

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

ФИЛИАЛ ВГУЭС В Г. НАХОДКЕ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА И ЭКОНОМИКИ

Рабочая программа дисциплины (модуля)

# **ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

Направление и профиль подготовки:

38.03.01 Экономика

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Форма обучения

очная/заочная

Год набора на ОПОП

2017

Рабочая программа дисциплины Платежи и расчеты в коммерческом банке  
составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки  
38.03.01 Экономика (Приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 №1327) и Порядком  
организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным  
программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета,  
программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 05 апреля 2017г. №301)

Составитель(и):

*Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и  
управления, [Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru](mailto:Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru)*


*Воливок Ольга Александровна, кандидат экономических наук, доцент, Кафедра  
менеджмента и экономики, [Olga.Volivok@vvsu.ru](mailto:Olga.Volivok@vvsu.ru)*

Утвержден на заседании кафедры Менеджмента и экономики

18.03.2020 протокол № 7

Редакция \_\_\_\_\_ Утверждена на заседании кафедры Гуманитарных и  
искусствоведческих дисциплин \_\_\_\_\_ протокол № \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой (разработчика)


  
подпись

В.С. Просалова

фамилия, инициалы

« 18 » марта 20 20 г.

Заведующий кафедрой (выпускающей)

  
подпись

В.С. Просалова

фамилия, инициалы

« 18 » марта 20 20 г.

## 1 Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью освоения дисциплины «Платежи и расчеты в коммерческом банке» является освоение ключевых вопросов, раскрывающих сущность базовых основ организации расчетов и принципов их функционирования в РФ.

Задачи дисциплины:

- изучить сущность и принципы организации платежных систем;
- изучить формы и инструменты банковских расчетов;
- изучить формы и инструменты по внешнеторговым операциям;
- изучить безналичные расчеты в розничном секторе экономики;
- изучить предоставляемые услуги банков населению для проведения безналичных расчетов и платежей;
- развить у студентов навыки и применять на практике знания банковских технологий, законодательных и нормативных документов Банка России;
- стимулировать необходимые для практической работы навыки самостоятельной аналитической работы с банковской информацией с использованием современного инструментария и компьютерных технологий.

## 2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Планируемыми результатами обучения по дисциплине «Платежи и расчеты в коммерческом банке», являются знания, умения, владения и/или опыт деятельности, характеризующие этапы/уровни формирования компетенций и обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы в целом. Перечень компетенций, формируемых в результате изучения дисциплины, приведен в таблице 1.

Таблица 1 – Формируемые компетенции

Название ОПОП ВО (сокращенное название)	Компетенции	Название компетенции	Составляющие компетенции	
38.03.01 Экономика	ПК-14	Способность осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки	Знания:	Теоретические и практические аспекты расчетных операций в коммерческом банке способы, методы и принципы платежей и расчетов
			Умения:	Формировать, оформлять и использовать расчетные документы
			Владения:	Программными технологиями по формированию расчетных документов

## 3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Платежи и расчеты в коммерческом банке» относится к дисциплинам вариативной части. Данная дисциплина базируется на компетенциях, полученных на дисциплинах «Банковское дело», «Финансы», «Деньги, кредит, банки». Дисциплина «Платежи и расчеты в коммерческом банке» формирует у студентов представление о роли платежей и расчетов в экономике страны.

Для изучения дисциплины необходимо: знать категориальный аппарат платежей и расчетов, использовать информацию государственной статистики в области расчетов и платежей; владеть навыками применения математического и иного инструментария, методиками расчета показателей платежной системы и ее элементов, владеть навыками

научной речи и участия в научных дискуссиях, а также самостоятельной работы и организации выполнения самостоятельных заданий.

#### 4 Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу по всем формам обучения, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО (сокращенное название)	Форма обучения	Цикл	Семестр (ОФО) /Курс (ЗФО)	Трудоемкость (З.Е.)	Объем контактной работы (час)					СРС	Форма промежуточной аттестации	
					Всего	Аудиторная			Внеаудиторная			
				лек		прак	лаб	ПА	КСР			
38.03.01 Экономика	ОФО	Б.1.ДВ.Б.02	4	5	52	17	34		1		128	Э
	ЗФО	Б.1.ДВ.Б.02	3	5	13	4	8		1		167	Э

#### 5 Структура и содержание дисциплины (модуля)

##### 5.1 Структура дисциплины (модуля)

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированный по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3 и 4.

Таблица 3 – Структура дисциплины ОФО и ЗФО

№	Название темы	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
		Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	Понятие платежной системы, ее сущность и структура. Задачи и функции платежной системы	2/0,5	4/1	0	16/20	Реферат и тесты
2	Организация межбанковских расчетов как важная составляющая платежной системы.	2/0,5	4/1	0	16/21	Реферат и тесты
3	Национальные и всемирные платежные системы.	2/0,5	4/1	0	16/21	Реферат и тесты
4	Развитие платежных систем с использованием банковских карт.	2/0,5	4/1	0	16/21	Реферат и тесты
5	Формы и инструменты банковских расчетов	2/0,5	4/1	0	16/21	Реферат и тесты
6	Формы расчетов по внешнеторговым операциям	2/0,5	4/1	0	16/21	Тесты и практические задания
7	Дистанционные формы расчетов с применением Интернета и мобильной телефонии.	3/0,5	5/1	0	16/21	Тесты и практические задания
8	Услуги банков по проведению безналичных расчетов для населения.	2/0,5	5/1	0	16/21	Тесты и практические задания
<b>Итого по таблице</b>		<b>17/4</b>	<b>34/8</b>	<b>0</b>	<b>128/167</b>	

##### 5.2 Содержание дисциплины (модуля)

**Тема 1. Понятие платежной системы, ее сущность и структура. Задачи и функции платежной системы**

Понятие платежной системы, ее элементы. Принципы построения платежных систем. Классификация и виды платежных систем.

Этапы и особенности перехода от системы безналичных расчетов к национальной

платежной системе. Роль Центрального банка в платежных системах. Платежная система России: структура и институциональная среда. Законодательное регулирование национальных платежных систем. Национальная платежная система, основы формирования и направления развития. Федеральный закон РФ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ». Основные требования к деятельности операторов платежных систем, операторов электронных денег, операторов услуг платежной инфраструктуры, платежных агентов и субагентов, центральных клиринговых контрагентов по денежным обязательствам. Требования к организации и функционированию платежных систем. Критерии значимости платежной системы (системно значимой или социально значимой). Надзор и наблюдение в национальной платежной системе. Стратегия развития национальной платежной системы.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция – презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

**Тема 2. Организация межбанковских расчетов как важная составляющая платежной системы.**

Основы организации межбанковских расчетов. Содержание и принципы организации межбанковских расчетов. Расчеты через учреждения Банка России. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений.

Текущее состояние и перспективы развития платежной системы Банка России.

Системы валовых расчетов в режиме реального времени. Система расчетов БЭСП. Межфилиальные расчеты. Внутрирегиональные расчеты. Межбанковский клиринг.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция – презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

### **Тема 3. Национальные и всемирные платежные системы. (4/2 часа)**

Современные тенденции развития мировых платежных систем. Тенденции развития мировых платежных систем, их эволюция. Роль и место Центральных банков в платежных системах зарубежных государств.

Платежные системы зарубежных государств. Всемирная межбанковская система SWIFT, история создания и развития. Принципы организации и функции. Платежные системы США. Европейские платежные системы.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция – презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

### **Тема 4. Развитие платежных систем с использованием банковских карт.**

Основы расчетов платежных систем на основе пластиковых карт. Понятие, виды и роль платежных карт в организации безналичных расчетов. История появления и развития пластиковых карт как инструмента безналичных расчетов. Банковские пластиковые карты их виды. Правовые основы расчетов с пластиковыми картами. Платежные системы на основе пластиковых карт.

Платежная карточная система, понятие и элементы. Российские платежные системы. Международные платежные системы на основе пластиковых карт, история создания и развития. Операции коммерческих банков с пластиковыми картами. Характеристика инфраструктуры приема и обслуживания банковских карт.

Виды карточных программ. Этапы и задачи создания и реализации карточной программы банка. Эмиссия и эквайринг пластиковых карт. Современное состояние рынка пластиковых карт, проблемы и стратегия развития.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя,

разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция – презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

### **Тема 5. Формы и инструменты банковских расчетов**

Безналичные расчеты: основные понятия, принципы и формы. Основные формы расчетов в российском внутривозвратном обороте. Классификация форм безналичных расчетов. Платежные поручения. Инкассовое поручение. Инкассовое требование. Обратные платежные инструменты. Виды векселей. Виды чеков. Клиринговые или расчетные палаты.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция – презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

### **Тема 6. Формы расчетов по внешнеэкономическим операциям. (4/1 часа)**

Регулирование международных расчетов. Банковский перевод. Виды расчетов банковским переводом. Основные участники расчетов банковским переводом. Инкассо. Формы инкассо. Основные участники инкассовой формы расчетов. Аккредитив. Виды аккредитивов. Основные участники аккредитивной формы расчетов.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины

предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция – презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

#### **Тема 7. Дистанционные формы расчетов с применением Интернета и мобильной телефонии.**

Современные информационные технологии с использованием электронных устройств и коммуникаций. Удаленный банкинг. Банковские технологии класса «Клиент–банк» и системы телефонного банкинга. Формы системы «Клиент– банк».

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:

- лекция – презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

#### **Тема 8 Услуги банков по проведению безналичных расчетов для населения.**

Виды розничных платежей и способы их проведения. Бумажные и электронные инструменты платежей. Традиционные и нетрадиционные способы проведения платежей населения. Виды счетов для расчетов. Текущий счет. Формы расчетов. Электронные переводы денежных средств без открытия банковского счета.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии.

Программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий. В течение изучения дисциплины студенты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. На практических занятиях под руководством преподавателя, разбирают ситуации, обсуждают проблемы в текущей деятельности кредитных организаций и выполняют упражнения, решаются практические задачи. Программой дисциплины предусмотрено использование инновационных технологий обучения. В качестве интерактивных форм проведения занятий представлены:



- лекция – презентация.

На практических занятиях под руководством преподавателя, обсуждается дидактический материал по соответствующим темам, обсуждаются выступления по темам докладов, разбираются ответы к темам собеседования, обсуждаются решения кейсов.

Форма текущего контроля.

Фронтальный опрос, решение задач, дискуссия по проблемным аспектам изучаемой темы, защита индивидуальной/групповой работы.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме.

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнение домашних заданий по текущему контролю, групповая работа над ситуационными проектами, подготовка к практическим занятиям.

## **6 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на сайте филиала, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет.

Успешное освоение дисциплины предполагает активную работу студентов на всех занятиях аудиторной формы: лекционных и практических, выполнение аттестационных мероприятий, эффективную самостоятельную работу. В процессе изучения дисциплины студенту необходимо ориентироваться на самостоятельную проработку лекционного материала, подготовку к практическим занятиям, выполнение творческих заданий, самостоятельное изучение некоторых разделов курса.

Самостоятельная работа студентов при подготовке к занятиям осуществляется в рамках изучения материала, изложенного преподавателем на лекции. При изучении материала по теме следует проработать вопрос в основной и дополнительной литературе, рекомендованной преподавателем. Обязательно следует обратиться к нормативному регулированию вопроса и проработать нормативные документы, рекомендованные по соответствующему вопросу. Для закрепления материала и контроля уровня его усвоения следует ответить на вопросы, рекомендованные для самостоятельной проверки.

При выполнении индивидуальных заданий в рамках домашнего задания, прежде всего, следует выполнить процедуру подготовки к занятиям.

Подготовка к докладу, сообщению должна сопровождаться изучением научной литературы (монографии, статьи, диссертации и др.) обобщением накопленного опыта по заявленной проблеме. Доклад оформляется в соответствии с требованиями к оформлению работ. Важно также подготовить свое выступление и презентацию для публичного выступления на занятии. Студент должен быть готов не только представить свою точку зрения, уметь её аргументировать, но и ответить на вопросы преподавателя и других студентов. При необходимости может быть представлено несколько точек зрения по проблеме и обсуждение проведено как «дуэль оппонентов».

Для студентов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка к собеседованию, решение кейсов. Также в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов. При этом обязательным является выступление на занятии с последующим ответом на вопросы.

К оформлению текстовой части, таблиц, иллюстраций и списка использованной литературы предъявляются единые требования в соответствии с СТО ВГУЭС «Система вузовской учебной документации. Общие требования к оформлению дипломных, курсовых работ (проектов); контрольных работ, рефератов».

Темы для дискуссии:

– Эволюция и основные этапы развития платежной системы в России

- Принципы организации платежных систем.
- Критерии классификации платежных систем.
- Нормативные и законодательные акты, обеспечивающие работы платежных систем.

**Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.**

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.
- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

**7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

**8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

***а) основная литература***

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452205>

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452206>

***б) дополнительная литература***

1. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко [и др.] ; под редакцией Н. Н. Мартыненко, Ю. А. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 369 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03453-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/432004>

2. Игнатова, О. В. Международные расчеты и платежи. Практикум : учебное пособие для вузов / О. В. Игнатова, О. А. Горбунова, А. А. Прудникова ; под редакцией О. В. Игнатовой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 218 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06426-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/455097>

Доступ в электронную информационно-образовательную среду организации, а также к основной и дополнительной литературе в ЭБС осуществляется с компьютеров, подключенных к Электронной библиотеке ВГУЭС:

1. Консультант Плюс: полнотекстовая справочно-информационная система нормативно-правовых документов - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Электронно-библиотечная система издательства (образовательная платформа) «Юрайт» - Режим доступа: <https://urait.ru>

3. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>

4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - Режим доступа: <https://www.elibrary.ru>

5. Электронная библиотека Издательского дома Гребенникова «GrebennikOn» - Режим доступа: <https://grebennikon.ru>

#### **9 Перечень ресурсов информационно - телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

2. Правительственный сервер России: документы, законодательные акты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gov.ru>

3. Официальный сайт Министерства по налогам и сборам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru> –

4. Официальный сайт Министерства экономического развития и торговли РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>

5. Официальный сайт Госкомстата Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

6. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

7. Организация экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.oecd.org>

8. Официальный сайт ВТО [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.wto.org>

9. Международный валютный фонд [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.imf.org>

10. Галерея экономистов, учебно-методические материалы, электронные учебники и книги по экономике, новости экономической науки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economicus.ru>

11. Курсы лекций по макроэкономике различных преподавателей ГУ – ВШЭ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://hsemacro.narod.ru>

12. Федеральный образовательный портал: экономика, социология, менеджмент [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ecsoman.edu.ru>

13. Институт экономики РАН [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.inecon.ru>

14. Журнал «Проблемы современной экономики» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.m-economy.ru>

## **10 Перечень информационных технологий**

1. Электронные учебники
2. Технологии мультимедиа.
3. Технологии Интернет (электронная почта, электронные библиотечные системы, электронные базы данных).

### **Программное обеспечение:**

Microsoft Windows XP Professional Russian (Academic license №44216302, бессрочная), Microsoft Office 2007 RUS (лицензия №44216302, бессрочная), Winrar (электронная лицензия №RUK-web-1355405, бессрочная), Adobe Google Chrome (свободное); Adobe Acrobat Reader (свободное); Adobe Flash Player (свободное), Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows (лицензия №17E0200430130957417676, действительна с 30.04.2020-05.08.2022), Java(TM) 6 Update 26 (свободное), платформа «1С:Предприятие 8.3» (комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях, лицензия №ОС-01/1693, бессрочная), Project Expert for Windows (лицензия №20438N, бессрочная), программный комплекс ГРАНД-Смета 2019 (версия 6.0.2) (договор №Г-760-П от 25.11.2019, бессрочный), инструменты ЭОС Moodle

Программное обеспечение для лиц с ограниченными возможностями

1. Экранная лупа в операционных системах линейки MS Windows
2. Экранный диктор в операционных системах линейки MS Windows

## **11 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие примерным программам дисциплин (модулей), рабочим учебным программам дисциплин (модулей).

Перечень материально-технического обеспечения, необходимого для реализации программы бакалавриата, включает в себя лаборатории, оснащенные лабораторным оборудованием, в зависимости от степени его сложности.

Приложение 1  
к рабочей программе дисциплины  
«Платежи и расчеты в коммерческом банке»

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

ФИЛИАЛ ВГУЭС В Г. НАХОДКЕ

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА И ЭКОНОМИКИ

Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

## ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Направление и направленность (профиль)

38.03.01 Экономика

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Форма обучения

очная/заочная

Находка 2020

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) Платежи и расчеты в коммерческом банке разработан в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 №1327) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 05.04.2017г. № 301)

Составитель(и):

*Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, [Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru](mailto:Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru)*

*Воливок Ольга Александровна, кандидат экономических наук, доцент, Кафедра менеджмента и экономики, [Olga.Volivok@vvsu.ru](mailto:Olga.Volivok@vvsu.ru)*

Утвержден на заседании кафедры Менеджмента и экономики

18.03.2020 протокол № 7

Заведующий кафедрой (разработчика)


  
подпись

В.С. Просалова

фамилия, инициалы

« 18 » марта 20 20 г.

Заведующий кафедрой (выпускающей)

  
подпись

В.С. Просалова

фамилия, инициалы

« 18 » марта 20 20 г.

## 1 Перечень формируемых компетенций\*

Таблица – Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программе

Код компетенции	Формулировка компетенции	Номер этапа
ПК-4	Способность осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки	1

Компетенция считается сформированной на данном этапе (номер этапа таблица 1 ФОС) в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

## 2 Описание критериев оценивания планируемых результатов обучения

**ПК-14** - Способность осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки

Планируемые результаты обучения* (показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения)		Критерии оценивания результатов обучения
<b>Знает</b>	Теоретические и практические аспекты расчетных операций в коммерческом банке способы, методы и принципы платежей и расчетов.	полнота освоения материала по позициям подготовки и правильность ответов на поставленные вопросы; корректность использования профессиональной терминологии
<b>Умеет</b>	Формировать, оформлять и применять расчетные документы	корректность выбора методов (инструментов) решения кейс-задач по формированию расчетных документов в деятельности банковских организаций,
<b>Владеет навыками и/или опытом деятельности.</b>	Программными технологиями по формированию расчетных документов	самостоятельность решения поставленных задач

Таблица заполняется в соответствии с разделом 2 Рабочей программы дисциплины (модуля).

## 3 Перечень оценочных средств

Контролируемые планируемые результаты обучения		Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС	
			текущий контроль	промежуточная аттестация
Знания:	Теоретические и практические аспекты расчетных операций в коммерческом банке способы, методы и принципы платежей и расчетов.	Тема 1. Понятие платежной системы, ее сущность и структура.	Реферат	Вопросы к зачету Тест
		Тема 2. Организация межбанковских расчетов как важная составляющая платежной системы.	Реферат	Вопросы к зачету Тест
Умения:	Формировать, оформлять и применять расчетные документы	Тема 3. Формы и инструменты банковских расчетов	Кейс 1	Вопросы к зачету Тест
Навыки:	Программными технологиями по формированию расчетных	Тема 4. Развитие платежных систем с использованием банковских карт.	Кейс 2	Вопросы к зачету Тест

	документов	Тема 5. Формы расчетов по внешнеэкономическим операциям	Кейс 3,4	Вопросы к зачету Тест
		Тема 6. Дистанционные формы расчетов с применением Интернета и мобильной телефонии.	Кейс 5,6	Вопросы к зачету Тест

#### 4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточной аттестаций количественной оценкой, выраженной в баллах, максимальная сумма баллов по дисциплине равна 100 баллам.

Таблица 4.1 – Распределение баллов по видам учебной деятельности

Вид учебной деятельности	Оценочное средство														Итого
	Реферат	Тест №1	С-задачи	С-задачи	Творческая работа	Контрольная работа	Прочая работа	Семестровый тест	Прочее	Итого					
Лекции			15												15
Лабораторные занятия															
Практические занятия	5		15	15	5	15									55
Самостоятельная работа		10													10
ЭОС															...
Промежуточная аттестация													20		20
Итого															100

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.



## 5 Примерные оценочные средства

### 5.1 Темы для рефератов (докладов, сообщений) № 1

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 России, проблемы и перспективы развития.
7. Национальная платежная система, основы формирования, проблемы и направления развития.
8. Основные положения и этапы реализации ФЗ РФ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ».
9. Операторы платежных систем и предъявляемые к ним требования.
10. Системно значимые и социально значимые платежные системы.
11. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе.
12. Платежные системы США Fed wire и CHIPS.
13. Европейские платежные системы.
14. Всемирная межбанковская система SWIFT.
15. Виды пластиковых карт, используемых российскими коммерческими банками.
16. Анализ эффективности и динамики расчетов пластиковыми картами.
17. Анализ региональных карточных программ.
18. Проблемы расширения эквайринга коммерческими банками.
19. Call-центры, их виды и роль в развитии операций с банковскими картами.
20. Бесконтактные платежные карты.
21. Кобрендинговые карты как направление развития карточного бизнеса

#### **Краткие методические указания**

Написание реферата является одной из форм обучения важнейшей формой самостоятельной работы студентов.

Цели написания рефератов:

- 1) углубленное изучение отдельных вопросов и тем курса;
- 2) индивидуальная работа со студентом; привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (не только на бумажных носителях, но и в электронном виде); приобретение навыков грамотно ссылаться на используемые источники, правильно цитировать авторский текст;
- 3) совершенствование навыков самостоятельной работы;
- 4) овладение использованием некоторых методов исследования – сравнения, обобщения, логического обоснования и др.; подготовка к написанию курсовых и дипломных работ.

*Основные задачи студента при написании реферата:* с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного (без искажения смысла) понимания авторской позиции и верно передать ее в своей работе.

*Требования к содержанию:*

- в реферате должен содержаться материал, относящийся строго к выбранной теме;
- необходимо грамотно и логично изложить основные идеи по заданной теме, содержащиеся в рассмотренных источниках;
- сгруппировать изложенные идеи по точкам зрения или научным школам;
- краткий анализ проведенной работы - обоснование преимуществ той точки зрения по

рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

*Структура реферата.*

1. Начинается реферат с *титульного листа*.

2. За титульным листом следует *Оглавление*. Оглавление - это план реферата, в котором каждому разделу должен соответствовать номер страницы, на которой он находится.

3. *Текст* реферата. Он делится на три части: введение, основная часть и заключение.

а) *Введение* - раздел реферата, посвященный важности(актуальности) данной темы для изучения и постановке проблемы, которая будет рассматриваться. Здесь также нужно сформулировать объект, предмет изучения и 2-3 задачи.

*Объем введения – 1 страница.*

б) *Основная часть* - это часть работы, в которой последовательно раскрывается выбранная тема. *Объем основной части – в среднем 8-10 страниц (две главы по 4-6 страниц).*

в) *Заключение* - данный раздел реферата должен быть представлен в виде **выводов**, которые готовятся на основе подготовленного текста. Выводы должны быть краткими и четкими. Также в заключении можно обозначить проблемы, которые "высветились" в ходе работы над рефератом, но не были раскрыты в работе.

*Объем заключения – 1 страница.*

г) *Список использованных источников*. В данном списке называются как те источники, на которые ссылается студент при подготовке реферата, так и все иные, изученные им в связи с его подготовкой. Оформление реферата производится в соответствии с требованиями СТО ВГУЭС по письменным работам.

#### Шкала оценки

№	Баллы	Описание
5	5	Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции.
4	4	Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции.
3	3	Студент представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать аналитические документы для подтверждения правильности собственной позиции.
2	2	Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений.
1	1	Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений.

#### 5.2 Задания для решения кейс-задач

##### Кейс-задача № 1

ОАО «Каравай» 11 января текущего года с целью обслуживания и перечисления заработной платы на пластиковые карты сотрудников организации открывает расчетный счёт во ОАО КБ «Владивостокский банк экономики сервиса».

*Реквизиты банка:*

ОАО КБ «Владивостокский банк экономики и сервиса»

БИК 040519183

К/С 300181040000000060

Для открытия счёта ОАО «Каравай» необходимо оформить банковские документы:

а) заявление на открытие расчётного счёта (Приложение А 1);

б) карточку образцов подписи (Приложение А 2);

в) договор на открытие счёта (Приложение А 3).

*Задание:*

Оформить данные документы на бумажных носителях, размещенных в приложении практикума.

**Кейс-задача № 2**

ОАО «Каравай» 20 апреля текущего года заключило договор № 14 с ОАО "Владхлеб" о поставке муки пшеничной высшего сорта на сумму 100 000 руб.

Реквизиты сторон:

ОАО «Каравай»	ОАО "Владхлеб"
ИНН 2512783465	ИНН 258736073218
р/с 407028108000000000364	р/с407028104000000007402
КПП 251010011	КПП 251010011
ОАО"ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК" "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	ОАО ВЛАДИВОСТОКСКИЙ Ф-Л

а) Согласно условиям договора, поставка товара производится еженедельно после предоплаты равными частями по 25 000 руб.

б) Согласно условиям договора, оплата за товар производится после выставления счета-фактуры за поставленную продукцию. Срок оплаты товара – не позднее 3 дней с даты выставления счета-фактуры

Счет-фактура:

№ 35 от 24 апреля 20... г. на сумму 12 039 руб.;

№ 94 от 29 апреля 20... г. на сумму 24 173 руб.;

№ 173 от 4 мая 20... г. на сумму 37 811 руб.;

№ 625 от 10 мая 20... г. на сумму 9 725 руб.;

№ 1252 от 18 мая 20... г. на сумму 16 252 руб.

Заполните платежное поручение.

**Кейс-задача № 3**

ОАО «Каравай» 12 мая текущего года заключило договор № 96 с ОАО «Уссурийский Бальзам» о поставке хлебопродукции на сумму 200 000 руб.

Реквизиты сторон:

ОАО «Каравай»	ОАО «Уссурийский Бальзам»	
ИНН 2512783465	ИНН 258174673254	
р/с 407028108000000000364	р/с407028103000000087351	
КПП 251010011	КПП 251010011	
ОАО"ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК"	ФСКБ ПРИМОРЬЯ	"ПРИМСОЦБАНК"
		В Г.УССУРИЙСКЕ

Согласно условиям договора, оплата за товар производится после выставления покрытого безотзывного аккредитива. Срок действия аккредитива 10 дней. Подтверждающим документом является счет-фактура о получении товара покупателем. Доставка товара осуществляется собственным автомобилем покупателя ГАЗ-3309 гос. номер А950ВО 25 RUS.

Счет-фактура № 1512 от 18 мая 20... г. на сумму 185720 руб.;

Заполните аккредитив.

**Кейс-задача № 4**

ОАО «Каравай» 16 мая текущего года заключило договор № 152 с ООО «Компания Алгос» о поставке хлебобулочных изделий на сумму 350 000 руб.

Реквизиты сторон:

ОАО «Каравай»	ООО «Компания Алгос»
ИНН 2512783465	ИНН 251174773202
р/с 407028108000000000364	р/с407028101000000080322
КПП 251010011	КПП 251010011
ОАО"ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК"	ФИЛИАЛ НАХОДКА

**КБ "ПРИСКО  
КАПИТАЛ БАНК"**

Согласно условиям договора, оплата за товар производится на основании выставленного платёжного требования.

Счет-фактура № 1512 от 18 мая 20... г. на сумму 185720 руб.;

Счет-фактура № 1387 от 25 мая 20... г. на сумму 164208 руб.

В течение срока действия договора № 152 счет-фактура № 1512 плательщиком была исполнена полностью.

Счет-фактура № 1387 была исполнена плательщиком частями по следующей схеме:

13 июня текущего года проплачено 90 682 руб.;

19 июня текущего года проплачено 68 341 руб.;

оставшаяся сумма была списана со счета плательщика 23 июня текущего года.

Заполните платежное требование.

**Кейс-задача № 5**

В адрес ОАО «Каравай» 18 мая текущего года было выставлено инкассовое поручение ИФНС по Ленинскому району г. Владивостока об уплате недоимки по НДС за два предыдущих года по результатам проведенной проверки на сумму 32 682 руб. согласно акта выездной проверки № 54 от 5 мая текущего года.

Необходимо заполнить инкассовое поручение.

**Кейс-задача № 6**

ОАО «Каравай» 19 мая текущего года внесло на расчетный счет выручку за реализацию хлебобулочных изделий в сумме 14630 руб. Данную операцию совершил кассовый работник предприятия Николаенко Ирина Игоревна.

Реквизиты предприятия:

ОАО «Каравай»

ИНН 2512783465

р/с 407028108000000000364

КПП 251010011

ОАО"ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК"

Необходимо заполнить объявление на взнос наличными в Приложении Б 12 с учетом данных, представленных в Приложении Б 14.

«Оформление денежного чека»

ОАО «Каравай» 19 мая текущего года предъявило к оплате денежный чек на сумму 153 000 руб. для получения денежной наличности. Чек оформлен на кассового работника предприятия Николаенко Ирину Игоревну. Согласно заявки, денежная наличность потребовалась предприятию на следующие цели:

- выплата заработной платы – 150 000 руб.;
- приобретение канцелярских принадлежностей – 2000 руб.
- приобретение одноразовой посуды для рекламной акции – 1000 руб.

Необходимо заполнить денежный чек в Приложении Б 13, с учетом данных, представленных в Приложении Б 14.

Реквизиты предприятия:

ОАО «Каравай»

ИНН 2512783465

р/с 407028108000000000364

КПП 251010011

ОАО"ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК"

**Критерии оценки**

№	Баллы	Описание
4	16–20	выставляется студенту, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную

		литературу для подтверждения правильности собственной позиции
3	11–15	если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, оценивал аргументы других студентов, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции
2	6–10	если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции
1	1-5	если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала

### Краткие методические указания

Практическое занятие по дисциплине «Банковский менеджмент» подразумевает несколько видов работ: решение кейс-задач по изучаемой теме, тестовых заданий по предложенным темам. Для того, чтобы подготовиться к практическому занятию, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника (лекции). Подготовка к практическому занятию начинается после изучения задания и подбора соответствующих литературы и нормативных источников. Работа с литературой может состоять из трёх этапов - чтение, конспектирование и заключительное обобщение сути изучаемой работы. Подготовка к практическим занятиям, подразумевает активное использование справочной литературы (энциклопедий, словарей, альбомов схем и др.) и периодических изданий. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

### Шкала оценки (для одной задачи из кейса)

№	Баллы	Описание
5	4	Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
4	3	Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
3	2	Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации.
2	1	Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений.
1	0	Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений.

### 5.3 Тесты

1. Платежная система это (выбрать один наиболее объемный, правильный вариант)

- 1) совокупность институтов, правовых норм, процедур и технологических средств, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками хозяйственного оборота
- 2) совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод денежных средств от одного субъекта экономики другому
- 3) проведение финансовых транзакций с помощью банкоматов, платёжных киосков, POS-терминалов, карт с хранимой денежной стоимостью
- 4) проведение транзакций на валютных рынках, рынках фьючерсов, деривативов и опционов

2. Платежная система РФ состоит из

- 1) 5 уровней
- 2) 3 уровней
- 3) 4 уровней

4)2 уровней

3. Платежная система Банка России состоит их сегментов

- 1)двух
- 2)трех
- 3)четырёх
- 4)шести

4. По способу организации расчетов различают системы

- 1)валовые
- 2)оптовые
- 3)розничные
- 4)систематические

5. Инициатором платежа в валовых системах выступает

- 1)получатель средств
- 2)отправитель средств
- 3)распорядитель средств
- 4)контролер средств

6. При дебетовом трансферте инициатором платежа является

- 1)получатель
- 2)отправитель
- 3)распорядитель
- 4)контролер

7. В системе кредитовых трансфертов инициатором платежа выступает

- 1)плательщик
- 2)получатель
- 3)контролер
- 4)ревизор

8. Национальная платежная система это

- 1)законы, стандарты, правила и различные процедуры, устанавливаемые законодательными и регулятивными органами для механизма кредитования
- 2)все виды ПС, действующих в стране, и представляет собой сложный и взаимосвязанный комплекс элементов
- 3)систему рыночных соглашений, по созданию различных банковских продуктов и услуг, формированию цен на них, а также их предоставлению и приобретению
- 4)финансовые учреждения, ведущие денежные счета и предоставляющие платежные инструменты и услуги, а также иные предприятия, являющиеся операторами различных операционных и клиринговых сетей

9. Виды платежных систем

- 1)розничные
- 2)оптовые
- 3)многофункциональные
- 4)однофункциональные

10. Платежная система Банка России действует на основании

- 1)Гражданского кодекса
- 2)закона «О национальной платежной системе»

- 3) закона «О центральном банке»
- 4) закона «О национальной безопасности»

11. Участники расчетных взаимоотношений ПС РФ

- 1) Банк России
- 2) частные лица
- 3) кредитные организации
- 4) международные организации

12. Платежные инструменты

- 1) наличные деньги
- 2) векселя
- 3) облигации
- 4) сертификат

13. Расчётные операции могут осуществляться с использованием

- 1) корреспондентских счетов
- 2) расчетных счетов
- 3) текущих счетов
- 4) личных счетов

14. Инструменты безналичных расчетов, основанных на дебетовых трансфертах

- 1) чек
- 2) банковская тратта
- 3) инкассо
- 4) денежный перевод

15. К разряду \_\_\_\_\_ платежей принято относить крупные по сумме и, как правило, срочные по исполнению трансакции, которые опосредствуют межбанковские расчетные сделки и расчетные операции на денежных и фондовых рынках

16. К разряду \_\_\_\_\_ платежей принято относить массовые повседневные денежные трансакции на относительно небольшие суммы, для которых характерны особые требования в отношении скорости осуществления расчетов и защиты от рисков

17. Центральный Банк осуществляет \_\_\_\_\_ системы расчетов и платежей на территории Российской Федерации

18. Для проведения расчётных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один \_\_\_\_\_ в подразделении расчётной сети Банка России

19. Перевод средств индивидуально, отдельно по каждой операции, и в непрерывном режиме, по мере поступления платежных инструкций в компьютерный центр системы называются \_\_\_\_\_ расчеты

20. Перевод средств в системе валовых расчетов производится в полной сумме, указанной в платежной инструкции, называются \_\_\_\_\_ расчеты

21. Принципы платежной системы

- 1) благодаря ПС осуществление платежей между участниками происходит своевременно и в полном объеме

- 2) способность своевременности выполнения обязательств участниками платежных отношений
- 3) обеспечивает быстрый и окончательный расчет в день валютирования, т.е. в день фактической поставки актива
- А) управление и поддержание ликвидности участников платежной системы
- В) своевременное урегулирование платежных обязательств между участниками ПС
- С) обеспечение бесперебойности платежей и непрерывности денежного оборота государства

### Краткие методические указания

Тест содержит несколько правильных ответов. Каждый правильно отвеченный тест оценивается на 0,5 балла.

### Шкала оценки

Оценка	Баллы	Описание
5	4,5-5	Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями.
4	3,5-4	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности.
3	2,5-3	Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.
2	1,5-2	Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний.

### 5.4 Вопросы к зачету

1. Дайте определение платежной системы и ее основных элементов.
2. Какие операции банков относятся к расчетным (расчетно-платежным), кассовым?
3. Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчетно-платежных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?
4. Какие существуют инструменты проведения банком безналичных расчетов, каков порядок использования каждого из таких инструментов?
5. Назовите основные виды межбанковских расчетов.
6. Перечислите основные направления развития Национальной платежной системы РФ.
7. Каковы перспективы развития национальной платежной системы РФ?
8. Каков порядок осуществления расчетных операций в Платежной системе Банка России?
9. Каков порядок проведения расчетов и платежей через подразделения (РКЦ) Банка России?
10. Какие виды корреспондентских счетов используются в банковской системе РФ? Каково их назначение?
11. Каковы особенности межбанковских корреспондентских отношений?
12. Охарактеризуйте технологии клиринга. Раскройте их преимущества и недостатки.
13. В чем смысл прямых корреспондентских отношений между банками, для чего и как они устанавливаются, какие операции банки могут проводить по корреспондентским счетам, открытым друг у друга?
14. Перечислите нормативные и законодательные акты, регламентирующие безналичные расчеты в РФ.
15. Особенности организации внутрибанковских и межфилиальных расчетов.
16. Назовите основные виды межбанковских расчетов.
17. Какие организации являются операторами национальной платежной системы РФ?
18. Дайте определение электронных денег.



19. Особенности функционирования расчетных небанковских кредитных организаций (НКО).
20. Какие преимущества имеют расчеты пластиковыми картами?
21. Что понимают под розничными платежами?
22. В чем состоит особенности открытия и проведения операций по текущему счету физического лица?
23. Дайте определение платежной системы на основе платежных карт и ее элементов. признакам осуществляют классификацию пластиковых карт?
24. По каким признакам осуществляют классификацию пластиковых карт?
25. Назовите международные и российские платежные системы?
26. Какие законодательные и правовые акты регламентируют расчеты пластиковыми картами?
27. . Как осуществляется процесс получения карточки (кредитной и дебетной) и устанавливаются лимиты пользователя?
28. Перечислите последовательность операций при обслуживании карточки.
29. Дайте определение магнитной карты и особенностей расчетов с использованием магнитных карт.
30. Дайте определение микропроцессорной карты, охарактеризуйте особенности расчетов с их использованием.
31. Как определяется доходность банка по операциям с дебетными картами?
32. Как определяется доходность банка по операциям с кредитными картами?
33. Какие существуют виды карточных программ для банков?
34. Назовите основные этапы и задачи создания и реализации карточной программы банка.
35. Что представляет собой банкомат как элемент электронной системы платежей (функции работы, устройство, принципы работы, последовательность действий).
36. Какие функции и операции выполняет Call-center, его назначение?
37. Дайте определение процессингового центра, его функций в платежной системе
38. Что такое авторизация?
39. Какие существуют режимы авторизации?
40. Каковы особенности применения зарплатных карточек на российском рынке пластиковых карт?
41. Что включает в себя маркетинг пластиковых карт?
42. Как обеспечивается безопасность при расчетах пластиковыми картами?
43. Назовите проблемы и перспективы развития расчетов пластиковыми картами.

#### Шкала оценки

№	Баллы	Описание
5	16–20	Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями.
4	12–15	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности.
3	8–11	Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.
2	4–7	Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний.
1	0–3	Знания не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний.

#### Краткие методические указания

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковский менеджмент» проходит в виде зачета - тестирования. Итоговый тест формируется из фонда тестовых материалов,

состоящих из 300 тестовых вопросов. Готовиться к зачету необходимо последовательно. Сначала следует определить место каждого контрольного вопроса в соответствующем разделе темы учебной программы, а затем внимательно прочитать и осмыслить рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать, хотя бы самые краткие выписки и заметки. Работу над темой можно считать завершенной, если студент смог ответить на все контрольные вопросы и дать определение понятий по изучаемой теме. Для обеспечения полноты ответа на контрольные вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на контрольный вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно к зачету за счет обращения не к литературе, а к своим записям. При подготовке к экзамену рекомендуется выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на консультациях.

Подготовка к зачету позволяет углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений и не ограничивается простым повторением изученного материала.