики, 2012. ISBN 978-5-7598-0921-0. - URL: [http:// biblioclub.ru/ index. php?page=book view &bookid=136795](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&bookid=136795)

2 Криворучко, С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика [Электронный ресурс]: учеб. пособие / С.В. Криворучко, В.А Лопатин. - ЦИПСИР, 2013. URL: http://biblioclub.ru /index. php ?page=book_view & book_id=235078

3 Абрамова, М.А. Национальная денежная система: теория, методология исследования, концепция развития в условиях модерниз. совр. эконом. [Электронный ресурс]: монография / М.А. Абрамова. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. ISBN 978-5-905554-43-8. - URL: <http://znanium. com /bookread 2. Php ? book =429505>

Дополнительная литература

1 Криворучко, С. В. Современные платежные системы. [Электронный ресурс]: учеб. пособие / С.В. Криворучко, В.Р Глицина. – М.: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2005. ISBN: 5-7764-0518-1. - URL: http://biblioclub.ru /index.php ? page = book_view & book_id = 93184

2 О национальной платежной системе. [Электронный ресурс]: Федеральный закон: Выпуск 12(520), 2011. - URL: <http://znanium. com /book read2. Php ? book = 237826>

3 Мартынов, В. Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]: учеб. пособие / В. Г. Мартынов, А. Ф. Андреев, В. А. Кузнецов и др. –

М.: Маркет ДС : ЦИПСИР, 2010. - 176 с. - (Библиотека Центра исследований платежных систем и расчетов). - ISBN 978-5-94416-061-4. - URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=408087>

4 Воронин, А. С. Национальная платежная система [Электронный ресурс]: бизнес-энциклопедия / А. С. Воронин. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. - 424 с. - ISBN 978-5-406-02526-0 - URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=522012>

5 Законодательство о национальной платежной системе. Все правовые акты [Электронный ресурс]. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. - 469 с. - ISBN 978-5-406-02850-6. - URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=522037>

6 Достов, В.Л. Электронные финансы. Мифы и реальность [Электронный ресурс]: учеб. пособие / В.Л. Достов, П.М. Шуст, А.А. Валинурова, А.В. Пухов. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. - 232 с. - ISBN 978-5-406-02186-6. - URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=522004>