

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«М.1.В.ДВ.2.2 Современные платежно-расчетные системы»

Уровень высшего образования

МАГИСТРАТУРА

Направление подготовки

38.04.08 Финансы и кредит

(код и наименование направления подготовки)

Банковский менеджмент

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академической магистратуры

Квалификация

Магистр

Форма обучения

Заочная

Год набора 2019

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 6 от "11" 02 2019 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры



Н.И. Парусимова

подпись

расшифровка подписи

Исполнители:

доцент

должность



подпись

Д.С. Панина

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.04.08 Финансы и кредит

код наименование



личная подпись

расшифровка подписи

Н.И. Парусимова

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

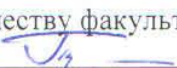


личная подпись

Н.Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета



личная подпись

Тычинина Н.А.

расшифровка подписи

№ регистрации _____

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Современные платежно-расчетные системы» формирование у студентов системы теоретических и практических знаний в области расчетно-платежных отношений и приобретение навыков, позволяющих применять полученные знания в практической деятельности в соответствии с направлением подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

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.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
Знать: общие принципы и методы осуществления научно-исследовательской работы в контексте анализа фактов, тенденций, закономерностей, проблем и перспектив развития платежных систем. Уметь: анализировать различные источники информации о системе платежей и расчетов, применять методы аналитической работы для общей оценки эффективности деятельности современных платежно-расчетных систем, составлять детальные аналитические обзоры о текущем состоянии различных сегментов национальной системы платежей. Владеть: приемами и навыками ведения аналитической работы в сфере расчетно-платежных отношений, способностью совершенствовать и развивать свой профессиональный уровень.	ПК-19 способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования

Этапы формирования компетенции в процессе освоения образовательной программы в соответствии с таблицей «Паспорта формирования компетенций» - 2 этап из 10 (2 семестр).

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов
------------	-----------------------------------

	2 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108
Контактная работа:	21,5	21,5
Лекции (Л)	10	10
Практические занятия (ПЗ)	10	10
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа: - выполнение контрольной работы (КонтрР); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к промежуточному контролю	86,5 +	86,5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	

Разделы дисциплины, изучаемые в 2 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Общая характеристика платежных систем. Специфика их организации	54	5	5		44
2.	Особенности международных и национальных платежных систем	54	5	5		44
	Итого:	108	10	10		88
	Всего:	108	10	10		88

4.2 Содержание разделов дисциплины

Вводное занятие. Предмет и логика изучения курса. Задачи курса. Структура курса и связь с другими дисциплинами. Обеспечение курса учебно-методическим материалом. Требования, предъявляемые к изучению дисциплины, организации самостоятельной работы студентов, объему и количеству контрольных заданий. График текущего контроля знаний, порядок сдачи коллоквиумов. Организация научно-исследовательской деятельности студентов, основные актуальные проблемы исследовательских работ, основная, дополнительная, в том числе периодическая литература и электронные ресурсы.

Раздел 1 «Общая характеристика платежных систем. Специфика их организации» раскрывает сущность и значение платежных систем на современном уровне развития экономики, основы построения и специфика деятельности платежных систем. Общее представление об эффективности проведения платежных операций с использованием наличных, безналичных и электронных средств платежа, с выделением преимуществ и недостатков каждой их них. Кассовое и расчетное обслуживание клиентов коммерческого банка как основные составляющие в отношениях между банком и предприятием.

Тема 1 «Формирование и роль платежной системы»

Понятия расчетов, платежей, платежной системы, их влияние на общественное производство, роль в экономике. Основные элементы платежной системы (участники, назначение платежей, платежные инструменты, время и способ платежа, форма расчетов), а также принципы ее функционирования (обусловленность правовыми актами, ликвидность, акцептность, срочность, взаимный контроль, имущественная ответственность). Функции платежной системы: в денежном обращении - информационная, регулятивная, контрольная; в товарном обращении – кредитная, минимизация затрат, регулирующая), на рынке капитала (информационная, регулирующая, контрольная, минимизация затрат). Риски в платежных системах: ликвидности, кредитный, системный, операционный, мошенни-

чества, правовой, валютный, форсмажорный). Периоды и этапы в развитии платежных систем с момента возникновения (становление инструментов хартового платежа) до современного уровня развития экономики (становление системы инструментов жироного и электронного платежа), а также важнейшие специфические особенности каждого периода и этапа.

Тема 2 «Система платежей на основе наличных денег»

Специфика налично-денежных расчетов, основные факторы, определяющие их роль в экономике. Правила проведения расчетно-платежных операций с использованием наличных денег между юридическими лицами (порядок и срок получения и сдачи наличных денег, определения суммы лимита получения из кассы и использования в расчетах, возможность сверхлимитного использования средств). 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. Ответственность за несоблюдения основных требований.

Тема 3 «Система безналичных платежей»

Расчеты в нефинансовом секторе экономики: Значение коммерческих банков в обеспечении платежной дисциплины, функции, выполняемые ими в платежной сфере (обеспечение сохранности вкладов, безусловное совершение платежей, регулирование уровня ликвидности предприятий, платежного спроса, темпов экономического роста). 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 (акцептная, аккредитивная, платежными поручениями, чековая). Основные требования по заполнению расчетных документов. Особенности документооборота при различных формах безналичных расчетов: платежными поручениями, инкассовая форма, чеками, аккредитивами.

Расчеты в финансовом секторе экономики: Общая характеристика межбанковских расчетов, необходимость заключения межбанковских корреспондентских отношений. Системообразующие элементы межбанковских расчетов: основные участники системы, платежные инструменты и средства расчетов, техника перевода платежа, а также процедура обработки платежных документов и расчетов в системе. 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. Специфика деятельности небанковских кредитных организаций при проведении расчетов. Основные модели клиринговой деятельности (в зависимости от гарантии платежа, специфики его прохождения), а также особенности процедуры проведения клирингового зачета в зависимости от выбранной модели.

Международные расчеты: 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».

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

Тема 5 «Системы расчетов пластиковыми карточками».

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 (карты-счетчики, микропроцессорные карты). Электронный кошелек, понятие и его виды (пополняемые и непополняемые, карта с функцией кошелька).

Раздел 2 «Особенности национальных и международных платежных систем»

Раздел раскрывает сущность, специфику построения и функционирования, а также роль платежных систем в экономике на национальном и международном уровнях. Общее представление об эволюционном развитии платежной системы в России с использованием функционального подхода в исследовании. Институциональный подход при анализе деятельности платежных систем на современном уровне развития экономики: структура институтов, составляющих платежную систему в России, США, Германии, Великобритании. Основные типы платежных систем в зависимости от особенностей структуры и работы института платежной системы.

Тема 6 «Российские платежные системы»

Основные периоды и этапы в развитии платежной системы в России в зависимости от появления новых инструментов платежа, а также институтов, составляющих ее (практика использования товаров-эквивалентов, заимствованных инструментов платежа, заменителей, хартовый период, период развития безналичных расчетов). Факторы, способствующие трансформации структуры платежной системы. Исследование деятельности платежной системы Банка России, схема и особенности документооборота при проведении платежа через нее. Специфика работы ряда российских платежных ассоциаций на основе пластиковых карт. Функционирование систем электронных денег. РОСС-ВИФТ: особенности работы в российской платежной системе:

Тема 7 «Платежные системы зарубежных стран»

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. Отличительные особенности, структура, процедура расчетов в системе и их организация с выделением основных этапов.

Тема 8 «Международные платежные системы»

Международная телекоммуникационная система СВИФТ: необходимость и особенности функционирования. Организационная и функциональная структура международных систем расчетов с использованием пластиковых карт. Цель и функции создания платежных ассоциаций на международном уровне, основные принципы работы. Функции платежных ассоциаций (единый стандарт, гарантированность платежа, креативная, обмен финансовой информацией, защитная, арбитражная).

Взаимодействие различных систем в урегулировании расчетов между участниками расчетно-платежных операций. Особенности некоторых международных пластиковых систем расчетов на примере ведущих платежных систем VISA International, MasterCard, International Europay International, American Express, Dinners Club International. Специфика международных расчетов через систему Трансевропейской автоматизированной системы валовых расчетов в режиме реального времени (система TARGET) и порядок работы, ключевые принципы (рыночный подход, безотзывность платежей, окончательность расчетов).

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Формирование и роль платежной системы. Система платежей на основе наличных денег	2
2	1	Система безналичных платежей, включая расчеты в финансовом и нефинансовом секторах экономики	2
3	1	Электронные расчеты. Расчеты с использованием пластиковых карт	2
4	2	Российские платежные системы	2
5	2	Платежные системы зарубежных стран. Международные платежные системы	2
		Итого:	10

4.3.1 Планы практических занятий

Раздел 1 «Общая характеристика платежных систем. Специфика их организации»

Тема 1 «Формирование и роль платежной системы»

1. Понятие платежной системы
2. Элементы и принципы расчетно-платежной системы
3. Эволюция платежных систем
4. Задание по выполнению практической работы
5. Выдача Задания на выполнение контрольной работы

Литература: 5.1;5.2;5.3;5.4

Тема 2. Система платежей на основе наличных денег

1. Специфика налично-денежных расчетов. Факторы, определяющие их роль
2. Налично-денежные расчеты между юридическими лицами
3. Задание по выполнению практической работы

Литература: 5.1;5.2;5.3;5.4

Тема 3. Система безналичных платежей

Пар. 3.1 Расчеты в нефинансовом секторе экономики

1. Значение коммерческих банков в обеспечении платежной дисциплины
2. Прием клиентов на расчетное обслуживание
3. Формы безналичных расчетов
4. Задание по выполнению практической работы

Литература: 5.1;5.2;5.3;5.4

Пар. 3.2 Расчеты в финансовом секторе экономики

1. Общая характеристика межбанковских расчетов
2. Элементы системы межбанковских расчетов
3. Классификация систем межбанковских расчетов
4. Расчеты через небанковские кредитные организации

Пар. 3.3 Международные расчеты

1. Международные межбанковские отношения
2. Формы международных расчетов
3. Особенности процедуры проявления международных платежей

Тема 4. Электронные расчеты

1. Характеристика электронных расчетов
2. Системы удаленного банковского обслуживания

Литература: 5.1;5.2;5.3;5.4

Тема 5. Системы расчетов пластиковыми карточками

1. Модели построения карточных платежных систем
2. Организация расчетов с использованием магнитных карт
3. Смарт-карты как инструменты электронных расчетов
4. Задание по выполнению практической работы

Литература: 5.1;5.2;5.3;5.4

Раздел 2 «Особенности национальных и международных платежных систем»

Тема 1. Российские платежные системы

1. Развитие платежной системы России
2. Платежная система Банка России
3. Специфика работы платежных ассоциаций в России
4. Факторы, определяющие особенности развития российской платежной системы
5. Развитие и рационализация безналичных расчетов и платежей
4. Задание по выполнению практической работы

Литература: 5.1;5.2;5.3;5.4

Тема 2. Платежные системы зарубежных стран

1. Отличительные особенности частной двухуровневой системы нетто-расчетов CHIPS и национальной одноуровневой системы валовых расчетов в режиме реального времени FedWire США
Организация нетто-расчетов в государственной одноуровневой системе EAF-2 в Германии

3. Государственная платежная система CHAPS Великобритании

4. Задание по выполнению практической работы

Литература: 5.1;5.2;5.3;5.4

Тема 3. Международные платежные системы

1. Организационная и функциональная структура международных систем расчетов с использованием пластиковых карт

2. Особенности некоторых международных пластиковых систем расчетов

3. Особенности международной системы трансграничных расчетов

4. Задание по выполнению практической работы

Литература: 5.1;5.2;5.3;5.4

4.4 Контрольная работа (2 семестр)

Примерная тематика контрольных работ:

1. Понятие платежной системы, сущность, функции и роль в экономике.
2. Принципы построения платежной системы.
3. Классификация и виды платежных систем.
4. Критерии значимости платежных систем и их виды.
5. Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работу платежных систем.
6. Роль Банка России в платежных системах.
7. Ключевые направления и принципы «Стратегии развития национальной платежной системы»
8. Становление и развитие платежной системы России.
9. Риски в платежных системах, пути их минимизации.
10. Понятие и структура национальной платежной структуры.
11. Организация деятельности операторов платежной системы.
12. Организация деятельности операторов по переводу денежных средств.
13. Организация деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов.
14. Организация деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры.
15. Платежная система Банка России, основные элементы, участники и принципы функционирования.
16. Система валовых расчетов в режиме реального времени.
17. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений
18. Внутрорегиональные электронные расчеты Банка России;
19. Межрегиональные электронные расчеты Банка России;
20. Межфилиальные расчеты.
21. Межбанковский клиринг и порядок проведения расчетов по клирингу.
22. Расчетные небанковские кредитные организации (НКО).
23. Платежные небанковские кредитные организации (НКО).
24. Платежная система на основе пластиковых карт, ее участники и выполняемые ими функции.
25. Национальная система платежных карт «Мир», цели, задачи, этапы развития.
26. Стратегия развития национальной системы платежных карт «Мир».
27. Международные платежные системы на основе пластиковых карт, история создания и развития.
28. Современное состояние рынка пластиковых карт, проблемы и пути совершенствования расчетов пластиковыми картами.
29. Инновационные технологии платежей.
30. Принципы обеспечения информационной безопасности национальной платежной системы.

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1 Губенко, Е.С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем : учебник / Е.С. Губенко ; науч. ред. С.В. Запольский. - Москва: Прометей, 2017. - 298 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-906879-34-9; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483190>

2 Крахоткина, Е.В. Системы электронной коммерции и технологии их проектирования : учебное пособие / Е.В. Крахоткина ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Кавказский федеральный университет». - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 129 с. : ил. - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459069>.

5.2 Дополнительная литература

1 Криворучко, С.В. Современные платежные системы: учебное пособие / С.В. Криворучко, В.Р. Гликина. - Москва : Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2005. - 127 с. - ISBN 5-7764-0518-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93184>

2 Усоскин, В.М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке : учебное пособие / В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова. - Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2012. - 192 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7598-0921-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=136795>

3 Темникова, К.Н. Национальные банковские системы : учебник / К.Н. Темникова, В.И. Рыбин, Е.В. Павлова ; под общ. ред. В.И. Рыбина ; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Экономический факультет. - Москва : ИНФРА-М, 2009. - 527 с. : табл. - (Учебники экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова). - ISBN 978-5-16-002048-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=276583>

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2019.
2. Деньги, кредит, банки: журнал. – М.: ИД Банка России, 2019 (<https://www.cbr.ru/money-and-finance>).
3. Вопросы экономики: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2019.
4. Общество и экономика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2019.
5. Региональная экономика: Теория и практика: журнал. - М.: ООО "Издательский дом Финансы и Кредит", 2019.
6. Российский экономический журнал: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2019.
7. Рынок ценных бумаг: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2019.
8. Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.
9. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2019.
10. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2019.

5.4 Интернет-ресурсы

1. Сайт Центрального банка РФ – <http://www.cbr.ru>
2. Сайт Федеральной службы государственной статистики – <http://www.gks.ru>
3. Официальный сайт Министерства экономического развития – <http://www.economy.gov.ru>
4. Сайт Финансовая аналитика – <http://www.finanal.ru>
5. Портал Финансовые науки - <http://www.mirkin.ru>
6. Сайт Правительства РФ - <http://www.government.ru>
7. Официальный сайт журнала Экономист - <http://www.economist.com>

8. Сайт Министерства Финансов - [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
9. Сайт российского клуба банковских аналитиков - [http:// www.bankclub.ru](http://www.bankclub.ru)
10. Портал Правительства Оренбургской области - [http:// www.orenburg-gov.ru](http://www.orenburg-gov.ru)

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

1. Операционная система Microsoft Windows
2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2019]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2019]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\CONSULT\cons.exe
5. Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - <http://aist.osu.ru>

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа.
Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.
2. Учебные аудитории для проведения практических занятий компьютерный класс (ауд. 6202).
3. Для организации самостоятельной работы студентов, проведения групповых и индивидуальных консультаций научно-методический кабинет кафедры «Банковское дело и страхование» (ауд.6305а, 6302), а также интернет-классы и библиотечный фонд университета.
Аудитории для проведения практических работ и осуществления самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.

К рабочей программе прилагаются:

1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины