

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 24.07.2025 21:13:07
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансовых услуг и банковского дела

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

Л.Н. Костина

24.04.2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.22 "Платежные системы и организация безналичных расчетов"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Банковское дело"

Квалификация

БАКАЛАВР

Форма обучения

очно-заочная

Общая трудоемкость

3 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану

2025

Донецк
2025

Составитель(и):

д-р экон. наук, заведующий кафедрой

_____ Волощенко Л.М.

ассистент

_____ Сухинина М.И.

Рецензент(ы):

канд. экон. наук., доцент

_____ Ковалева Ю.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Платежные системы и организация безналичных расчетов" разработана в соответствии с:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Банковское дело", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 24.04.2025 протокол № 12.

Срок действия программы: 2025-2030

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от 26.03.2025 № 15

Заведующий кафедрой:

д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028 - 2029 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2028 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2029 - 2030 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2029 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ	
формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков, необходимых для эффективной работы в области организации расчетов в современном финансовом пространстве.	
1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
1. Изложение теоретических основ построения платёжной системы. 2. Ознакомление с порядком осуществления расчётов коммерческими банками. 3. Получение целостного представления о платёжной системе и расчётах в ней. 4. Осмысление и понимание основных методов осуществления переводов в глобальных и локальных платёжных системах. 5. Применение этих методов на разных стадиях обработки расчётно-платёжных документов и при принятии финансовых решений на уровне банковской системы. 6. Получение практических навыков по анализу и оценке различных вариантов осуществления расчётов.	
1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОПОП ВО:	Б1.В
<i>1.3.1. Дисциплина "Платежные системы и организация безналичных расчетов" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:</i>	
Основы финансовой грамотности	
Деньги, кредит, банки	
Банки и банковская деятельность	
Основы деятельности Центрального банка	
<i>1.3.2. Дисциплина "Платежные системы и организация безналичных расчетов" выступает опорой для следующих элементов:</i>	
Банковский менеджмент	
Финансовые рынки и финансовые инструменты	
Финансово-кредитная система Российской Федерации	
Цифровые финансовые услуги в экономике	
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПКс-1.5: Демонстрирует знание механизмов работы различных типов платежных систем и безналичных расчетов, а также основные нормативные акты, регулирующие их</i>	
Знать:	
Уровень 1	базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, типы платежных систем и безналичных расчетов
Уровень 2	действующие правила и условия тарифной политики, формы документации, основные нормативные акты, регулирующие безналичные расчеты и платежную систему РФ
Уровень 3	механизмы работы различных типов платежных систем и безналичных расчетов, а также основные нормативные акты, их регулирующие
Уметь:	
Уровень 1	оценивать результаты денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях, ее влияние на банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги
Уровень 2	интерпретировать результаты денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях и ее влияние на на банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги
Уровень 3	выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковского сегмента, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства
Владеть:	
Уровень 1	способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских, страховых, инвестиционных систем
Уровень 2	способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских, страховых, инвестиционных и расчетно-платежных систем
Уровень 3	способностью выполнять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковского сегмента и национальной платежной системы

В результате освоения дисциплины "Платежные системы и организация безналичных

3.1	Знать:
	базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, типы платежных систем и безналичных расчетов; действующие правила и условия тарифной политики, формы документации, основные нормативные акты, регулирующие безналичные расчеты и платежную систему РФ; механизмы работы различных типов платежных систем и безналичных расчетов, а также основные нормативные акты, их регулирующие
3.2	Уметь:
	оценивать и интерпретировать результаты денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях и ее влияние на банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковского сегмента, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства
3.3	Владеть:
	способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских, страховых, инвестиционных и расчетно-платежных систем; способностью выполнять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковского сегмента и национальной платежной системы
1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ	
Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.	
Промежуточная аттестация	
Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Платежные системы и организация безналичных расчетов" видом промежуточной аттестации является Зачет	

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ						
Общая трудоёмкость дисциплины "Платежные системы и организация безналичных расчетов" составляет 3 зачётные единицы, 108 часов.						
Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.						
2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ						
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Теоретико-методические основы организации и функционирования платежных систем и безналичных расчетов						
Тема 1.1. Общие принципы организации и функционирования платежных систем /Лек/	6	2	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.1. Общие принципы организации и функционирования платежных систем /Сем зан/	6	2	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3	0	

				Э1 Э2 Э3		
Тема 1.1. Общие принципы организации и функционирования платежных систем /Ср/	6	9	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Риски платежных систем /Сем зан/	6	2	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Риски платежных систем /Ср/	6	8	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.3. Роль центральных банков в развитии и регулировании платежных систем /Лек/	6	2	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.3. Роль центральных банков в развитии и регулировании платежных систем /Сем зан/	6	2	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.3. Роль центральных банков в развитии и регулировании платежных систем /Ср/	6	8	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.4. Национальная платежная система Российской Федерации /Лек/	6	2	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.4. Национальная платежная система Российской Федерации /Сем зан/	6	4	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.4. Национальная платежная система Российской Федерации /Ср/	6	8	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Раздел 2. Формы и инструменты безналичных расчётов						
Тема 2.1. Безналичные расчеты и инструменты перевода денежных средств /Лек/	6	2	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.1. Безналичные расчеты и инструменты перевода денежных средств /Ср/	6	8	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1	0	

				Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3		
Тема 2.1. Безналичные расчеты и инструменты перевода денежных средств /Сем зан/	6	4	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Системы банковских платежных карт /Лек/	6	2	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Системы банковских платежных карт /Сем зан/	6	2	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Системы банковских платежных карт /Ср/	6	8	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3 Зарубежные платежные системы. Национальные и международные системы расчетов /Ср/	6	8	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Раздел 3. Современные тренды и технологии в платёжных системах						
Тема 3.1. Тенденции развития платежных систем /Сем зан/	6	2	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.1. Тенденции развития платежных систем /Ср/	6	8	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.2. Системы электронных расчетов и платежей. Встраивание цифровых знаков в платежную систему /Сем зан/	6	2	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.2. Системы электронных расчетов и платежей. Встраивание цифровых знаков в платежную систему /Ср/	6	9	ПКс-1.5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	
/Конс/	6	2			0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины "Платежные системы и организация безналичных расчетов" используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (С), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

В процессе освоения дисциплины "Платежные системы и организация безналичных расчетов" используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайдов презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата и презентации.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература

1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Куницына Н. Н., Дюдикова Е.И.	Платежные системы и организация безналичных расчетов: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2052402 (329)	Москва : ИНФРА-М, 2025
Л1.2	Туруев И. Б., Перцева С. Ю.	Платежные системы в условиях новой реальности: монография / Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2052259 (216)	Москва: Издательство «Аспект Пресс», 2023

2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Хасянова С. Ю.	Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1225278 (149)	Москва : ИНФРА-М, 2020
Л2.2	Казимагомедов А. А.	Организация безналичных расчетов: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2104829 (212)	Москва : ИНФРА-М, 2024

3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.1	Волощенко Л.М., Сухинина М.И.	Платежные системы и организация безналичных расчетов: Методические указания по организации самостоятельной работы для студентов 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения (65 с.)	ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2025
ЛЗ.2	Волощенко Л.М., Сухинина М.И.	Платежные системы и организация безналичных расчетов: Методические указания по организации семинарских занятий для студентов 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения (45 с.)	ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2025
ЛЗ.3	Волощенко Л.М., Сухинина М.И.	Платежные системы и организация безналичных расчетов: Конспект лекций для студентов 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело»)	ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2025

Авторы,		Заглавие	Издательство, год
		очно-заочной формы обучения (120 с.)	
4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"			
Э1	ЭБС «ЗНАНИУМ»	https://znanium.ru/	
Э2	ЭБС «ЛАНЬ»	https://e.lanbook.com/	
Э3	Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»	https://cyberleninka.ru/	
4.3. Перечень программного обеспечения			
Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: - Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.); - 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License); - AIMP (лицензия LGPL v.2.1); - STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use); - GIMP (лицензия GNU General Public License); - Inkscape (лицензия GNU General Public License)			
4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы			
База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» https://www.minfin.ru/ru/statistics/ Официальный сайт Центрального Банка РФ, денежно-кредитная и финансовая статистика, статистика по ценным бумагам https://cbr.ru/ База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика» https://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/ Единая межведомственная информационно-статистическая система https://www.fedstat.ru Финансовый портал фондового рынка http://www.finam.ru			
4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины			
Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий: рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.			

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания
1. Платежная система: основные понятия и функции. 2. Классификация платежных систем. 3. Субъекты платежных систем. 4. Основные виды рисков платежных систем. 5. Методы управления рисками в платежных системах. 6. Роль центральных банков в развитии платежных систем. 7. Функции центральных банков в процессе регулирования платежных систем. 8. Международное сотрудничество. 9. Понятие и роль национальной платежной системы. 10. Функции и цели национальной платежной системы. 11. Основы построения национальной платежной системы России. 12. Расчетно-платежные инструменты в системе безналичных расчетов. 13. Технологии расчетов в российском экономическом обороте. 14. Безналичные расчеты: правовые основы, принципы, классификация. 15. Формы и способы безналичных расчетов. 16. Виды банковских карт. 17. Системы банковских карточных продуктов. 18. Системы удаленного доступа к банковскому счету. 19. Электронный банкинг, каналы дистанционного банковского обслуживания, мобильные платежи. 20. Особенности функционирования международных платежных систем. 21. Системы FedWire и CHIPS (США). 22. TARGET-2 (трансевропейская система). 23. Система SIC (Швейцария). 24. Система BOJ-NET (Япония).

25. EURO-1 (трансевропейская система).
26. CLS (международная система).
27. Система Lynx (Канада).
28. Система UnionPay (Китай).
29. Системы быстрых платежей.
30. Организация платежного процесса в системах LVPS.
31. Регулирование ликвидности в системе валовых расчетов.
32. Методы контроля за рисками в нетто-системах и RTGS.
33. Особенности российской и зарубежной практики обмена информацией в международном расчетно-платежном пространстве.
34. Особенности электронных «криптобанкнот» и цифровых (крипто-) знаков.
35. Распределенные реестры как основополагающая сущность цифровых платформ.
36. Системы цифровых единиц учета ценности.
37. Тенденции встраивания цифрового рубля в национальную платежную систему Российской Федерации.

5.2. Темы письменных работ

1. Виды платежных систем и их особенности. Принципы классификации платежных систем.
2. Методы оценки эффективности и устойчивости платежных систем.
3. Риски платежных систем и методы управления рисками.
4. Методы снижения операционного и системного рисков в платежных системах.
5. Роль центральных банков в развитии платежных систем и наблюдении за их работой.
6. Современная платежных систем Франции и Канады.
7. Сравнительный анализ платежных систем США, Великобритании и Германии.
8. Принципы наблюдения за платежными системами.
9. Формы расчетов (понятие, преимущества и риски).
10. Инкассовая форма расчетов в Российской Федерации: достоинства и риски.
11. Вексель как инструмент расчетов и кредитования. Вексельные операции банков.
12. Система жирорасчетов в Германии и Финляндии (участники, счета, методы расчетов).
13. Масштабы вексельного и чекового обращения в Европе, США и Канаде.
14. Сравнительный анализ платежных инструментов, используемых в США и Германии (виды, удельный вес в платежном обороте).
15. Виды электронных денег и их влияние на контроль центрального банка над денежным обращением.
16. Аккредитивная форма расчетов в международной торговле (достоинства и недостатки различных видов аккредитивов).
17. Особенности документарного инкассо по сравнению с документарным аккредитивом.
18. Передача банковской информации через Интернет или через систему SWIFT: плюсы и минусы.
19. Тенденции и проблемы развития безналичных расчетов в розничном обороте.
20. Европейский опыт наблюдения за розничными платежными системами.
21. Виды банковских карт (сравнение классификаций Банка России и КППС).
22. Риски карточных платежных систем.
23. Сравнительная характеристика международных карточных систем (Visa и American Express; MasterCard и Diner Club).
24. Современные платежные карточные системы европейских стран.
25. Российский рынок платежных карт (структура, виды карт, тенденции развития).
26. Характеристика и особенности российских карточных систем (Сберкарт, Золотая Корона, СТБ и др.).
27. Системы электронного клиринга в розничном секторе платежей (американский и европейский опыт).
28. Системы электронных денег и перспективы их развития.
29. Зарубежный опыт регулирования дистанционных форм оказания банковских услуг.
30. Обзор российского рынка Интернет-платежей.
31. Мобильный банкинг в России: масштабы и перспективы развития.
32. Механизм расчетов в CLS.
33. Методы расчетов по незавершенным сделкам в неттосистемах.
34. Институты и формы совершения трансграничных операций.
35. Механизмы экономии ликвидности в RTGS.
36. Основные черты TARGET 1 и TARGET 2.
37. Сравнительный анализ американских систем валовых расчетов в режиме реального времени (Fedwire и CHIPS).
38. Сравнительный анализ БЭСП (Россия) и западных систем валовых расчетов в режиме реального времени.

39. Платежная система России: характеристика структуры и операций.
 40. Современные системы расчетов по операциям с ценными бумагами.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Платежные системы и организация безналичных расчетов" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Платежные системы и организация безналичных расчетов" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний и умений), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (письменные домашние задания и расчетные работы, ответы на вопросы, тестовые задания и др.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы. Промежуточная аттестация включает семестровый контроль в период зачетно-экзаменационной сессии – зачет.

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.

2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции.

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия.

1. Вести конспектирование учебного материала.
2. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению.
3. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к семинарским занятиям.

При подготовке к семинарским занятиям, обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, форумах, конференциях и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы учебной дисциплины. В ходе подготовки к семинарским занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на вопросы для самоподготовки. В течение семинарского занятия обучающемуся необходимо выполнить задания, выданные преподавателем.

Форму проведения семинарского занятия избирает преподаватель. В необходимых случаях разрабатывается его сценарий. Подготовку семинарского занятия определенного типа преподаватель может поручить инициативной группе из числа наиболее способных и знающих студентов.

Возможные варианты заданий в рамках семинарских занятий:

1. Тест – это инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

2. Ситуационные задания – позволяют моделировать реалистичные ситуации, требующие от студентов применения знаний и навыков в практическом контексте.
 3. Кейс-задача – проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.
 4. Реферат – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные.
 5. Эссе – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.
- Самостоятельная работа по дисциплине «Платежные системы и организация безналичных расчетов» имеет своей целью закрепление необходимых знаний, умений и навыков, отработанных на аудиторных практических занятиях, при выполнении самостоятельных практических заданий. Также задачей самостоятельной работы является развитие навыков работы с литературой (основной и дополнительной) используя ресурсы библиотек университета, материалы, содержащиеся в локальной электронной библиотеке. Самостоятельная работа обучающихся, направлена на углубление и закрепление знаний, а также развитие практических умений, повышение творческого потенциала студентов.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет финансово-экономический
Кафедра финансовых услуг и банковского дела**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«Платежные системы и организация безналичных расчетов»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Квалификация	бакалавр
Форма обучения	очно-заочная

Донецк
2025

Фонд оценочных средств по дисциплине «Платежные системы и организация безналичных расчетов» для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения.

Разработчики: _____
доцент, д-р экон. наук Л.М. Волощенко
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

_____ ассистент М.И. Сухина _____
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании _____ *Финансовых услуг и банковского дела*
кафедры

Протокол заседания кафедры от _____ 26.06.2025 г. _____ 15
дата

Заведующий кафедрой _____ Л.М. Волощенко
(подпись) (инициалы, фамилия)

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Платежные системы и организация безналичных расчетов»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Таблица 1.1

Характеристика дисциплины
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриат
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Количество разделов дисциплины	3
Часть образовательной программы	Б1.В.22
Формы текущего контроля	Устный опрос / тестовое задание/ ситуационные задания/ кейс-задание/ контроль знаний по разделу/ реферат/ эссе
<i>Показатели</i>	Очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3
Семестр	6
Общая трудоемкость (академ. часов)	108
Аудиторная контактная работа:	32
Лекционные занятия	10
Семинарские занятия	20
Консультация	2
Самостоятельная работа	74
Контроль	2
Форма промежуточной аттестации	Зачет

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 1.2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ПКс-1: исследует финансовый рынок и демонстрирует знание базовых банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг (в том числе действующих правил и условий тарифной политики и действующих форм документации)	ПКс-1.5: Демонстрирует знание механизмов работы различных типов платежных систем и безналичных расчетов, а также основные нормативные акты, регулирующие их	<i>Знать:</i>	
		1) базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, типы платежных систем и безналичных расчетов;	ПКс-1.5: 3-1
		2) действующие правила и условия тарифной политики, формы документации, основные нормативные акты, регулирующие безналичные расчеты и платежную систему РФ;	ПКс-1.5: 3-2
		3) механизмы работы различных типов платежных систем и безналичных расчетов, а также основные нормативные акты, их регулирующие.	ПКс-1.5: 3-3
		<i>Уметь:</i>	
		1) оценивать результаты денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях, ее влияние на банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;	ПКс-1.5: У-1
		2) интерпретировать результаты денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях и ее влияние на банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;	ПКс-1.5: У-2
		3) выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных	ПКс-1.5: У-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковского сегмента, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства.	
		Владеть:	
		1) способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских, страховых, инвестиционных систем;	ПКс-1.5: В-1
		2) способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских, страховых, инвестиционных и расчетно-платежных систем;	ПКс-1.5: В-2
		3) способностью выполнять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковского сегмента и национальной платежной системы.	ПКс-1.5: В-3

Таблица 1.3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ.				
1.	Тема 1. Общие принципы организации и функционирования платежных систем.	6	ПКс-1.5	Устный опрос/ тестовое задание/ ситуационные задания/ кейс-задание/ контроль знаний по разделу/ реферат/ эссе
2.	Тема 2. Риски платежных систем.	6	ПКс-1.5	Устный опрос/ тестовое задание/ ситуационные задания/ кейс-задание/

				контроль знаний по разделу/ реферат/ эссе
3.	Тема 3. Роль центральных банков в развитии и регулировании платежных систем.	6	ПКс-1.5	Устный опрос/ тестовое задание/ ситуационные задания/ кейс-задание/ контроль знаний по разделу/ реферат/ эссе
4.	Тема 4. Национальная платежная система Российской Федерации.	6	ПКс-1.5	Устный опрос/ тестовое задание/ ситуационные задания/ кейс-задание/ контроль знаний по разделу/ реферат/ эссе
5.	Тема 5. Безналичные расчеты и инструменты перевода денежных средств.	6	ПКс-1.5	Устный опрос/ тестовое задание/ ситуационные задания/ кейс-задание/ контроль знаний по разделу/ реферат/ эссе
6.	Тема 6. Системы банковских платежных карт.	6	ПКс-1.5	Устный опрос/ тестовое задание/ ситуационные задания/ кейс-задание/ контроль знаний по разделу/ реферат/ эссе
7.	Тема 7. Зарубежные платежные системы. Национальные и международные системы расчетов.	6	ПКс-1.5	Устный опрос/ тестовое задание/ ситуационные задания/ кейс-задание/ контроль знаний по разделу/ реферат/ эссе
8.	Тема 8. Тенденции развития платежных систем.	6	ПКс-1.5	Устный опрос/ тестовое задание/ ситуационные задания/ кейс-задание/ контроль знаний по разделу/ реферат/ эссе
9.	Тема 9. Системы электронных расчетов и платежей. Встраивание цифровых знаков в платежную систему.	6	ПКс-1.5	Устный опрос/ тестовое задание/ ситуационные задания/ кейс-задание/ контроль знаний по разделу/ реферат/ эссе

РАЗДЕЛ 2.

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях ПКс-1.5 контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины.

Таблица 2.1

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	СЗ					Всего за тему	КЗР	Р (СР)	ИЗ (Э)
	ЛЗ	УО	ТЗ	СитЗ	Кейс				
Р.1.Т.1.1	1	1	1	1	2	6	24	10	16
Р.1.Т.1.2		1	1	1	2	5			
Р.1.Т.1.3	1	1	1	1	2	6			
Р.1.Т.1.4	1	1	1	1	2	6			
Р.2.Т.2.1	1	1	1	1	2	6			
Р.2.Т.2.2	1	1	1	1	2	6			
Р.2.Т.2.3		1	1	1	2	5			
Р.3.Т. 3.2		1	1	1	2	5			
Р.3.Т. 3.2		1	1	1	2	5			
Итого: 1006	5	9	9	9	18	50	24	10	16

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовые задания;

СитЗ – ситуационные задания;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по разделу;

Р – реферат;

СР – самостоятельная работа обучающегося;

ИЗ – индивидуальное задание;

Э – эссе.

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского/практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному опросу по темам дисциплины</i>
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	
Тема 1. Общие принципы организации и функционирования платежных систем.	1. Платежная система: основные понятия и функции. 2. Классификация платежных систем. 3. Субъекты платежных систем. 4. Виды платежных систем и их особенности. Принципы классификации платежных систем. 5. Методы оценки эффективности и устойчивости платежных систем.
Тема 2. Риски платежных систем	1. Основные виды рисков платежных систем. 2. Методы управления рисками в платежных системах. 3. Риски платежных систем и методы управления рисками. 4. Методы снижения операционного и системного рисков в платежных системах.

	5. Риски карточных платежных систем.
Тема 3. Роль центральных банков в развитии и регулировании платежных систем.	1. Роль центральных банков в развитии платежных систем. 2. Функции центральных банков в процессе регулирования платежных систем. 3. Международное сотрудничество. 4. Роль центральных банков в развитии платежных систем и наблюдении за их работой. 5. Современная платежных систем Франции и Канады. 6. Сравнительный анализ платежных систем США, Великобритании и Германии. 7. Принципы наблюдения за платежными системами.
Тема 4. Национальная платежная система Российской Федерации.	1. Понятие и роль национальной платежной системы. 2. Функции и цели национальной платежной системы. 3. Основы построения национальной платежной системы России. 4. Платежная система России: характеристика структуры и операций. 5. Современные системы расчетов по операциям с ценными бумагами.
Тема 5. Безналичные расчеты и инструменты перевода денежных средств.	1. Расчетно-платежные инструменты в системе безналичных расчетов. 2. Технологии расчетов в российском экономическом обороте. 3. Безналичные расчеты: правовые основы, принципы, классификация. 4. Формы и способы безналичных расчетов. 5. Формы расчетов (понятие, преимущества и риски). 6. Инкассовая форма расчетов в Российской Федерации: достоинства и риски. 7. Вексель как инструмент расчетов и кредитования. Вексельные операции банков. 8. Система жирорасчетов в Германии и Финляндии (участники, счета, методы расчетов). 9. Масштабы вексельного и чекового обращения в Европе, США и Канаде. 10. Сравнительный анализ платежных инструментов, используемых в США и Германии (виды, удельный вес в платежном обороте).

Тема 6. Системы банковских платежных карт	1. Виды банковских карт. 2. Системы банковских карточных продуктов. 3. Системы удаленного доступа к банковскому счету. 4. Электронный банкинг, каналы дистанционного банковского обслуживания, мобильные платежи. 5. Виды электронных денег и их влияние на контроль центрального банка над денежным обращением. 6. Аккредитивная форма расчетов в международной торговле (достоинства и недостатки различных видов аккредитивов). 7. Особенности документарного инкассо по сравнению с документарным аккредитивом.
Тема 7. Зарубежные платежные системы. Национальные и международные системы расчетов.	1. Особенности функционирования международных платежных систем. 2. Системы FedWire и CHIPS (США). 3. TARGET-2 (трансевропейская система). 4. Система SIC (Швейцария). 5. Система BOJ-NET (Япония). 6. EURO-1 (трансевропейская система). 7. CLS (международная система). 8. Система Lynx (Канада). 9. Система UnionPay (Китай). 10. Системы быстрых платежей. 11. Сравнительная характеристика международных карточных систем (Visa и American Express; MasterCard и Diner Club). 12. Современные платежные карточные системы европейских стран. 13. Российский рынок платежных карт (структура, виды карт, тенденции развития). 14. Характеристика и особенности российских карточных систем (Сберкарт, Золотая Корона, СТБ и др.). 15. Системы электронного клиринга в розничном секторе платежей (американский и европейский опыт).
Тема 8. Тенденции развития платежных систем.	1. Организация платежного процесса в системах LVPS. 2. Регулирование ликвидности в системе валовых расчетов. 3. Методы контроля за рисками в нетто-системах и RTGS. 4. Особенности российской и зарубежной практики обмена информацией в международном расчетно-платежном пространстве.

	5. Системы электронных денег и перспективы их развития. 6. Зарубежный опыт регулирования дистанционных форм оказания банковских услуг. 7. Обзор российского рынка Интернет-платежей. 8. Мобильный банкинг в России: масштабы и перспективы развития. 9. Механизм расчетов в CLS. 10. Методы расчетов по незавершенным сделкам в неттосистемах. 11. Институты и формы совершения трансграничных операций. 12. Механизмы экономии ликвидности в RTGS. 13. Основные черты TARGET 1 и TARGET 2.
Тема 9. Системы электронных расчетов и платежей. Встраивание цифровых знаков в платежную систему.	1. Особенности электронных «криптобанкнот» и цифровых (крипто-) знаков. 2. Распределенные реестры как основополагающая сущность цифровых платформ. 3. Системы цифровых единиц учета ценности. 4. Тенденции встраивания цифрового рубля в национальную платежную систему Российской Федерации. 5. Сравнительный анализ американских систем валовых расчетов в режиме реального времени (Fedwire и CHIPS). 6. Сравнительный анализ БЭСП (Россия) и западных систем валовых расчетов в режиме реального времени.

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения раздела дисциплины может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Платежные системы и организация безналичных расчетов».

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Задание 1.1. Что такое платёжная система?

- А) система, обеспечивающая только международные платежи;
- Б) совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому;
- В) платформа для обмена криптовалютами;
- Г) система для проведения платежей только между физическими лицами.

Задание 1.2. Какая из перечисленных функций не относится к функциям платёжной системы?

- А) Обеспечение безопасности платежей;
- Б) Установление процентных ставок по кредитам;
- В) Осуществление расчётов между участниками системы;
- Г) Предоставление информации о состоянии счетов.

Задание 1.3. Что является основной целью платёжной системы?

- А) Максимизация прибыли участников системы;
- Б) Обеспечение эффективного и безопасного проведения платежей;
- В) Регулирование курса валют;
- Г) Контроль за движением товаров между странами.

Задание 1.4. Какие элементы включает в себя платёжная система?

- А) Только банки и их филиалы;
- Б) Только платёжные терминалы и банкоматы;
- В) Банки, платёжные инструменты, процессинговые центры, правила и процедуры;

Г) Только системы для международных переводов.

Задание 1.5. По территориальному охвату платёжные системы бывают:

А) Только международные;

Б) Только национальные;

В) Международные и национальные;

Г) Только локальные (в пределах одного города или региона).

Задание 1.6. По способу проведения платежей платёжные системы бывают:

А) Только офлайн;

Б) Только онлайн;

В) Офлайн и онлайн;

Г) Только мобильные платежи.

Задание 1.7. Платёжные системы по используемым платёжным инструментам могут быть:

А) Только с использованием банковских карт;

Б) Только с использованием наличных денег;

В) С использованием банковских карт, наличных денег, электронных платежей;

Г) Только с использованием мобильных платежей.

Задание 1.8. По типу участников платёжные системы могут быть:

А) Только для физических лиц;

Б) Только для юридических лиц;

В) Для физических и юридических лиц;

Г) Только для государственных учреждений.

Задание 1.9 Кто может выступать в роли участников платёжной системы?

А) Только банки и платёжные агенты;

Б) Только физические лица;

В) Банки, финансовые учреждения, платёжные агенты, физические и юридические лица;

Г) Только государственные учреждения.

Задание 1.10. Какие организации могут осуществлять обработку платежей в платёжной системе?

А) Только центральные банки;

Б) Платёжные системы и процессинговые центры;

В) Только коммерческие банки;

Г) Только микрофинансовые организации.

Задание 1.11. Кто может инициировать платёж в рамках платёжной системы?

А) Только юридические лица;

Б) Физические и юридические лица, а также финансовые учреждения;

В) Только государственные учреждения;

Г) Только международные организации.

Задание 1.12. Кто может выступать в качестве платёжных агентов в платёжной системе?

- А) Только банки;
- Б) Банки, финансовые учреждения и другие организации, уполномоченные осуществлять платежи;
- В) Только микрофинансовые организации;
- Г) Только платёжные системы.

Задание 1.13. Какой вид риска связан с возможностью неисполнения обязательств участниками платёжной системы?

- А) Кредитный риск;
- Б) Операционный риск;
- В) Рыночный риск;
- Г) Юридический риск.

Задание 1.14. Какой риск связан с техническими неполадками или сбоями в работе платёжной системы?

- А) Кредитный риск;
- Б) Операционный риск;
- В) Системный риск;
- Г) Ликвидный риск.

Задание 1.15. Какой вид риска возникает из-за изменений в законодательстве или правовых нормах, влияющих на платёжную систему?

- А) Операционный риск;
- Б) Юридический риск;
- В) Кредитный риск;
- Г) Рыночный риск.

Задание 1.16. Какой риск связан с возможностью потери ликвидности участниками платёжной системы, что может привести к неспособности выполнить платежи?

- А) Ликвидный риск;
- Б) Рыночный риск;
- В) Кредитный риск;
- Г) Операционный риск.

Задание 1.17. Какую основную функцию выполняют центральные банки в платёжных системах?

- А) Обеспечение стабильности национальной валюты;
- Б) Регулирование ставок по кредитам для физических лиц;
- В) Управление государственными резервами драгоценных металлов;
- Г) Контроль за деятельностью коммерческих банков в сфере туризма.

Задание 1.18. Что из перечисленного не относится к задачам центральных банков в контексте платёжных систем?

- А) Разработка и внедрение стандартов платёжных систем;
- Б) Обеспечение надёжности и безопасности платёжных систем;
- В) Установление лимитов на выдачу потребительских кредитов.
- Г) Надзор за платёжными системами и участниками.

Задание 1.19. Какие меры могут предпринимать центральные банки для повышения эффективности платёжных систем?

- А) Регулирование ставок по депозитам физических лиц;

Б) Разработка правил для работы коммерческих банков с ценными бумагами;

В) Создание условий для развития инновационных платёжных технологий.

Г) Установление квот на выдачу кредитов малому и среднему бизнесу.

Задание 1.20. Что является одной из ключевых целей центральных банков при регулировании платёжных систем?

А) Максимизация прибыли коммерческих банков;

Б) Минимизация времени обработки международных почтовых отправок;

В) Обеспечение бесперебойности и эффективности платёжных операций;

Г) Регулирование цен на товары и услуги.

Задание 1.21. Какие инструменты используются в системе безналичных расчётов?

А) Только наличные деньги;

Б) Банковские карты, электронные деньги, платёжные поручения;

В) Только чеки;

Г) Только межбанковские переводы.

Задание 1.22. Что обеспечивает эффективность и безопасность платёжных систем?

А) Количество банков-участников;

Б) Скорость печати наличных денег;

В) Наличие современных технологий и стандартов;

Г) Количество выпущенных ценных бумаг.

Задание 1.23. Какая форма безналичных расчётов предполагает платёжное поручение от плательщика банку?

А) Расчёты платёжными требованиями;

Б) Расчёты платёжными поручениями;

В) Расчёты чеками;

Г) Расчёты наличными через терминалы.

Задание 1.24. Какой из перечисленных способов безналичных расчётов используется для оплаты товаров и услуг через интернет?

А) Наличные деньги;

Б) Банковский перевод по реквизитам;

В) Электронные деньги и онлайн-платежи через платёжные системы;

Г) Чеки.

Задание 1.25. Что из перечисленного является формой безналичных расчётов, используемой для списания средств со счёта плательщика на основании расчётных документов?

А) Оплата через терминалы самообслуживания;

Б) Платёжные требования и платёжные поручения;

В) Оплата наличными через кассу банка;

Г) Использование банковских карт для снятия наличных.

Задание 1.26. Какой способ безналичных расчётов может быть использован для осуществления периодических платежей, например, для оплаты услуг связи или коммунальных платежей?

- А) Оплата по QR-коду;
- Б) Автоматические банковские переводы (автоплатежи);
- В) Оплата через платёжные терминалы;
- Г) Платёжные поручения.

Задание 1.27. Какие виды банковских карт позволяют осуществлять безналичные платежи?

- А) Дебетовые карты;
- Б) Кредитные карты;
- В) Предоплаченные карты;
- Г) Все перечисленные варианты.

Задание 1.28. Что такое CVV/CVC-код на банковской карте?

- А) Срок действия карты;
- Б) Персональный идентификационный номер владельца карты;
- В) Код для подтверждения подлинности карты при онлайн-платежах;
- Г) Номер счёта, к которому привязана карта.

Задание 1.29. Какой из перечисленных элементов не является обязательным для проведения безналичной оплаты банковской картой?

- А) Банкомат;
- Б) Платёжная система (например, Visa, Mastercard);
- В) Банк-эмитент карты;
- Г) Банк-эквайер торговой точки.

Задание 1.30. Что означает термин «чип на банковской карте»?

- А) Специальный номер карты;
- Б) Защитный слой, предотвращающий подделку карты;
- В) Микропроцессор, обеспечивающий дополнительный уровень безопасности при проведении платежей;
- Г) Срок действия карты.

Задание 1.31. Какая международная платёжная система использует аббревиатуру «VISA»?

- А) Система, основанная в Европе;
- Б) Система, работающая только в странах Азии;
- В) Международная платёжная система с глобальным охватом;
- Г) Система, действующая исключительно в рамках одного континента.

Задание 1.32. Что является основной функцией международных платёжных систем?

- А) Обмен валюты между странами;
- Б) Обеспечение проведения безналичных платежей между банками и платёжными системами по всему миру;
- В) Выдача наличных денег в банкоматах;
- Г) Управление депозитными счетами.

Задание 1.33. Какие из перечисленных факторов способствуют развитию международных платёжных систем?

- А) Отсутствие технологий для проведения безналичных платежей;
- Б) Рост числа онлайн-покупок и трансграничных операций;
- В) Снижение количества участников платёжных систем;
- Г) Ужесточение законодательства в сфере финансовых операций.

Задание 1.34. Что необходимо для того, чтобы международная платёжная система могла функционировать в разных странах?

- А) Наличие физических отделений банков в каждой стране;
- Б) Соглашения между банками и платёжными системами разных стран;
- В) Единая валюта для всех участников системы;
- Г) Отсутствие законодательства, регулирующего финансовые операции.

Задание 1.35. Что такое «криптобанкноты»?

- А) Физические банкноты, защищённые криптографией;
- Б) Электронные платёжные средства, обеспеченные золотом;
- В) Цифровые аналоги бумажных денег, функционирующие в децентрализованных системах;
- Г) Валюта, используемая только в определённых странах.

Задание 1.36. Чем отличаются цифровые (крипто-) знаки от традиционных фиатных денег?

- А) Цифровые знаки имеют физическое воплощение, в отличие от фиатных денег;
- Б) Цифровые знаки обеспечены драгоценными металлами, а фиатные деньги — нет;
- В) Фиатные деньги децентрализованы, а цифровые знаки выпускаются и регулируются центральными органами;
- Г) Цифровые знаки не имеют централизованного эмитента и основаны на технологии блокчейн.

Задание 1.37. Какая основная особенность криптобанкнот и цифровых знаков?

- А) Они могут быть обменены на драгоценные металлы;
- Б) Они обеспечены гарантиями государства;
- В) Они анонимны и не требуют идентификации владельца.
- Г) Они основаны на технологии блокчейн и децентрализованы.

Задание 1.38. Что обеспечивает безопасность транзакций с использованием криптобанкнот и цифровых знаков?

- А) Физическая защита банкнот;
- Б) Государственное регулирование и лицензирование;
- В) Технология блокчейн и криптографические методы;
- Г) Наличие централизованных банков-эмитентов.

Задание 1.39. Что представляет собой цифровой рубль?

- А) Традиционная бумажная купюра, имеющая цифровой аналог для удобства расчётов;
- Б) Электронная форма рубля, эмитируемая Центральным банком и функционирующая на базе технологии блокчейн;

В) Валюта, обеспеченная драгоценными металлами и используемая для электронных платежей;

Г) Международная платёжная система, интегрированная с российской финансовой системой.

Задание 1.40 Какова основная цель внедрения цифрового рубля в платёжную систему России?

А) Обеспечение возможности оплаты товаров и услуг исключительно в онлайн-формате;

Б) Создание альтернативы международным платёжным системам для снижения зависимости от них;

В) Повышение эффективности и безопасности платёжных операций, снижение издержек;

Г) Замена наличных денег и полный переход на безналичные расчёты.

Задание 1.41. Кто является эмитентом цифрового рубля?

А) Коммерческие банки;

Б) Международные финансовые организации;

В) Центральный банк Российской Федерации;

Г) Платёжные системы, такие как Visa и Mastercard.

Задание 1.42. Какие преимущества может предоставить внедрение цифрового рубля для пользователей?

А) Возможность инвестирования в драгоценные металлы через цифровые платёжные системы;

Б) Снижение комиссий за банковские переводы и ускорение проведения платежей;

В) Увеличение количества международных платёжных систем, доступных для использования;

Г) Возможность получения физических банкнот цифрового эквивалента в любом отделении банка.

Задание 1.43. Что представляют собой системы быстрых платежей?

А) Платёжные системы, позволяющие осуществлять мгновенные переводы между физическими лицами без использования банковских карт.

Б) Системы для оплаты товаров и услуг в физических магазинах с помощью мобильного телефона.

В) Технологии для проведения международных денежных переводов в реальном времени.

Г) Системы для обмена криптовалют между пользователями.

Задание 1.44. Какая основная цель систем быстрых платежей?

А) Создание условий для развития теневой экономики.

Б) Увеличение времени обработки платежей для повышения комиссий.

В) Обеспечение возможности мгновенных переводов между пользователями для упрощения повседневных финансовых операций.

Г) Замена всех существующих платёжных систем.

2.3 Рекомендации по оцениванию результатов ситуационных заданий

Максимальное количество баллов	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа Допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют

ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Ситуация 1 к теме 1.1. Общие принципы организации и функционирования платежных систем.

Описание ситуации. Ваш друг хочет перевести вам деньги, но не знает, какую платёжную систему выбрать для быстрого перевода. Вы объясняете ему основные принципы работы систем быстрых платежей и помогаете определиться с выбором.

Задание: опишите вашему другу, что такое системы быстрых платежей, какие у них цели и преимущества, а также кто может ими пользоваться. Приведите примеры таких систем в вашей стране (если известны), чтобы ваш друг мог лучше понять суть вопроса.

Ситуация 2 к теме 1.2. Риски платежных систем.

Описание ситуации. Ваш друг хочет узнать о рисках, связанных с использованием систем быстрых платежей. Вы объясняете ему основные аспекты и помогаете разобраться в вопросе.

Задание: опишите вашему другу, какие риски могут быть связаны с использованием систем быстрых платежей. Расскажите о возможных угрозах безопасности, технических сбоях и других рисках. Объясните, какие меры предосторожности можно предпринять для минимизации этих рисков. Приведите примеры, если это поможет вашему другу лучше понять суть вопроса.

Ситуация 3 к теме 1.3. Роль центральных банков в развитии и регулировании платежных систем.

Описание ситуации. Центральный банк рассматривает радикальную реформу денежной системы – переход от частичной конвертируемости к полной конвертируемости национальной валюты. При этом эксперты предупреждают о возможной волатильности рынка.

Контрольный вопрос. Какие преимущества и риски для экономики связаны с переходом к полностью конвертируемой валюте, и как это влияет на стабильность денежной системы?

Ситуация 4 к теме 1.4. Национальная платежная система Российской Федерации.

Описание ситуации. Вы получили сообщение о том, что ваш знакомый перевёл вам деньги через систему быстрых платежей, однако вы не видите поступления средств на свой счёт.

Контрольный вопрос. Что вы будете делать в этой ситуации? Опишите ваши действия, учитывая риски и угрозы, связанные с использованием систем быстрых платежей, описанные выше.

Ситуация 5 к теме 1.5. Безналичные расчеты и инструменты перевода денежных средств.

Описание ситуации. Вы переводили деньги через систему быстрых платежей другому человеку, но средства так и не поступили получателю.

Задание: опишите пошагово ваши действия для решения этой проблемы, учитывая, что вы пользуетесь мобильным приложением банка и сайтом банка для отслеживания операций.

Контрольный вопрос. Какие шаги вы предпримете в первую очередь? С какими службами или представителями банка вы будете взаимодействовать? Какие данные и документы вам понадобятся для решения проблемы? Какие риски и угрозы вы должны учитывать в данной ситуации? Объясните, почему каждый из ваших шагов важен для решения проблемы.

Ситуация 6 к теме 1.6. Системы банковских платежных карт.

Описание ситуации. Вы используете банковскую платёжную карту для оплаты товаров в интернет-магазине, но транзакция не проходит.

Задание: опишите пошагово ваши действия для решения этой проблемы, учитывая, что у вас есть доступ к мобильному приложению банка и интернет-банкингу.

Контрольный вопрос. Какие шаги вы предпримете в первую очередь? С какими службами или представителями банка вы будете взаимодействовать? Какие данные и документы вам понадобятся для

решения проблемы? Какие риски и угрозы вы должны учитывать в данной ситуации? Объясните, почему каждый из ваших шагов важен для решения проблемы.

Ситуация 7 к теме 1.7. Зарубежные платежные системы. Национальные и международные системы расчетов.

Описание ситуации. Вы находитесь в зарубежной стране и хотите расплатиться банковской платёжной картой в местном магазине, но операция не проходит.

Задание: опишите пошагово ваши действия для решения этой проблемы, учитывая, что у вас есть доступ к мобильному приложению банка и сайту банка для отслеживания операций.

Контрольный вопрос. Какие шаги вы предпримете в первую очередь? С какими службами или представителями банка вы будете взаимодействовать? Какие данные и документы вам понадобятся для решения проблемы? В каких системах международных и национальных расчётов может быть причина возникшей проблемы? Объясните, почему каждый из ваших шагов важен для решения проблемы.

Ситуация 8 к теме 1.7. Зарубежные платежные системы. Национальные и международные системы расчетов.

Описание ситуации. Вы находитесь в стране, активно участвующей в международных экономических отношениях, и хотите воспользоваться системой бесконтактной оплаты с помощью мобильного приложения для покупки товаров в местном магазине. Однако при попытке совершить оплату появляется сообщение об ошибке.

Задание: опишите пошагово ваши действия для решения этой проблемы, учитывая, что у вас есть доступ к мобильному приложению банка и сайту банка для отслеживания операций.

Контрольный вопрос. Какие шаги вы предпримете в первую очередь? С какими службами или представителями банка вы будете взаимодействовать? Какие данные и документы вам понадобятся для решения проблемы? Какие современные тенденции в развитии платёжных систем могут быть связаны с возникшей проблемой? Объясните, почему каждый из ваших шагов важен для решения проблемы и как понимание тенденций развития платёжных систем может помочь в диагностике и устранении неполадок.

2.4. Рекомендации по оцениванию результатов кейс-задач

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами изучаемой дисциплины и смежных дисциплин.
Хорошо	Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.
Удовлетворительно	Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.
Неудовлетворительно	Кейс не решен или решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

ТИПОВЫЕ КЕЙС-ЗАДАЧА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Кейс-задачи
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	
Тема 1. Общие принципы организации и функционирования платежных систем.	В стране активно внедряются цифровые платежные системы, и большинство населения переходит на безналичные расчёты. Это вызывает вопросы о том, насколько традиционные функции денег сохраняют свою значимость и какие изменения в экономической системе могут произойти. Вопрос: Какие функции денег остаются актуальными при переходе к цифровым платежным средствам, и как это влияет на

	экономическую систему?
Тема 2. Риски платежных систем.	Центральный банк рассматривает модернизацию денежной системы, включая выпуск новых номиналов банкнот и цифровых денег, чтобы соответствовать уровню цен и развитию технологий. Однако это вызывает дискуссии о потенциальных рисках и механизмах регулирования. Вопрос: Какие изменения в денежной системе могут повысить её эффективность, и какие риски следует учитывать при проведении такой реформы?
Тема 3. Роль центральных банков в развитии и регулировании платежных систем.	В условиях роста инфляции Центральный банк применяет различные инструменты монетарной политики, включая операции на открытом рынке и регулирование обязательных резервов, чтобы стабилизировать экономику. Вопрос: Какие инструменты монетарной политики помогают Центральному банку регулировать инфляцию, и как они влияют на экономическую стабильность?
Тема 4. Национальная платежная система Российской Федерации.	Клиент банка выбирает между кредитом с фиксированной процентной ставкой и кредитом с плавающей процентной ставкой, пытаясь спрогнозировать влияние будущих изменений рынка на стоимость кредита. Вопрос: Какие преимущества и недостатки характеризуют фиксированную и плавающую процентные ставки, и как заемщику оценивать риски при выборе оптимального кредитного продукта?
Тема 5. Безналичные расчеты и инструменты перевода денежных средств.	Традиционные банки теряют доверие клиентов из-за роста альтернативных финансовых сервисов и цифровых банков, что приводит к значительным изменениям в структуре банковской системы. Вопрос: Какие меры могут предпринять традиционные банки и регуляторы для восстановления доверия клиентов в условиях цифровизации финансового сектора?
Тема 8. Тенденции развития платежных систем.	Международная инициатива SWIFT по внедрению инновационной системы в области международных расчетов (gpi) значительно улучшает качество обслуживания клиентов при осуществлении международных платежей за счет повышения скорости, прозрачности и непрерывного отслеживания международных платежей. На сегодняшний день более 660 финансовых институтов присоединились к инициативе gpi по всему миру. Тысячи международных платежей уже

	осуществляются с помощью нового стандарта, что дает банкам и их корпоративным клиентам неоспоримые преимущества. SWIFT gpi направлен на улучшение расчетов между юридическими лицами. Инициатива создана для того, чтобы помочь компаниям развивать международную деятельность, улучшать отношения с поставщиками и совершенствовать контроль денежных потоков. Благодаря инициативе SWIFT gpi компании уже сегодня получают целый ряд возможностей в области расчетных услуг, такие как: зачисление средств в день платежа, прозрачность комиссий, непрерывное отслеживание платежей, где они находятся и на какой стадии исполнения, информация о денежных переводах остается неизменной. Выскажите свою позицию, SWIFT gpi – это а) новый продукт, б) новое решение, в) новая платформа. Свой ответ аргументируйте.
--	---

2.5. Рекомендации по оцениванию рефератов.

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании рассматриваемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Принципы классификации платежных систем, их виды и особенности.
2. Подходы к оценке эффективности и устойчивости платежных систем.
3. Риски платежных систем и методы управления рисками.
4. Меры по снижению операционного и системного рисков в платежных системах.
5. Роль центральных банков в развитии платежных систем.
6. Современная платежных систем Франции и Канады.
7. Сравнительный анализ платежных систем США, Великобритании и Германии.
8. Принципы наблюдения за платежными системами. Роль ЦБ.
9. Формы расчетов: понятие, преимущества, риски.
10. Инкассовая форма расчетов в Российской Федерации: достоинства и риски.
11. Вексель как инструмент расчетов и кредитования. Вексельные операции банков.
12. Система жирорасчетов в Германии и Финляндии (участники, счета, методы расчетов).
13. Масштабы вексельного и чекового обращения в Европе, США и Канаде.
14. Сравнительный анализ платежных инструментов, используемых в США и Германии (виды, удельный вес в платежном обороте).
15. Виды электронных денег и их влияние на контроль центрального банка над денежным обращением.
16. Аккредитивная форма расчетов в международной торговле (достоинства и недостатки различных видов аккредитивов).
17. Особенности документарного инкассо по сравнению с документарным аккредитивом.
18. Передача банковской информации через Интернет или через систему SWIFT: плюсы и минусы.
19. Тенденции и проблемы развития безналичных расчетов в розничном обороте.
20. Европейский опыт наблюдения за розничными платежными системами.
21. Виды банковских карт (сравнение классификаций Банка России и КППС).
22. Риски, присущие карточным платежным системам.
23. Сравнительная характеристика международных карточных систем (Visa и American Express; MasterCard и Diner Club).
24. Современные платежные карточные системы европейских стран.

25. Российский рынок платежных карт (структура, виды карт, тенденции развития).
26. Характеристика и особенности российских карточных систем (Сберкарт, Золотая Корона, СТБ и др.).
27. Системы электронного клиринга в розничном секторе платежей (американский и европейский опыт).
28. Системы электронных денег и перспективы их развития.
29. Зарубежный опыт регулирования дистанционных форм оказания банковских услуг.
30. Обзор российского рынка Интернет-платежей.
31. Мобильный банкинг в России: масштабы и перспективы развития.
32. Механизм расчетов в CLS.
33. Методы расчетов по незавершенным сделкам в неттосистемах.
34. Институты и формы совершения трансграничных операций.
35. Механизмы экономии ликвидности в RTGS.
36. Основные черты TARGET 1 и TARGET 2.
37. Сравнительный анализ американских систем валовых расчетов в режиме реального времени (Fedwire и CHIPS).
38. Сравнительный анализ БЭСП (Россия) и западных систем валовых расчетов в режиме реального времени.
39. Характеристика структуры и операций платежной системы России.
40. Системы расчетов по операциям с ценными бумагами.

2.6. Рекомендации по оцениванию эссе.

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы.

	Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.
--	---

ТЕМЫ ЭССЕ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Виды платежных систем и их особенности. Принципы классификации платежных систем.
2. Методы оценки эффективности и устойчивости платежных систем.
3. Риски платежных систем и методы управления рисками.
4. Методы снижения операционного и системного рисков в платежных системах.
5. Роль центральных банков в развитии платежных систем и наблюдении за их работой.
6. Современная платежных систем Франции и Канады.
7. Сравнительный анализ платежных систем США, Великобритании и Германии.
8. Принципы наблюдения за платежными системами.
9. Формы расчетов (понятие, преимущества и риски).
10. Инкассовая форма расчетов в Российской Федерации: достоинства и риски.
11. Вексель как инструмент расчетов и кредитования. Вексельные операции банков.
12. Система жирорасчетов в Германии и Финляндии (участники, счета, методы расчетов).
13. Масштабы вексельного и чекового обращения в Европе, США и Канаде.
14. Сравнительный анализ платежных инструментов, используемых в США и Германии (виды, удельный вес в платежном обороте).
15. Виды электронных денег и их влияние на контроль центрального банка над денежным обращением.
16. Аккредитивная форма расчетов в международной торговле (достоинства и недостатки различных видов аккредитивов).
17. Особенности документарного инкассо по сравнению с документарным аккредитивом.
18. Передача банковской информации через Интернет или через систему SWIFT: плюсы и минусы.
19. Тенденции и проблемы развития безналичных расчетов в розничном обороте.
20. Европейский опыт наблюдения за розничными платежными системами.
21. Виды банковских карт (сравнение классификаций Банка России и КИПС).
22. Риски карточных платежных систем.

23. Сравнительная характеристика международных карточных систем (Visa и American Express; MasterCard и Diner Club).
24. Современные платежные карточные системы европейских стран.
25. Российский рынок платежных карт (структура, виды карт, тенденции развития).
26. Характеристика и особенности российских карточных систем (Сберкарт, Золотая Корона, СТБ и др.).
27. Системы электронного клиринга в розничном секторе платежей (американский и европейский опыт).
28. Системы электронных денег и перспективы их развития.
29. Зарубежный опыт регулирования дистанционных форм оказания банковских услуг.
30. Обзор российского рынка Интернет-платежей.
31. Мобильный банкинг в России: масштабы и перспективы развития.
32. Механизм расчетов в CLS.
33. Методы расчетов по незавершенным сделкам в неттосистемах.
34. Институты и формы совершения трансграничных операций.
35. Механизмы экономии ликвидности в RTGS.
36. Основные черты TARGET 1 и TARGET 2.
37. Сравнительный анализ американских систем валовых расчетов в режиме реального времени (Fedwire и CHIPS).
38. Сравнительный анализ БЭСП (Россия) и западных систем валовых расчетов в режиме реального времени.
39. Платежная система России: характеристика структуры и операций.
40. Современные системы расчетов по операциям с ценными бумагами.

**ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ОРГАНИЗАЦИЯ
БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ»**

1. Платежная система: основные понятия и функции.
2. Классификация платежных систем.
3. Субъекты платежных систем.
4. Основные виды рисков платежных систем.
5. Методы управления рисками в платежных системах.
6. Роль центральных банков в развитии платежных систем.
7. Функции центральных банков в процессе регулирования платежных систем.
8. Международное сотрудничество.
9. Понятие и роль национальной платежной системы.
10. Функции и цели национальной платежной системы.
11. Основы построения национальной платежной системы России.
12. Расчетно-платежные инструменты в системе безналичных расчетов.
13. Технологии расчетов в российском экономическом обороте.
14. Безналичные расчеты: правовые основы, принципы, классификация.
15. Формы и способы безналичных расчетов.
16. Виды банковских карт.
17. Системы банковских карточных продуктов.
18. Системы удаленного доступа к банковскому счету.
19. Электронный банкинг, каналы дистанционного банковского обслуживания, мобильные платежи.
20. Особенности функционирования международных платежных систем.
21. Системы FedWire и CHIPS (США).
22. TARGET-2 (трансевропейская система).
23. Система SIC (Швейцария).
24. Система BOJ-NET (Япония).
25. EURO-1 (трансевропейская система).
26. CLS (международная система).
27. Система Lynx (Канада).
28. Система UnionPay (Китай).
29. Системы быстрых платежей.
30. Организация платежного процесса в системах LVPS.
31. Регулирование ликвидности в системе валовых расчетов.
32. Методы контроля за рисками в нетто-системах и RTGS.
33. Особенности российской и зарубежной практики обмена информацией в международном расчетно-платежном пространстве.

34. Особенности электронных «криптобанкнот» и цифровых (крипто-) знаков.

35. Распределенные реестры как основополагающая сущность цифровых платформ.

36. Системы цифровых единиц учета ценности.

37. Тенденции встраивания цифрового рубля в национальную плату.