



УТВЕРЖДАЮ»

И.о. директора института экономики,
управления и сервисных технологий

Р.М. Иванова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.02.01 Банковская и платежная система и их безопасность

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Экономическая безопасность предприятия

Квалификация (степень): бакалавр

Форма обучения: очная

Институт: Экономики, управления и сервисных технологий

Кафедра: экономики и управления им. Н.Г. Нечаева

	очная форма	очно-заочная форма	заочная форма
Курс	4		
Семестр/триместр	8		

Лекции	18		
Лабораторные занятия			
Практические (семинарские) занятия	18		
в т. ч. практическая подготовка	4		
Форма(ы) промежуточной аттестации	зачет		
Контроль			
Иные формы работы			
Самостоятельная работа	36		

Всего часов: 72

Трудоемкость: 2 зачетные единицы

Разработчик(и) рабочей программы:

кандидат экономических наук, доцент Ю.Л. Есина

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель изучения дисциплины: получение представления о принципах построения и передовых методах функционирования расчетов и платежей в России и расчетных центрах мировой экономической системы, а также способах обеспечения их безопасности.

Задачи изучения дисциплины:

- изучить теоретические аспекты построения и развития платежных систем;
- изучить состав и структуру национальной платежной системы России;
- изучить организацию деятельности субъектов национальной платежной системы;
- оценить перспективы развития розничных платежных услуг в национальной платежной системе;
- изучить основы обеспечения безопасности и надежности функционирования платежных технологий
- знать технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей.

Место дисциплины в структуре ОПОП: реализуется в рамках части, формируемой участниками образовательных отношений, блока Б1. Дисциплины (модули).

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПКС-1 Способность проводить анализ и аудит финансовой отчетности, использовать аналитические процедуры в аудите, выявлять мошенничество и манипулирование данными финансовой отчетности	Знать: <ul style="list-style-type: none">– основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов;– общепринятые методики расчета показателей, характеризующих состояние экономической безопасности хозяйствующих субъектов;– систему анализа, оценки угроз и способы обеспечения финансово-экономической безопасности предприятия.	Знает: <ul style="list-style-type: none">- основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности в банковской и платежной системах;- общепринятые методики расчета показателей, характеризующих состояние экономической безопасности в банковской и платежной системах;- систему анализа, оценки угроз и способы обеспечения финансово-экономической безопасности в банковской и платежной системах;.
	Уметь: <ul style="list-style-type: none">– анализировать финансово-экономические процессы с целью установления потенциальных угроз для экономической безопасности хозяйствующих субъектов и обосновывать прогнозы их возможного развития;	Умеет: <ul style="list-style-type: none">– анализировать процессы в банковской и платежной системах с целью установления потенциальных угроз для экономической безопасности хозяйствующих субъектов и обосновывать прогнозы их возможного развития;

	<ul style="list-style-type: none"> – анализировать и интерпретировать бухгалтерскую, финансовую и иную информацию, отраженную в отчетной документации, и использовать полученные данные для принятия обоснованных решений по предупреждению, управлению и нейтрализации угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов; – разрабатывать мероприятия по противодействию экономическим преступлениям и нейтрализации угроз экономической безопасности. 	<ul style="list-style-type: none"> – анализировать и интерпретировать бухгалтерскую, финансовую и иную информацию, отраженную в отчетной документации, и использовать полученные данные для принятия обоснованных решений по предупреждению, управлению и нейтрализации угроз экономической безопасности в банковской и платежной системах; – разрабатывать мероприятия по противодействию экономическим преступлениям и нейтрализации угроз экономической безопасности в банковской и платежной системах.
	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками проведения специальных исследований в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации; – навыками формирования и функционирования системы финансово-экономической безопасности предприятия; – навыками по разработке стратегии и программ обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов. 	<p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками проведения специальных исследований в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности в банковской и платежной системах; – навыками формирования и функционирования системы финансово-экономической безопасности в банковской и платежной системах; – навыками по разработке стратегии и программ обеспечения экономической безопасности в банковской и платежной системах.

II. СОДЕРЖАНИЕ И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам.раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
	Раздел 1. Организация деятельности субъектов платежной системы	48	12	12		24
1.	Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем	8	2	2		4
2.	Тема 2. Роль центральных банков и иных регуляторов в организации и функцио-	16	4	4		8

	нировании платежных систем					
3.	Тема 3. Порядок осуществления перевода денежных средств в Российской Федерации	8	2	2		4
4	Тема 4. Организация деятельности операторов по переводу денежных средств.	8	2	2		4
5	Тема 5. Современное состояние и развитие платежной системы Банка России.	8	2	2		4
	Раздел 2. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий	24	6	6		12
6.	Тема 6. Парадигма информационной безопасности для национальной платежной системы.	8	2	2		4
7.	Тема 7. Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе.	8	2	2		4
8.	Тема 8. Вопросы идентификации и аутентификации в обеспечении безопасности платежей.	8	2	2		4
	<i>Зачет</i>					
	<i>Итого за 8 семестр</i>	<i>72</i>	<i>18</i>	<i>18</i>		<i>36</i>
	<i>в т.ч. практическая подготовка</i>	<i>4</i>	<i>2</i>	<i>2</i>		
	ИТОГО:	72	18	18		36

Очно-заочная форма обучения (не реализуется)

Заочная форма обучения (не реализуется)

III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Текущая аттестация проводится в форме контрольной работы, реферата.

Типовой вариант контрольной работы

В комбинированной форме:

Задание 1. Выберите правильный ответ из предложенных вариантов:

1. Денежный оборот — это:

- а) кругооборот денег в безналичной форме;
- б) движение денежных знаков в наличной форме;
- в) движение денег в безналичной и наличной денежной форме в качестве средства обращения и средства платежа;
- г) движение средств платежа;
- д) формирование и расходование фондов денежных средств.

2. Платежный оборот — это:

- а) синоним денежного оборота
- б) оборот денежных суррогатов и субституттов в функции средства платежа;
- в) безналичный денежный и неденежный оборот;
- г) оборот денег в функции средства платежа;
- д) оборот денег в функции средства обращения.

3. Платежная система — это:

- а) система расчетно-кассовых центров;
- б) совокупность организаций, взаимодействующих в целях осуществления перевода денежных средств;
- в) совокупность небанковских расчетных учреждений;
- г) сеть расчетных дивизионов коммерческих банков.

4. Субъекты национальной платежной системы РФ:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) операторы по переводу денежных средств, платежных систем и электронных денежных средств;
- в) операционные, платежные, клиринговые и расчетные центры;
- г) ФГУП «Почта России»;
- д) пенсионные фонды;
- е) банковские платежные агенты;
- ж) страховые компании.

5. К централизованным платежным системам относятся:

- а) система межрегиональных и внутрирегиональных электронных платежей;
- б) платежные банковские системы для осуществления межбанковских корреспондентских расчетов;
- в) система банковских электронных срочных платежей БЭСП;
- г) платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций.

6. К системно значимым и социально значимым платежным системам относятся:

- а) масштабные системы;
- б) системы со значительным объемом платежей в пользу физических лиц;
- в) уровень сделок, проводимых на организованных торгах, на открытом рынке;
- г) все перечисленное верно.

7. Безналичный оборот — это:

- а) элемент денежной массы;
- б) оборот денег в безналичной форме для осуществления функции средства платежа;
- в) система безналичных расчетов;

г) движение кредитных орудий обращения.

8. Принципы безналичных расчетов:

а) осуществление расчетов преимущественно через банки;

б) отсутствие убытков клиента;

в) проведение платежей по распоряжению владельцев и при наличии акцепта(согласия);

г) положительные чистые активы клиента банка;

д) свобода выбора клиентами форм расчетов;

е) соблюдение сроков платежей;

ж) отсутствие задолженности клиента перед бюджетом;

з) принцип обеспеченности платежа собственными средствами или платежно-расчетными кредитами банка;

и) наличие денег на расчетном счете клиента.

9. Инструменты кредитовых переводов:

а) векселя;

б) платежные поручения о кредитовых перечислениях;

в) чеки;

г) платежные требования;

д) инкассовые поручения о дебетовых списаниях.

10. Инструменты дебетовых переводов:

а) векселя;

б) платежные поручения о кредитовых перечислениях;

в) платежные требования-поручения;

г) чеки;

д) платежные требования;

е) инкассовые поручения о дебетовых списаниях.

11. Аккредитив — это инструмент:

а) дебетовых переводов;

б) кредитовых переводов;

в) могут использоваться как дебетовые, так и кредитовые переводы.

12. Гарантированные платежи — это:

а) векселя;

б) платежные требования-поручения;

в) чеки;

г) платежные требования;

д) аккредитивы;

е) платежные поручения на списание средств по просроченным обязательствам.

13. Недостатки расчетов платежными требованиями:

а) длительный документооборот;

б) отсутствие гарантии платежа вследствие недостатка средств у плательщика;

в) сложность оформления.

14. Аккредитив можно открывать:

а) только из собственных средств плательщика;

б) с участием банковского кредита;

в) с участием кредита получателя платежа.

15. Документарный аккредитив означает:

- а) выставление документов на инкассо;
- б) платеж за товары и услуги при представлении обусловленных в аккредитиве документов;
- в) платеж, но которому деньги могут быть получены без распорядительных документов.

16. Гарантия платежа по аккредитиву обеспечивается:

- а) бронированием средств на счете плательщика до отгрузки товара;
- б) наличием корреспондентских отношений между банками плательщика и получателя;
- в) собственным капиталом банка.

17. Недостатки аккредитива:

- а) сложность;
- б) высокая стоимость;
- в) отсутствие гарантии платежа;
- г) замедление оборачиваемости средств покупателя;
- д) частые отказы банков в выплате денежных средств.

18. Налично-денежный оборот — это:

- а) часть платежного оборота;
- б) движение наличных денег между гражданами;
- в) оборот денег в наличной форме для осуществления функции средства обращения;
- г) движение денег при оплате товаров.

19. Организация налично-денежного обращения базируется на принципах:

- а) децентрализации;
- б) хранения предприятиями наличных денег в кассах банков;
- в) стабильности бюджетной системы;
- г) устойчивости и эластичности денежного обращения;
- д) жесткого контроля цен;
- е) прогнозного характера планирования.

20. На расчетно-кассовые центры возложены функции:

- а) кредитования банков;
- б) инкассации наличных денег;
- в) открытия счетов граждан;
- г) хранения наличности, кассовых операций и контроля кассовой дисциплины;
- д) выдачи гарантий по безналичным расчетам;
- е) расчетно-кассового обслуживания органов государственной власти, счетов бюджетов и федерального казначейства;
- ж) выдачи заработной платы.

Задание 2. Дайте определение:

Расчетный агент	
брутто-расчет	

Нетто-расчет	
Клиринг	
Клиринговая плата	
Банковская система	
Банк	
Небанковская кредитная организация	
Платежный агент	
Банковский платежный агент	
Платежный терминал	

Примерная тематика рефератов

1. Эволюция и основные этапы развития платежной системы в России
2. Принципы организации платежных систем.
3. Критерии классификации платежных систем.
4. Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работы платежных систем.
5. Основные виды рисков в платежных системах и пути их минимизации.
6. Современное состояние платежной системы Банка России, проблемы и перспективы развития.
7. Национальная платежная система, основы формирования, проблемы и направления развития.
8. Операторы платежных систем и предъявляемые к ним требования.
9. Системно значимые и социально значимые платежные системы.
10. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе.
11. Всемирная межбанковская система SWIFT, история создания и развития.
12. Европейские платежные системы.
13. Виды пластиковых карт, используемых российскими коммерческими банками.
14. Анализ эффективности и динамики расчетов пластиковыми картами.
15. Анализ региональных карточных программ.
16. Проблемы расширения эквайринга коммерческими банками.
17. Call-центры, их виды и роль в развитии операций с банковскими картами.
18. Бесконтактные платежные карты.
19. Кобрендинговые карты как направление развития карточного бизнеса

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме экзамена.

Вопросы к экзамену (8 семестр очная форма обучения)

1. Платежная система: сущность, функции и роль в экономике
2. Виды платежных систем
3. Управление рисками платежных систем

4. Правовые и организационные основы современной национальной платежной системы России
5. Порядок осуществления перевода денежных средств в Российской Федерации
6. Управление рисками и обеспечение банковской тайны в национальной платежной системе России
7. Организация деятельности операторов по переводу денежных средств
8. Организация деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов
9. Организация деятельности операторов платежной системы
10. Организация деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры
11. Современное состояние и развитие платежной системы Банка России
12. Подсистема БЭСП в платежной системе Банка России
13. Банк России как оператор услуг платежной инфраструктуры
14. Платежные системы с использованием банковских карт
15. Электронные платежные системы в интернет -коммерции
16. Современные электронные платежные системы в России и за рубежом
17. Парадигма информационной безопасности для национальной платежной системы
18. Принципы обеспечения информационной безопасности национальной платежной системы
19. Модельные решения и стандарты обеспечения информационной безопасности
20. Организационная основа безопасности и надежности
21. Организация Банком России деятельности по надзору в национальной платежной системе
22. Организация Банком России деятельности по наблюдению в национальной платежной системе
23. Роль Банка России в развитии и регулировании розничных платежных услуг
24. Вопросы идентификации и аутентификации

IV. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Основная литература

1. Губенко, Е.С. Финансово-правовое регулирование платежных и расчетных систем : учебник : [16+] / Е.С. Губенко ; науч. ред. С.В. Запольский. – Москва : Прометей, 2021. – 298 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483190> (дата обращения: 01.07.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-906879-34-9. – Текст : электронный..

4.2. Дополнительная литература

1. Муссель, К.М. Платежные технологии: системы и инструменты / К.М. Муссель. – Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2021. – 288 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441393> (дата обраще-

ния: 01.07.2023). – Библиогр.: с. 282-284. – ISBN 978-5-406-04189-5. – Текст : электронный.

2. Куницына, Н.Н. Роль электронных денег в становлении и развитии национальной платежной системы России / Н.Н. Куницына, Е.И. Дюдикова ; Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь : Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2017. – 192 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483724> (дата обращения: 01.07.2023). – Библиогр.: с. 151-167. – ISBN 978-5-9296-0909-1. – Текст : электронный.

V. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№ пп	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность
1.	http://edu.ru/	Российское образование: Федеральный портал. Включает ссылки на порталы и сайты образовательных учреждений; государственные образовательные стандарты; нормативные документы; каталог экскурсий и обучающих программ.	Свободный доступ
2.	http://window.edu.ru/	Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	Свободный доступ
3.	https://www.gumer.info/	Библиотека Гумер: предоставляет свободный доступ к 5000 книг и статей по гуманитарным наукам	Свободный доступ
4.	http://fcior.edu.ru/	Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (ФЦИОР) предоставляет доступ к электронным образовательным ресурсам и сервисам для всех уровней и ступеней образования.	Свободный доступ

VI. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

1.	http://www.biblioclub.ru	Электронно-библиотечная система (ЭБС) Университетская библиотека онлайн	Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет
2.	www.garant.ru	Информационно-правовой портал	Свободный доступ
3.	www.elibrary.ru	Российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования	Свободный доступ
4.	www.consultant.ru	Российская компьютерная справочно-правовая система	Свободный доступ
5.	www.urait.ru	Образовательная платформа Юрайт. Для вузов и ссузов	Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет

VII. ЛИЦЕНЗИОННОЕ И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

При реализации учебной дисциплины применяется следующее лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

- Microsoft Windows;
- Microsoft Office;
- LibreOffice и др.

VIII. ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Учебные занятия проводятся в аудиториях, укомплектованных специализированной мебелью, в том числе стационарными или переносными техническими средствами обучения (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Самостоятельная работа проводится в кабинетах, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.