

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор института права и экономики
_____ / А.С. Кисарин /



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

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Направленность (профиль) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация (степень): экономист

Форма обучения: очно-заочная

Институт: права и экономики

Кафедра: бухгалтерского учета и аудита

	очная форма	очно-заочная форма	заочная форма
Курс		5,6	
Семестр/триместр		F, G	

Лекции		6	
Лабораторные занятия			
Практические (семинарские) занятия		14	
Консультации		2	
Форма (ы) промежуточной аттестации		Экзамен-0,3	
Контроль		9	
Самостоятельная работа		148,7	

Всего часов: 180

Трудоемкость: 5 зачетных единиц

Разработчик(и) рабочей программы:

кандидат экономических наук, доцент Степаненкова Н. М.

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 как дисциплина вариативной части в рамках блока Б1. Дисциплины (модули).

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

Код компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1	Знать: <ul style="list-style-type: none">- методику расчёта базовых экономических показателей;– правила анализа хозяйственной деятельности экономических субъектов;- процедуру сбора исходных данных для анализа деятельности предприятия	Знает: <ul style="list-style-type: none">- методику расчета показателей эффективности деятельности платежных систем, показателей ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости;- порядок расчета аналитических показателей деятельности банковской и платежной системы;- порядок получения и формирования информационных материалов с целью анализа деятельности банковской и платежной системы.
	Уметь: <ul style="list-style-type: none">- проводить расчет основных экономических показателей деятельности предприятия;- анализировать хозяйственную деятельность экономических субъектов;- собирать исходные данные для анализа деятельности хозяйствующих субъектов	Умеет: <ul style="list-style-type: none">- проводить расчет основных экономических и статистических показателей деятельности платежных и расчетных систем;- дать интерпретацию полученных расчётных данных, предложить пути их оптимизации;- подготовить исходную информа-

		цию для проведения анализа деятельности платежной системы
	Владеть: - методами расчета основных экономических показателей; - методикой анализа экономической деятельности хозяйствующих субъектов; - методами сбора первичных данных для проведения экономического анализа	Владеет: - методами расчета показателей социально-экономической статистики, показателей ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости; - навыками интерпретации полученных в результате анализа показателей; - методами сбора первичных данных для проведения экономического анализа
ПК-2	Знать: - базовые методики расчёта экономических показателей; — методы расчета экономических показателей и их обоснование	Знает: - методики расчёта статистических и экономических показателей с целью комплексного анализа деятельности платежной системы и предоставления информации внутренним и внешним пользователям; — нормативные, пограничные значения статистических и экономических показателей, их сущность и значение для оценки деятельности хозяйствующего субъекта.
	Уметь: - обосновывать выбранные методики расчета экономических показателей; — использовать в работе различные методики анализа хозяйственной деятельности; — выбирать наиболее оптимальные методики расчета показателей из ряда альтернативных.	Умеет: - устанавливать соответствие имеющихся методик и систем экономических показателей поставленным задачам; — использовать в работе альтернативные подходы к анализу и предоставлению информации о хозяйствующем субъекте.
	Владеть: - методами расчета основных экономических показателей; — методиками анализа экономической деятельности хозяйствующих субъектов — способами выбора оптимальных методик расчета показателей	Владеет: - методами расчета основных экономических показателей, характеризующих деятельность экономического субъекта с целью предоставления информационных материалов заинтересованным пользователям; — методиками анализа экономической деятельности хозяйствующих субъектов и навыками интерпретации их результатов; — способами выбора оптимальных методик расчета показателей

II. СОДЕРЖАНИЕ И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
	Модуль 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем	36	2	2		32
1	Тема 1. Платежная система: сущность, функции и роль в экономике. Принципы построения платежных систем.	18	1	1		16
2	Тема 2. Управление рисками платежных систем. Классификация рисков платежных систем.	18	1	1		16
	Модуль 2. Организация деятельности субъектов платежной системы	74		8		70
3	Тема 3. Роль центральных банков и иных регуляторов в организации и функционировании платежных систем	18		2		16
4	Тема 4. Порядок осуществления перевода денежных средств в Российской Федерации	18		2		16
	<i>Итого за <u>Ф</u> семестр</i>	<i>72</i>	<i>2</i>	<i>6</i>		<i>64</i>
5	Тема 5. Организация деятельности операторов по переводу денежных средств.	19		2		17
6	Тема 6. Современное состояние и развитие платежной системы Банка России.	19		2		17
	Модуль 3. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий	58,7	4			50,7
7	Тема 7. Парадигма информационной безопасности для национальной платежной системы.	19	2			17
8	Тема 8. Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе.	21	2	2		17
9	Тема 9. Вопросы идентификации и аутентификации в обеспечении безопасности платежей.	18,7		2		16,7
	<i>Контроль</i>	<i>9</i>				

	Консультация	2				
	Экзамен	0,3				
	Итого за <u>G</u> семестр	108	4	8		84,7
	ИТОГО:	180	6	14		148,7

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, по 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 (Г триместр очно-заочная)

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, 2017. – 298 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483190> (дата обращения: 01.09.2020). – 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, 2015. – 288 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441393> (дата обращения: 01.09.2020). – 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: 01.09.2020). – 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 учрежде- ний; государственные обра- зовательные стандарты; нор- мативные документы; ката- лог экскурсий и обучающих программ.	Свободный доступ
2.	http://window.edu.ru/	Информационная система "Единое окно доступа к об- разовательным ресурсам" предоставляет свободный до- ступ к каталогу образователь- ных интернет-ресурсов и пол- нотекстовой электронной	Свободный доступ

		учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	
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.