

ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УЧЕТНО-ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра финансов и банковского дела



УТВЕРЖДАЮ:

проректор по научно-методической
и учебной работе

Е.И. Скафа

«22» апреля 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ»**

Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки:	Финансы и кредит
Образовательная программа:	бакалавриат
Квалификация:	академический бакалавр
Форма обучения:	очная, заочная, в том числе с сокращенным сроком обучения

Донецк 2020

УТВЕРЖДАЮ:

И.о. декана учетно-финансового факультета

Н.В. Алексеенко

«17» апреля 2020 г.

МП



Программа учебной дисциплины «Современные платежные системы» составлена на основании Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (ГОС ВПО) Донецкой Народной Республики (ДНР) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки ДНР от «24» августа 2016 г. № 860; Порядка организации учебного процесса в образовательных организациях высшего профессионального образования Донецкой Народной Республики, утвержденного приказом Министерства образования и науки ДНР № 1171 от «10» ноября 2017 г.; учебного плана и основной образовательной программы высшего профессионального образования направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Финансы и кредит), разработанных в ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет».

Разработчик:

доцент кафедры финансов и
банковского дела, канд. экон. наук

 Е.И. Карпова

Программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и
банковского дела.

Протокол № 9 от «16» апреля 2020 г.

Заведующий кафедрой
финансов и банковского дела

 П.В. Егоров

Программа учебной дисциплины одобрена учебно-методической комиссией учетно-
финансового факультета.

Протокол № 8 от «16» апреля 2020 г.

Председатель учебно-методической
комиссии факультета

 А.А. Блажевич

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

Учебная дисциплина «Современные платежные системы» относится к дисциплинам по выбору студентов вариативной части профессионального блока «Дисциплины (модули)» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Финансы и кредит). Для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Финансы и кредит) дисциплина реализуется кафедрой финансов и банковского дела.

Дисциплина «Современные платежные системы» опирается на знания и навыки, приобретенные студентами в результате изучения дисциплин профессионального цикла «Бухгалтерский учет и анализ», «Экономика предприятия», «Финансы», «Теория экономического анализа», «Корпоративные финансы», «Деньги, кредит, банки». В свою очередь, знания, умения и навыки, приобретаемые в процессе изучения дисциплины «Современные платежные системы», будут необходимы бакалавру при прохождении преддипломной практики и подготовке и защите выпускной квалификационной работы.

2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Характеристика учебной дисциплины</i>				
Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»			
Профиль	Финансы и кредит			
Образовательная программа	бакалавриат			
Квалификация	Академический бакалавр			
Количество содержательных модулей	1			
Дисциплина базовой / вариативной части образовательной программы	Дисциплина по выбору студента вариативной части профессионального блока «Дисциплины (модули)»			
Формы контроля (МК, экзамен, зачет)	1 модульный контроль, 1 зачет			
Показатели	очная форма обучения		заочная форма обучения	
	нормат. срок	ускор. срок	нормат. срок	ускор. срок
Количество зачетных единиц (кредитов)	3	3	3	3
Год подготовки	4	3	4	3
Семестр	7	5	7	
Количество часов	108	108	108	108
- лекционных	36	18	8	4
- практических, семинарских	36	36	8	6
- лабораторных				
- самостоятельной работы	36	54	92	98
в т.ч. индивидуальное задание				
Недельное количество часов,	6	6		
в т.ч. аудиторных	4	3		

3. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Цели и задачи

Цель - формирование у студентов теоретических и прикладных компетенций по банковскому делу и платежным системам. Основные темы курса раскрывают экономическую необходимость и суть современных платежных систем, их основные

функции и роль в обеспечении непрерывности и бесперебойности расчетов и платежей в экономике, а также управления рисками платежных систем и систем банковского надзора и наблюдения за их деятельностью.

Задачи:

1) получение студентами теоретических знаний, что является основой для дальнейшего формирования практических навыков познания сущности современных платежных систем, их видов, организации их деятельности и оценки, а также управления их деятельностью и риска современных платежных систем;

2) получение студентами теоретических знаний, позволяющих усвоить виды платежных систем, банковскую терминологию, методы управления платежными системами и внедрение их в повседневную деятельность;

3) научить студентов, пользуясь полученными знаниями, самостоятельно анализировать целесообразность осуществления платежей и расчетов, банковских операций с целью стабилизации экономики и банковской деятельности;

4) помочь студентам решать вопросы, касающиеся постоянного изучения и анализа новых методов и способов управления, подходов и осуществления платежей и расчетов, банковских операций и укрепления современных платежных систем, повышение эффективности их работы;

5) научить студентов самостоятельно работать с учебной, научной литературой и нормативно-законодательными актами государства;

6) подготовить базу для восприятия студентами дисциплин бакалаврских программ.

7) подготовить студентов к применению полученных при изучении дисциплины знаний при прохождении производственной и преддипломной практик, осуществления научно-исследовательской работы и написания выпускной квалификационной работы.

Требования к результатам освоения дисциплины: Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ГОС ВПО по данному направлению подготовки (профилю):

а) общекультурных (ОК):

- должен обладать способностью использовать основы экономических, правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-4);

- должен обладать способностью осознавать социальную значимость своей будущей профессии, обладание высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности, обеспечивать высокое качество выполняемых работ (ОК-6);

б) общепрофессиональных (ОПК):

- должен обладать готовностью самостоятельно принимать профессиональные решения на основе использования законодательных и нормативных актов, знания теории и практики (ОПК-4);

- должен обладать владением и готовностью применять на практике методики по обработке и систематизации научной и практической информации, необходимой для решения профессиональных задач; пользоваться передовым опытом в сфере профессиональной деятельности (ОПК-5);

- должен обладать способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (ОПК-6);

в) профессиональных (ПК):

расчетно-экономическая;

- должен обладать способностью собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

- должен обладать способностью на основе типовых методик и действующей

нормативно-правовой базы рассчитывать экономические, финансовые и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);

- должен обладать способностью выполнять необходимые для составления экономических и финансовых разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);

финансово-экономическая деятельность

- должен обладать способностью собирать и анализировать исходные данные, характеризующих финансовую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления (ПК-4);

- должен обладать способностью готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов, бюджетов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения (ПК-6);

планово-экономическая, проектно-экономическая деятельность:

- должен обладать способностью принимать участие в организации работы по составлению проекта бюджета, его подготовки к рассмотрению и утверждению; составлять роспись бюджета, обеспечивать финансирование расходов и поступления доходов (ПК-12);

аналитическая, научно-исследовательская;

- должен обладать способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-16);

В результате изучения учебной дисциплины студент должен

Знать:

- сущность, цели и ведущие методологические основы современных платежных систем в банковской системе;

- особенности организационного построения и системы управления платежными системами;

- роль планирования в системе управления современными платежными системами;

- необходимость системного подхода к управлению рисками и доходностью современных платежных систем;

- методы эффективного использования инструментов и методов финансового управления деятельностью современных платежных систем;

- разработку стратегии развития современных платежных систем.

Уметь:

- критически осмысливать имеющиеся точки зрения и обосновывать свою позицию по дискуссионным вопросам;

- уметь анализировать, оценивать и объяснять деятельность современных платежных систем, динамику и структуру платежей с помощью пластиковых платежных карт; изменения в законодательно-нормативном поле, которые касаются управления банковской деятельностью в сфере платежей и расчетов;

- применять теоретические знания для принятия управленческих решений при определенных практических ситуациях;

- оценивать эффективность функционирования современных платежных систем.

***Владеть* навыками:**

- структурирования проблемы управления рисками платежных систем и повышения роли центральных банков и иных регуляторов в организации и функционировании платежных систем;

- формирования системы организации деятельности субъектов национальной платежной системы и мероприятий, направленных на повышение организации и эффективности деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры;
- выявления причин неустойчивого развития платежных систем с использованием банковских карт и электронных платежных системы в интернет – коммерции;
- формирования мероприятий по выбору политики организации деятельности центрального банка по надзору и наблюдению в национальной платежной системе.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Порядковый номер и тема	Краткое содержание темы
	<i>Содержательный модуль 1</i>
Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем	Платежная система: сущность и роль в экономике. Структура (организация) системы. Уровни системы и их иерархия. Принципам построения платежных систем. Основные функции платежных систем. Виды платежных систем. Тенденции в развитии платежных систем. Управление рисками платежных систем. Ключевые принципы для минимизации рисков платежных систем по решению Банка международных расчетов. Роль центральных банков и иных регуляторов в организации и функционировании платежных систем.
Тема 2. Состав и структура национальной платежной системы России	Становление и развитие платежной системы в России. Правовые и организационные основы современной национальной платежной системы России. Требования к системно значимой платежной системе. Требования к социально значимой платежной системе. Основные элементы национальной платежной системы и взаимосвязи между ними. Порядок осуществления перевода денежных средств в Российской Федерации. Управление рисками и обеспечение банковской тайны в национальной платежной системе России. Характеристика основных счетов, открываемых в банках Российской Федерации.

Тема 3. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы	<p>Организация деятельности операторов по переводу денежных средств.</p> <p>Виды счетов и операции с ними.</p> <p>Банковские платежные агенты и характеристика их деятельности.</p> <p>Обязанности оператора платежной системы.</p> <p>Правила платежной системы.</p> <p>Организация деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов.</p> <p>Требования к деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры.</p> <p>Организация деятельности операторов платежной системы.</p> <p>Организация деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры.</p>
Тема 4. Платежная система банка России	<p>Современное состояние и развитие платежной системы Банка России.</p> <p>Подсистема БЭСП в платежной системе Банка России.</p> <p>Экономическое содержание и функции БЭПС.</p> <p>Организация деятельности и функции БЭСП.</p> <p>Основные принципы деятельности и требования к БЭСП.</p> <p>Банк России как оператор услуг платежной инфраструктуры.</p>
Тема 5. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе	<p>Платежные системы с использованием банковских карт.</p> <p>Дистанционные финансовые сервисы.</p> <p>Банковские пластиковые карты, их виды и классификация.</p> <p>Категория клиентуры, на которую ориентируется эмитент.</p> <p>Платежные схемы: их виды и характеристика.</p> <p>Электронные платежные системы в интернет – коммерции.</p> <p>Электронная платежная система, функционирующая с использованием карт.</p> <p>Современные электронные платежные системы в России и за рубежом.</p> <p>Международные карточные платёжные системы.</p>
Тема 6. Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе	<p>Организация Банком России деятельности по надзору в национальной платежной системе.</p> <p>Банковский операционный надзор и банковское наблюдение, его функции и роль в обеспечении безопасности платежных систем.</p> <p>Организация Банком России деятельности по наблюдению в национальной платежной системе.</p> <p>Роль Банка России в развитии и регулировании розничных платежных услуг.</p> <p>Методы и инструменты регулирования платежных систем.</p>

Тематический план

Названия содержательных модулей и тем	Количество часов															
	Очная форма обучения								Заочная форма обучения							
	нормативный срок обучения				ускоренный срок обучения				нормативный срок обучения				ускоренный срок обучения			
	всего	в т.ч.			всего	в т.ч.			всего	в т.ч.			всего	в т.ч.		
		лекции	практические	самостоятельная работа		лекции	практические	самостоятельная работа		лекции	практические	самостоятельная работа		лекции	практические	самостоятельная работа
Содержательный модуль 1																
Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем	18	6	6	6	19	4	6	9	21	2	2	17	20	1	1	18
Тема 2. Состав и структура национальной платежной системы России	18	6	6	6	17	2	6	9	17	1	1	15	18	1	1	16
Тема 3. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы	18	6	6	6	19	4	6	9	19	2	2	15	17,5	0,5	1	16
Тема 4. Платежная система банка России	18	6	6	6	17	2	6	9	17	1	1	15	17,5	0,5	1	16
Тема 5. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе	18	6	6	6	19	4	6	9	17	1	1	15	17,5	0,5	1	16
Тема 6. Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе	18	6	6	6	17	2	6	9	17	1	1	15	17,5	0,5	1	16
Всего часов	108	36	36	36	108	18	36	54	108	8	8	92	108	4	6	98

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЛЕКЦИОННЫХ, ПРАКТИЧЕСКИХ И ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ

Темы лекционных занятий (нормативный срок обучения)

№		Количество часов
1	Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем	6
2	Тема 2. Состав и структура национальной платежной системы России	6
3	Тема 3. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы	6
4	Тема 4. Платежная система банка России	6
5	Тема 5. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе	6
6	Тема 6. Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе	6
	Всего часов	36

Темы (практических, лабораторных, семинарских) занятий (нормативный срок обучения)

№	Название темы	Количество часов
1	Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем	6
2	Тема 2. Состав и структура национальной платежной системы России	6
3	Тема 3. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы	6
4	Тема 4. Платежная система банка России	6
5	Тема 5. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе	6
6	Тема 6. Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе	6
	Всего часов	36

Темы лекционных занятий (ускоренный срок обучения)

№		Количество часов
1	Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем	4
2	Тема 2. Состав и структура национальной платежной системы России	2
3	Тема 3. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы	4
4	Тема 4. Платежная система банка России	2
5	Тема 5. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе	4
6	Тема 6. Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе	2
	Всего часов	18

**Темы (практических, лабораторных, семинарских) занятий
(ускоренный срок обучения)**

№	Название темы	Количество часов
1	Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем	6
2	Тема 2. Состав и структура национальной платежной системы России	6
3	Тема 3. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы	6
4	Тема 4. Платежная система банка России	6
5	Тема 5. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе	6
6	Тема 6. Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе	6
	Всего часов	36

**6. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Самостоятельная работа по дисциплине «Современные платежные системы» для студентов включает:

- изучение отечественных нормативно-правовых документов по банковскому делу и финансовому анализу;
- осмысление теоретических основ прослушанного лекционного материала;
- изучение отдельных тем или вопросов, которые предусмотрены для самостоятельной работы;
- подготовку конспектов по отдельным темам или вопросам, которые предусмотрены для самостоятельной работы;
- подготовку к практическим занятиям;
- решение и письменное оформление индивидуальных заданий, в том числе анализ статистических показателей деятельности банков;
- подготовку к выступлению с докладом;
- систематику изученного материала перед тестированием и модульным контролем.

Организация самостоятельной работы студентов

№	Название темы	Количество часов
1	Тема 1. Теоретические аспекты построения и развития платежных систем	6
2	Тема 2. Состав и структура национальной платежной системы России	6
3	Тема 3. Организация деятельности субъектов национальной платежной системы	6
4	Тема 4. Платежная система банка России	6
5	Тема 5. Развитие розничных платежных услуг в национальной платежной системе	6
6	Тема 6. Организация Банком России деятельности по надзору и наблюдению в национальной платежной системе	6
	Всего часов	36

7. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Индивидуальные задания по дисциплине «Современные платежные системы» заключаются в решении тестовых и ситуативных заданий по содержательного модулю 1.

8. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Что такое «платежная система»?
2. Какие свойства платежной системы определяют её как системный объект?
3. Какие выделяют элементы платежной системы?
4. Охарактеризуйте взаимодействие субъектов платежной системы.
5. Какие уровни можно выделить в платежной системе?
6. Назовите основную цель функционирования платежной системы.
7. Какие задачи решает функционирование платежных систем?
8. Перечислите принципы построения платежных систем.
9. Какие функции выполняют платежные системы?
10. Перечислите 14 принципов для эффективного развития национальной платежной системы.
11. Охарактеризуйте основные направления развития платежных систем на современном этапе.
12. Какие подсистемы может включать в себя национальная платежная система?
13. Чем отличаются система межбанковских платежей (расчетов) и систему межхозяйственных платежей?
14. Как связаны между собой централизованные и децентрализованные платежные системы?
15. По каким критериям разделяются системы переводов для крупных сумм и розничные платежные системы?
16. Как определить системно значимую платежную систему?
17. Охарактеризуйте расчеты на валовой и чистой основе.
18. Разделите платежные системы на виды по критерию валютности.
19. Дайте определение трансграничным платежным системам.
20. Какие виды расчетных отношений выделяют в платежных системах?
21. По каким критериям можно классифицировать платежные системы?
22. Какие виды рисков, согласно классификации Банка международных расчетов, могут возникать в платежных системах?
23. Как определяется системный риск, согласно нормативным документам Банка международных расчетов? Каковы возможные последствия реализации системного риска?
24. Какие разновидности кредитного риска существуют в платежной системе?
25. Назовите разновидности риска ликвидности платежной системы?
26. Охарактеризуйте составляющие операционного риска платежной системы.
27. Как определяется комплаенс-риск в платежной системе?
28. Какие методы предотвращения и минимизации рисков платежных систем содержатся в директивах ЕС?
29. Какие методы управления рисками платежных систем рекомендует Банк международных расчетов?
30. Назовите причины, по которым центральные банки вынуждены участвовать в становлении и развитии национальных платежных систем?
31. В каком качестве центральные банки могут участвовать в национальных платежных системах?
32. Каким образом центральные банки выполняют функции оператора в национальной платежной системе?

33. В каких случаях центральные банки выступают как пользователи национальной платежной системы?
34. В каких направлениях осуществляется деятельность центральных банков как регуляторов национальных платежных систем?
35. Какие меры по поддержанию участников расчетов в деле управления рисками принимают центральные банки, выполняющие функцию регуляторов национальных платежных систем?
36. Каким образом национальные центральные банки осуществляют сотрудничество с международными организациями и другими регуляторами национальных платежных систем? Назовите эти организации.
37. Каким образом центральные банки выполняют функцию надзора и наблюдения в национальных платежных системах?
38. Каким образом центральные банки могут выступать катализаторами изменений в национальных платежных системах?
39. Опишите платежную систему России, сложившуюся к началу 90-х годов XX века.
40. Какие субъекты являлись участниками платежной системы СССР в 1987 году?
41. Как можно охарактеризовать платежную систему Банка России, сложившуюся к 1998 году?
42. В каком году в России начали действовать электронные платежные системы?
43. В чем заключается технология PayCash?
44. Что такое Национальная система платежных карт? Закреплена ли она законодательно?
45. Выделите основные особенности платежной системы банковских карт в России.
46. Каким законом регулируется современная платежная система в России?
47. Какие элементы составляют Национальную платежную систему России?
48. Какие организации могут быть операторами по переводу денежных средств?
49. Дайте определение оператора электронных денежных средств.
50. Какие функции возложены на банковских платежных агентов и субагентов?
51. Какую роль в платежной системе выполняет оператор платежной системы? Может ли им быть Банк России?
52. Перечислите операторов услуг платежной инфраструктуры.
53. Дайте характеристику электронных денежных средств и электронных средств платежа.
54. Перечислите основные характеристики переводов денежных средств.
55. Какими характеристиками должна обладать правовая база платежных систем?
56. Охарактеризуйте принципы развития национальных платежных систем.
57. Перечислите формы безналичных расчетов, применяемых в России.
58. Укажите, при каких формах безналичных расчетов могут применяться платежные поручения как расчетные документы.
59. Какой самый распространенный расчетный документ, применяемый в настоящее время при безналичных расчетах в России?
60. В каких случаях используется банком платежный ордер?
61. Какой расчетный документ чаще всего применяется при прямом дебетовании?
62. Как называется банк, осуществляющий переводы электронных денежных средств, в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе»?
63. Каким образом осуществляется удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе?
64. Каким образом осуществляется удостоверение права использования электронного средства платежа?

65. В какой очередности осуществляется списание денежных средств при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований?

66. Какие внутренние документы должны быть утверждены в кредитных организациях, осуществляющих перевод денежных средств?

67. Как трактуются в нормативных актах ЦБ РФ правовой риск, операционный риск, кредитный риск и риск ликвидности применительно к платежной системе с точки зрения источника, форм и последствий реализации?

68. Как определяется в нормативных актах ЦБ РФ системный риск применительно к сфере платежей?

69. Как трактуется в нормативных актах ЦБ РФ риск нарушения бесперебойности функционирования платежной системы?

70. Перечислите обязанности оператора платежной системы по управлению рисками.

71. Назовите составляющие системы управления рисками согласно ст. 28 Федерального закона «О национальной платежной системе».

72. Какие организационные модели управления рисками может выбрать оператор платежной системы РФ?

73. Назовите способы управления рисками системы платежей, зафиксированные в Федеральном законе «О национальной платежной системе».

74. Охарактеризуйте порядок формирования и использования гарантийного фонда платежной системы РФ.

75. Какие мероприятия рекомендует ЦБ РФ банкам-корреспондентам и банкам-респондентам для обеспечения своевременности расчетов и предотвращения системного риска в платежной системе?

76. Какие меры рекомендует Банк России в рамках управления рисками для обеспечения своевременности осуществления расчетов по корреспондентским счетам?

77. Каким образом обеспечивается гарантия сохранения банковской тайны в РФ?

78. Охарактеризуйте требования к обеспечению защиты информации в платежной системе, согласно нормативным актам и стандартам Банка России.

9. ОБРАЗЕЦ МОДУЛЬНОГО КОНТРОЛЯ

ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Учетно-финансовый факультет

Направление подготовки:	<u>38.03.01 Экономика</u>
Профиль:	<u>Финансы и кредит</u>
Образовательная программа:	<u>бакалавриат</u>
Семестр	<u>7</u>
Учебная дисциплина	<u>Современные платежные системы</u>

МОДУЛЬНАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА ВАРИАНТ №1

1. Дайте определение терминов и понятий:

- 1.1. Платежная система.
- 1.2. Член платежной системы.
- 1.3. Пластиковая платежная карта.
- 1.4. Банкомат.

2. Дайте ответы на тестовое теоретическое задание (1 правильный вариант):

2.1. Банк не примет платежное поручение клиента для расчетов за материалы на сумму 20 тыс. Руб. в случае:

- а) предварительной оплаты;
- б) наличия средств на счете на сумму 24 тыс. руб. ;
- в) наличия средств на счете на сумму 19 тыс. руб. ;
- г) платежа за полученные материалы.

2.2. Расчетное обслуживание клиентов осуществляется на основе:

- а) заявления на открытие счета;
- б) договора на расчетно-кассовое обслуживание;
- в) кредитного договора;
- г) депозитного договора.

2.3. Банкам второго уровня в региональной расчетной палате открываются счета:

- а) расчетные;
- б) корреспондентские;
- в) технические корреспондентские;
- г) текущие.

2.4. К преимуществам безналичного денежного оборота над наличным не относится:

- а) ускорение оборота денежных средств субъектов хозяйствования;
- б) значительное сокращение расходов на оборот денежных средств;
- в) обеспечение прибыльной работы банка;
- г) рост возможностей государства по регулированию денежного оборота.

2.5. К принципам организации безналичных расчетов не относится:

- а) обязательное хранение денежных средств всех субъектов хозяйствования на текущих и других счетах в банках;
- б) право выбора банка для открытия счета и осуществления операций;
- в) право выбора наличной или безналичной формы оплаты;
- г) ответственность банка за достоверность содержания расчетного документа клиента.

2.6. В специальных договоров, на основании которых могут осуществляться расчетные операции не относится:

- а) депозитной договор;
- б) договор на расчетное обслуживание;
- в) договор на расчетно-кассовое обслуживание;
- г) договор на дистанционное обслуживание.

2.7. Платательщик имеет право указать в платежном поручении дату валютирования, которая:

- а) не может превышать 10 рабочих дней после оформления платежного поручения;
- б) не может превышать 1 календарного дня после оформления платежного поручения;
- в) не может превышать 10 календарных дней после оформления платежного поручения;
- г) не может превышать 1 рабочего дня после оформления платежного поручения.

2.8. Бесспорное и безакцептное взыскание средств предприятий осуществляется на основе:

- а) платежного поручения;
- б) платежного требования-поручения;
- в) платежного требования;
- г) мемориального ордера.

3. Решите задачи:

3.1. Задача 1. ООО «Бокс» по договору №563 от 3.11 т.г., заключенным с ООО «Холмс» обязуется оплатить поставку продукции на сумму 178 тыс. Руб. в течение 3-х рабочих дней, не считая день поставки. Договором предусмотрено пеню за каждый день просрочки в размере 0,1%. Поставку продукции был осуществлен 8.11 т.г., деньги за отгруженную продукцию были списаны с текущего счета ООО «Бокс» 18.11 п.р.на основании платежного поручения клиента №123 от 18.11 т.г. Если 9,10,16,17 ноября - выходные, укажите даты просрочки и размер пени за просрочку платежа.

3.2. Задача 2. ООО «Десант» по договору №155 от 28.01 т.г., заключенным с ООО «Крокус» обязуется оплатить поставку продукции на сумму 555 тыс. Руб. в течение 3-х рабочих дней, не считая день поставки. Договором предусмотрено пеню за каждый день

просрочки в размере 0,1%. Поставку продукции был осуществлен 11.02 т.г., деньги за отгруженную продукцию были списаны с текущего счета ООО «Десант» 15.02 п.р.на основании платежного поручения клиента №65 от 15.02 т.г. Укажите даты просрочки и размер пени за просрочку платежа.

3.3. *Задача 3.* ООО «Бурже» по договору №234 от 10.09 т.г., заключенным с малым предприятием «Леший» обязуется оплатить поставку продукции на сумму 350 тыс. Руб. в течение 3-х рабочих дней, учитывая день поставки. Договором предусмотрено пеню за каждый день просрочки в размере 0,1%. Поставку продукции был осуществлен 6.10 т.г., деньги за отгруженную продукцию были списаны с текущего счета ООО «Бурже» 15.10 п.р.на основании платежного поручения клиента №78 от 15.10 т.г. Если 9,10 октября - выходные, укажите даты просрочки и размер пени за просрочку платежа.

3.4. *Задача 4.* ООО «Фант» по договору №111 от 1.03 т.г., заключенным с ООО «Электрон» обязуется оплатить поставку продукции на сумму 760 тыс. Руб. в течение 3-х рабочих дней, учитывая день поставки. Договором предусмотрено пеню за каждый день просрочки в размере 0,1%. Поставку продукции был осуществлен 6.03 т.г., деньги за отгруженную продукцию были списаны с текущего счета ООО «Фант» 19.03 п.р.на основании платежного поручения клиента №149 от 19.03 т.г. Если 9,10,16,17 марта - выходные, укажите даты просрочки и размер пени за просрочку платежа.

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и банковское дело»,
протокол № ____ от «____» _____ 20____ г.

Заведующий кафедрой _____

Преподаватель _____

Критерии оценивания модульного контроля

<i>Номер задания</i>	<i>Количество баллов за задание</i>
1. Определение терминов и понятий	4 * 0,5 = 2 балла
2. Тестовые задания	8 * 0,5 = 4 балла
3. Задачи	4 * 1 = 4 балла
Итого	10 баллов

10. ОБРАЗЕЦ ТЕСТОВОГО ЗАДАНИЯ

- Продолжительность операционного дня банка устанавливает:
 - руководство платежной системы;
 - Правления ЦБ;
 - региональное управление ЦБ;
 - банк самостоятельно.
- Способность заемщика (контрагента банка) своевременно осуществлять расчеты по всем видам своих обязательств называется:
 - деловой репутацией;
 - кредитоспособностью;
 - зажиточности;
 - платежеспособностью.
- Бумажный расчетный документ, содержащий ничем не обусловленное распоряжение плательщика банку, который его обслуживает, произвести перевод суммы средств в пользу определенного в нем получателя, называется:
 - платежное поручение;
 - платежное требование;

- в) расчетный чек;
- г) вексель.

4. Платежный инструмент, выполняющий функцию средства идентификации, с помощью которого держателем этого инструмента инициируется перевод средств с соответствующего счета плательщика или банка, называется:

- а) платежной картой;
- б) идентификационным кодом;
- в) банковским переводом;
- г) эквайринг.

5. В товарные расчеты относятся:

- а) перечисления налогов и других платежей в бюджет;
- б) оплату выполненных работ;
- в) получение кредитов;
- г) возврат кредитов.

6. Дайте правильный ответ: «Бланки расчетных документов являются документами строгого учета»:

- а) да;
- б) нет;
- в) нет, кроме расчетного чека;
- г) так, кроме расчетного чека.

7. Расчетные документы, оформленные его клиентами, банк принимает в течение:

- а) времени, определенного в договорах о расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- б) операционного дня;
- в) времени, определенного ЦБ;
- г) времени, определенного руководителями платежной системы.

8. Через предприятия почтовой связи не могут осуществляться переводы:

- а) по имени отдельного физического лица пенсии;
- б) на имя отдельного физического лица заработной платы, если в населенном пункте есть банки;
- в) предприятиям - средств на заработную плату, если в населенном пункте есть банки;
- г) предприятиям - для заготовки сельскохозяйственной продукции в тех населенных пунктах, в которых нет банков.

9. Сумма, которую плательщик соглашается уплатить получателю и отмечает в нижней части требования-поручения:

- а) может быть любой;
- б) должна строго равняться указанной в верхней части;
- в) не может превышать сумму, которую требует к уплате получатель и которая указана в верхней части требования-поручения;
- г) не может превышать максимальный предел, установленный ЦБ для этой формы расчетов.

10. Принудительное списание средств со счетов плательщиков инициируют:

- а) взыскатели на основании исполнительных документов, выданных судами;
- б) взыскатели на основании собственных распорядительных документов;
- в) банки на основании договора на расчетно-кассовое обслуживание;
- г) контрагенты на основании актов претензий.

11. Срок действия чековой книжки:

- а) полгода;
- б) один год;
- в) три месяца;
- г) девять месяцев.

12. Списание банком со счета клиента денежных средств без представления клиентом платежного поручения, осуществляется банком в порядке, предусмотренном в договоре,

заключенном между ним и клиентом, называется:

- а) плановым;
- б) договорным;
- в) акцептованным;
- г) льготным.

13. Срок действия чека, который выдается физическому лицу для одноразового расчета:

- а) один месяц;
- б) полгода;
- в) три месяца;
- г) двадцать дней.

14. Неверной признаком классификации аккредитивов являются:

- а) покрыт, непокрытый;
- б) отзывной, безотзывный;
- в) гарантирован, депонирован;
- г) убывающий, реверсный.

15. Платательщик не может формировать электронные расчетные документы на основании:

- а) платежных поручений;
- б) платежных требований-поручений;
- в) платежных карточек;
- г) платежных требований на принудительное списание.

11. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оценивание качества знаний студентов осуществляется путем текущего, модульного, итогового контроля. Объектом оценивания знаний студентов является программный материал дисциплины различного характера и уровня сложности, усвоение которого соответственно проверяется при текущем и итоговом контроле по 100-балльной шкале.

Формами текущего контроля знаний являются:

- устный опрос, собеседование – для проверки усвоения лекционного материала;
- решения задач и проблемных ситуаций – для контроля практических навыков и творческих поисков;
- выполнение индивидуальных заданий – для развития навыков исследовательской работы и суммирования самостоятельной работы студентов.

Формой модульного (промежуточного) контроля являются контрольные работы по содержательному модулю. Формой семестрового контроля является зачет.

Текущий контроль оценивается в соответствии с разработанной рейтинговой системой по дисциплине:

Критерии оценивания текущего контроля знаний

Контрольные мероприятия по дисциплине	Количество баллов	Разделы и темы дисциплины
1. Текущий контроль		
Посещение лекционных занятий	5	Тема 1-6
Активность на практических занятиях, в том числе устный опрос, тестирование	35	Тема 1-6
2. Модульный контроль		
Контрольная работа № 1	10	Тема 1-3
Контрольная работа № 2	10	Тема 4-6

Контрольные мероприятия по дисциплине	Количество баллов	Разделы и темы дисциплины
3. Самостоятельная работа	20	Тема 1-6
4. Итоговое собеседование	20	Тема 1-6
<i>Итого</i>	<i>100</i>	

Критерии оценивания самостоятельной работы студентов

Вид работы	Плановые сроки выполнения	Формы контроля и отчетности	Максимальное количество баллов
1. Выполнение и защита реферата в виде доклада и презентации	Два раза в течение семестра	Обсуждение проведенной работы в аудитории	10
2. Решение задач и хозяйственных ситуаций по темам курса	В течение семестра	Обсуждение работы во время практического занятия или консультации	5
3. Составление глоссария по темам лекций	В течение семестра	Проверка правильности выполненных заданий	5
<i>Итого по СРС</i>			<i>20</i>

Студенты могут получить дополнительные баллы при выполнении по дисциплине индивидуальных заданий творческого уровня, участия во внеучебной научно-исследовательской деятельности, в работе конференций, научных семинаров, подготовке научных публикаций и т.д., которые войдут в итоговый контроль.

Шкала оценивания: государственная и ECTS

Оценка по шкале ECTS	Оценка по 100-балльной шкале	Оценка по государственной шкале (зачет)
A	90-100	Зачтено
B	80-89	
C	75-79	
D	70-74	
E	60-69	
FX	35-59	Не зачтено (с возможностью повторной сдачи)
F	0-34	Не зачтено (с возможностью повторной сдачи при условии обязательного набора дополнительных баллов)

12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Лекционные занятия по дисциплине «Анализ банковской деятельности» проводятся в учебной аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 202, г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а), оснащенной комплектом учебной мебели на 60 посадочных мест, комплектом рабочего места преподавателя, магнитно-маркерной доской, 1 мультимедийным комплектом (ноутбук, проектор) с выходом в сеть Интернет.

Практические занятия проводятся в учебной лаборатории «Финансы и кредит», которая предназначена для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 410, г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а), оснащенной комплектом учебной мебели на 30 посадочных мест, комплектом рабочего места преподавателя, магнитно-маркерной доской, 3 персональными компьютерами, 1 лабораторным ноутбуком, 3 мультимедийными комплектами (ноутбук, проектор) с выходом в сеть Интернет.

Самостоятельная работа студентов проходит в следующих помещениях:

– библиотека университета, укомплектована учебной мебелью на 401 посадочное место, расположена по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6;

– читальный зал № 4 периодической литературы, укомплектован учебной мебелью на 31 посадочное место, оснащен 1 компьютером, расположен по адресу г. Донецк, ул. Университетская, 24, ауд. 19;

– зал электронной информации, укомплектован учебной мебелью на 40 посадочных мест, оснащен 14 компьютерами, расположен по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6, ауд. 107а;

– абонемент научной и учебной литературы, укомплектованы учебной мебелью соответственно на 4 и 6 посадочных места, расположены по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6;

– методический кабинет учетно-финансового факультета, укомплектован учебной мебелью на 35 посадочных мест, оснащен 4 компьютерами с выходом в сеть Интернет, расположен по адресу г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а, ауд. 105.

Индивидуальные и групповые консультации студентам для проведения самостоятельной работы предоставляются в кабинете кафедры финансов и банковского дела, укомплектованном комплектом мебели на 12 посадочных мест, оснащенном компьютером в комплекте (3 шт.), принтером, сканером, расположенном по адресу г. Донецк, ул. Челюскинцев 198а, ауд. 408.

13. РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Основная Наименование	К-во
1	Банки и банковское дело: [учебник для студентов экон. вузов] / Балабанов А. И., Боровков В. А., Боровкова В. А. [и др.]. - 2-е изд. - Санкт-Петербург [и др.] : Питер, 2007. - 448 с.	1
2	Банківська система [Текст] : навч. посіб. : [у 2 т.]. Т. 1 / [Н. І. Волкова та ін.] ; Донецький нац. ун-т. - Донецьк : Ноулідж, 2013. - 374 с.	3
3	Банківська система [Текст] : навч. посіб. : [у 2 т.]. Т. 2 / [Н. І. Волкова та ін.] ; Донецький нац. ун-т. - Донецьк : Ноулідж, 2013. - 297 с.	3
4	Банківські операції : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / К. Ф. Ковальчук [та ін.]. - Київ : Центр учбової л-ри, 2013. - 160 с.	1
5	Банківська діяльність : навч. посіб. / [З. Б. Живко, О. П. Просович, М. І. Копитко та ін.] ; за ред. З. Б. Живко. - Київ : Алерта, 2012. - 247 с.	2
6	Банківські операції : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / К. Ф. Ковальчук, І. В. Вишняков, Л. М. Савчук, І. Г. Сокиринська. - Київ : ЦУЛ, 2013. - 325 с.	1
7	Банківська діяльність : зб. тестів і завдань / [В. Л. Ортинський, І. С. Керницький, З. Б. Живко та ін.]. - Київ : Алерта, 2009. - 111 с.	2

8	Банківська система : навч. посіб. / М. І. Крупка, Є. М. Андрушак, І. В. Барилук та ін. ; за ред. М. І. Крупки ; Львівський нац. ун-т ім. І. Франка. - Львів : ЛНУ ім. І. Франка, 2012. - 508 с.	1
9	Банковское дело : учебник для вузов по экон. специальностям / [О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - 5-е изд. - М. : КНОРУС, 2007. - 766 с.	49
10	Банковское дело : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - 7-е изд. - Москва : КНОРУС, 2008. - 766 с.	2
11	Банковское дело : экспресс-курс / под ред. О. И. Лаврушина ; Финансовая акад. при Правительстве Рос. Федерации. - Москва : КНОРУС, 2009. - 348 с.	1
12	Банковское право : учебник для бакалавров / [Д. Г. Алексеева, Л. Г. Ефимова, С. Л. Ермаков и др.] ; отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева ; Московский гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2015. - 320 с.	2
13	Банковское право : учебник для бакалавров / [В. С. Белых и др.] ; отв. ред. В. С. Белых ; Уральская гос. юрид. акад. - Москва : Проспект, 2015. - 696 с.	2
14	Батрименко, В. В. Розрахунки та платежі у зовнішній торгівлі Європейських країн : навч. посіб. / В. В. Батрименко ; Київський нац. ун-т ім. Тараса Шевченка. - Київ : ВПЦ "Київ. ун-т", 2009. - 297 с.	1
15	Белоглазова, Г. Н. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и торговли. - Москва : Юрайт, 2012. - 422 с.	3
16	Белоглазова, Г. Н. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК). - Москва: Высшее образование, 2008 (т.е. 2007). - 422 с.	1
17	Білик, М. С. Грошові розрахунки підприємства : навч. посіб. для студ. усіх форм навчання галузей знань "Менеджмент адміністрування" та "Економіка і підприємництво" / М. С. Білик ; Нац. ун-т "Львівська політехніка". - Львів : Вид-во Нац. ун-ту "Львівська політехніка", 2009. - 282 с.	20
18	Братко, А. Г. Теория банковского права: монография / А. Г. Братко. - Москва : Проспект, 2014. - 517 с.	2
19	Вдовин, В. М. Предметно-ориентированные экономические информационные системы : учеб. пособие для студентов экон. вузов, обучающихся по специальности "Прикладная информатика (в экономике)" / В. М. Вдовин, Л. Е. Суркова, А. А. Шурупов. - Москва : Дашков и К, 2009. - 385 с.	1
20	Віднійчук-Вірван, Л. А. Міжнародні розрахунки і валютні операції : навч. посіб. для студ. вищ. закл. освіти / Л. А. Віднійчук-Вірван. - Львів : Магнолія 2006, 2010. - 211 с.	18
21	Вовчак, О. Д. Платіжні системи : навч. посіб. / О. Д. Вовчак, Г. Є. Шпаргало, Т. Я. Андрейків. - Київ : Знання, 2008. - 342 с.	2
22	Вовчак, О. Д. Банківська справа : навч. посіб. / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин. - Л. : Новий Світ-2000, 2008. - 559 с.	10
23	Вовчак, О. Д. Банківська справа : навч. посіб. / О. Д. Вовчак, Н. М. Руцишин. - Львів : Новий Світ-2000, 2010. - 559 с.	41
24	Галушка, Є. О. Банківські операції : навч. посіб. / Є. О. Галушка ; Київський нац. торг.-екон. ун-т ; Чернівецький торг.-екон. ін-т. - Чернівці : Наші книги, 2009. - 335 с.	3

25	Горбач, Л. М. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. для студ. вузів / Л. М. Горбач, О. Б. Каун. - Київ : Кондор, 2009. - 435 с.	25
26	Єпіфанов, А. О. Операції комерційних банків : навч. посіб. - Суми : Унів. кн., 2007. - 522 с.	5
27	Зацеркляний М. М. Інформаційні системи і технології у фінансово-кредитних установах : навч. посіб. / М. М. Зацеркляний, О. Ф. Мельников. - К. : Професіонал, 2007. - 431 с.	22
28	Золотарьова, І. О. Інформаційні системи та технології в банківській сфері : навч. посіб. / І. О. Золотарьова, Р. К. Бутова, А. А. Гаврилова ; Харківський нац. екон. ун-т. - Харків : Вид-во ХНЕУ, 2009. - 326 с.	1
29	Ивасенко, А. Г. Информационные технологии в экономике и управлении. - 4-е изд. - Москва : КНОРУС, 2013. - 154 с.	1
30	Ивин, Л. Н. Интернет-экономика : учеб. пособие для студентов высш. учеб. заведений / Л. Н. Ивин, В. М. Ку克林, Л. Л. ТОВАЖНЯНСКИЙ. - Харьков : Компания СМІТ, 2009. - 367 с.	3
31	Інформаційні банківські системи : навч. посіб. за програмою проекту Європ. Комісії "Магістр бізнес адміністрування" / В. М. Домрачев, В. В. Єрмак, К. М. Гребінець, Є. В. Домрачев ; Європ. ун-т. - К. : Вид-во Європ. ун-ту, 2007. - 332 с.	3
32	Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски : учеб.-практ. пособие / Ю. Н. Юденков, Н. А. Тысячникова, И. В. Сандалов, С. Л. Ермаков. - Москва : Кнорус, 2011. - 317, [1] с.	5
33	Копилук, О. І. Банківські операції : навч. посіб. для студ. вищ навч. закл. / О. І. Копилук, О. М. Музичко. - 2-ге вид. - Київ : Центр учбової л-ри, 2012. - 535 с.	20
34	Косова, Т. Д. Банківські операції : навч. посіб. для студ. вузів / Т. Д. Косова, О. Р. Циганов ; Донец. держ. ун-т упр. - К. : Центр учбової л-ри, 2008. - 371 с.	25
35	Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики МЭСИ. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2012 [т.е. 2011]. - 332 с.	1
36	Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / Т. М. Костерина ; Московский гос. ун-т экономики, статистики и информатики. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2013. - 332 с.	3
37	Кривов'яз, Т. В. Міжнародні кредитно-розрахункові операції в банках : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. які навчаються за освітньо-проф. прогр.бакалавра з напряму підготов. "Фінанси і кредит" / Т. В. Кривов'яз ; [за наук. ред. М. І. Сивульського] ; Відкритий міжнар. ун-т розв. людини "Україна". - Київ : [Ун-т "Україна"], 2009. - 326 с.	2
38	Крупка, М. І. Банківські операції : навч. посіб. / М. І. Крупка, Є. М. Андрущак, Н. Г. Пайтра ; Львівський нац. ун-т ім. І. Франка. - Львів : Вид. центр ЛНУ ім. І. Франка, 2009. - 247 с.	1
39	Леонтьев, В. П. Новейшая энциклопедия Интернет@ 2010 / Виталий Леонтьев. - Москва : ОЛМА Медиа Групп, 2009. - 640 с.	2
40	Лихтенштейн, В. Е. Информационные технологии в бизнесе : практикум: применение системы Decision в решении прикладных экономических задач / В. Е. Лихтенштейн, Г. В. Росс. - Москва : Финансы и статистика, 2009. - 557 с.	25
41	Міщенко, В. І. Банківські операції : підручник / В. І. Міщенко, Н. Г. Слав'янська, О. Г. Коренева. - 2-ге вид. - К. : Знання, 2007. - 796 с.	50
42	Мотовилов, О. В. Банковское дело : учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. - Москва : Проспект, 2015. - 408 с.	5

43	Петрук, О. М. Банківська справа : навч. посіб. / О. М. Петрук ; за ред. Ф. Ф. Бутинця. - Київ : Кондор, 2009. - 461 с.	50
44	Пиріг, С. О. Платіжні системи : навч. посіб. для студ. вузів / С. О. Пиріг ; Луцький держ. техн. ун-т. - К. : Центр учбової л-ри, 2008. - 239 с.	5
45	Полтавська, Є. О. Платіжні системи : навч. посіб. / Є. О. Полтавська, П. М. Куліков ; Харківський нац. екон. ун-т. - Харків : Вид-во ХНЕУ, 2010. - 219 с.	1
46	Прасолова, С. П. Банківські операції : навч. посіб. та практикум для студ. вищ. навч. закл. / С. П. Прасолова, О. С. Вовченко ; Вищий навч. закл. Укоопспілки "Полтав. ун-т економіки і торгівлі". - Київ : Центр учбової л-ри, 2013. - 568 с.	6
47	Рудакова, О. С. Банковские электронные услуги : учеб. пособие для студентов высш. учеб. заведений по специальностям 080109 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", 080105 "Финансы и кредит" / О. С. Рудакова. - Москва : Вузовский учебник : Инфра-М, 2010. - 399 с.	1
48	Руденко, Л. В. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції : підруч. для студ. вузів / Л. В. Руденко. - Вид. 2-ге. - К. : ЦУЛ, 2007. - 630 с.	29
49	Скоморович, І. Г. Банківські операції : навч. посіб. / І. Г. Скоморович ; Львівський нац. ун-т ім. І. Франка. - Львів : Магнолія плюс, 2010. - 482 с.	30
50	Холодна, Ю. Є. Банківська система : навч. посіб. / Ю. Є. Холодна, О. М. Рац ; Харківський нац. екон. ун-т. - Харків : ХНЕУ, 2013. - 314 с.	1
51	Шебет, Т. С. Міжнародні розрахунки та валютні операції : навч. посіб. / Т. С. Шебет, А. М. Коряк, О. М. Діба ; за заг. ред. Т. С. Шебет ; Державний вищ. навч. закл. "Київський нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана". - Київ : КНЕУ, 2009. - 348 с.	3
52	Шило, В. П. Організація міжнародних банківських операцій : навч. посіб. для студ. вузів / В. П. Шило, В. Н. Васькова. - К. : Професіонал, 2008. - 218 с.	10
53	Щенин, Р. К. Банковские системы стран мира : учеб. пособие для студентов высш. проф. образования, обучающихся по экон. специальностям / Р. К. Щенин. - Москва : КНОРУС, 2010. - 398 с.	3
54	Электронные деньги. Интернет-платежи / [В. Г. Мартынов, А. Ф. Андреев, В. А. Кузнецов и др.]. - Москва : Маркет ДС, 2010. - 165 с.	1
Наименований 54		511
Основная (Электронный ресурс)		
1	Косова, Т. Д. Банківські операції [Електронний ресурс] : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / Т. Д. Косова, О. Р. Циганов ; Донецький держ. ун-т упр. - Київ : Центр учбової л-ри, 2008. - 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).	1
2	Методические рекомендации к изучению учебной дисциплины "Финансово-экономический анализ" [Электронный ресурс] / [разработчик Ж. Н. Козаченко] ; Донецкий нац. ун-т, Эконом. фак. Каф. междунар. бизнеса и прикладной экономики. - Донецк : ДонНУ, 2016. - электронные данные (1 файл).	1
3	Руденко, Л. В. Міжнародні кредитно-розрахункові та валютні операції [Електронний ресурс] : підруч. для студ. вузів / Л. В. Руденко. - Вид. 2-ге. - Київ : ЦНЛ, 2007. - 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).	1
Наименований: 3		3
Итого основной и основной электронной		511/3

Дополнительная		
№	Наименование	К-во

п/п		
1	Брю С. Л. Экономикс : краткий курс / Стэнли Л. Брю, Кэмпбелл Р. Макконнелл. - Москва : Инфра-М, 2008. - 461 с.	1
2	Вовчак, О. Д. Банківський нагляд : навч. посіб. / О. Д. Вовчак, О. І. Скаско, А. М. Стасів. - Львів : Новий Світ-2000, 2010. - 468 с.	25
3	Деньги, кредит, банки : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит" и "Бухгалтерский учет и аудит" / под ред. Г. Н. Белоглазовой ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК). - Москва : Высшее образование, 2008. - 620 с.	1
4	Деньги, кредит, банки : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [О. И. Лаврушин, И. Е. Шакер, М. П. Березина и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - Изд. 3-е. - Москва : Кнорус, 2007. - 559 с.	1
5	Деньги, кредит, банки : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [О. И. Лаврушин, И. Е. Шакер, М. П. Березина и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации. - Изд. 5-е. - Москва : Кнорус, 2007. - 559 с.	1
6	Деньги, кредит, банки : учебник / [Е. А. Звонова, В. С. Акопов, М. Ю. Богачева и др.] ; под ред. Е. А. Звоновой ; Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова. - Москва : ИНФРА-М, 2012. - 590, [1] с.	2
7	Івасів, Б. С. Гроші та кредит : підручник / Б. С. Івасів ; Національний банк України ; Тернопільський нац. екон. ун-т. - Київ : Кондор ; Тернопіль : Карт-бланш, 2008. - 527 с.	30
8	Інформаційні системи в сучасному бізнесі : навч. посіб. / [В. С. Пономаренко, І. О. Золотарьова, Р. К. Бутова та ін.] ; Харківський нац. екон. ун-т. - Харків : Вид. ХНЕУ, 2011. - 483 с.	1
9	Мельник, П. В. Банківські системи зарубіжних країн : [підручник] / П. В. Мельник, Л. Л. Тарангул, О. Д. Гордей ; Нац. ун-т держ. податкової служби України. - Київ : [Алерта], 2010. - 574 с.	20
10	Науменкова, С. В. Ринок фінансових послуг : навч. посіб. / С. В. Науменкова, С. В. Міщенко. - Київ : Знання, 2010. - 532 с.	31
11	Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки : учебник для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / А. С. Селищев. - Санкт-Петербург [и др.] : Питер, 2007. - 427 с.	1
12	Статистика : учеб. для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. И. И. Елисеевой ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов. - Москва : Высшее образование, 2009. - 565 с.	18
13	Унинець-Ходаківська, В. П. Ринок фінансових послуг: теорія і практика : навч. посіб. для студентів вищ. навч. закл. / В. П. Унинець-Ходаківська, О. І. Костюкевич, О. А. Лятамбор. - 2-ге вид. - Київ : Центр учбової л-ри, 2010. - 391 с.	30
14	Управління банківськими ризиками : навч. посіб. для підгот. магістрів за спец. "Банківська справа" / [Л. О. Примостка, П. М. Чуб, Г. Т. Карчева та ін.] ; за заг. ред. Л. О. Примостки ; Державний вищ. навч. закл. "Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана". - К. : КНЕУ, 2007. - 594 с.	3
15	Финансовое право : учебник для бакалавров / [Л. Л. Арзуманова, Н. М. Артемов, О. В. Болтинова и др.] ; под ред. Е. Ю. Грачева. - Москва : Проспект, 2013. - 571 с.	1
16	Финансовое право : учебник для бакалавров / [Л. Л. Арзуманова, Н. М. Артемов, О. В. Болтинова и др.] ; отв. ред. Е. Ю. Грачева ; Московский гос. юрид. ун-т им. О. Е.	2

	Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2014. - 645 с.	
17	Финансовое право : учебник / [П. Н. Говенко, А. С. Кравченко, Л. В. Кузнецова и др.]. - Изд. 3-е. - Х. : Одиссей, 2007. - 327 с.	50
18	Финансовое право : учебник для бакалавров / [Л. Л. Арзуманова, Н. М. Артемов, О. В. Болтинова и др.]; отв. ред. Е. Ю. Грачева; Московский гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2014. - 645 с.	2
19	Финансы и кредит : учебник для бакалавров / [Н. В. Байдукова, Г. Н. Белоглазова, Т. П. Беляева и др.]; под ред. М. В. Романовского, Г. Н. Белоглазовой; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2012. - 609 с.	1
20	Финансы и кредит : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [Н. В. Байдукова, Г. Н. Белоглазова, Т. П. Беляева и др.]; под ред. М. В. Романовского, Г. Н. Белоглазовой; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и торговли. - 2-е изд. - Москва : ЮРАЙТ, 2011. - 609 с.	4
21	Финансы и кредит : учебник для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по экон. специальностям / под ред. М. В. Романовского и Г. Н. Белоглазовой; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и финансов. - Москва : Высш. образование, 2007. - 575 с.	2
22	Экономический словарь / [А. И. Архипов и др.]; отв. ред. А. И. Архипов. - Изд. 2-е. - Москва : Проспект, 2015. - 672 с.	1
Наименований: 22		228
Электронный ресурс		
1	Косова, Т. Д. Аналіз банківської діяльності [Електронний ресурс] : навч. посіб. для студ. вузів / Т. Д. Косова; Донецький нац. ун-т економіки і торгівлі ім. М. Туган-Барановського. - Київ : Центр учбової л-ри, 2008. - 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).	1
2	Лютый, І. О. Банківський маркетинг [Електронний ресурс] : підруч. для вузів / І. О. Лютый, О. О. Солодка; Київський нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана. - Київ : ЦНЛ, 2009. - 1 електрон. опт. диск (CD-ROM).	1
Наименований: 2		2
Итого дополнительной и электронной		228/2

Методические разработки		
№ п/п	Наименование	К-во
1	Банківські операції: навчально-методичний посібник. Завдання модульного контролю та методичні вказівки по їх виконанню для студентів напряму підготовки «Фінанси і кредит» / під заг. Ред. П.В. Єгорова: [авт. Карпова О.І. Чашко Т.О., Кравченко Т.І.]. – Донецьк: норд-прес, 2009. – 138с.	100
2	Карпова О.І., Демідова О.Н. Аналіз банківської діяльності: Навчально-методичний посібник. Завдання модульного контролю та методичні вказівки з їх виконання для студентів напряму підготовки «Фінанси і кредит» / під заг. ред. П.В. Єгорова. – Донецьк: Норд-Прес, 2009. – 96с.	100
3	Современные технологии : (учебное пособие) / Ю. В. Макогон, Ю. А. Гохберг, А. М. Паршиков и др. ; Донецкий нац. ун-т. - Изд. 3-е. - Донецк : ДонНУ, 2008. - 280 с.	1
4	Методические рекомендации к изучению учебной дисциплины "Международный банковский и страховой бизнес" [Електронний ресурс] / [разработчики: В. В. Пилипенко, Н. Ш. Юничева]; Донецкий нац. ун-т, Эконом. фак. Каф. междунар. экономики. - Донецк : ГОУ ВПО ДонНУ, 2016. - электронные данные (1 файл).	1

5	Методические рекомендации к изучению учебной дисциплины "Финансово-экономический анализ" [Электронный ресурс] / [разработчик Ж. Н. Козаченко] ; Донецкий нац. ун-т, Эконом. фак. Каф. междунар. бизнеса и прикладной экономики. - Донецк : ДонНУ, 2016. - электронные данные (1 файл).	1
	Наименований: 5	
	Итого методических разработок	201/2

14. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Полные справочники по законодательству Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант плюс - <http://www.consultant.ru>
2. Центральный Республиканский Банк ДНР [Электронный ресурс]. - Режим доступа: - <https://crb-dnr.ru/>
3. Министерство финансов ДНР <http://minfindnr.ru/>
4. Министерство доходов и сборов ДНР <http://mdsdnr.ru/>
5. Министерство экономического развития ДНР <http://mer.govdnr.ru/>
6. Правительство ДНР <http://dnr-online.ru/>
7. Министерство финансов Российской Федерации <http://minfin.ru/ru/>
8. Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. - М.: Изд-во Московского гос. ун-та [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog/>
9. Финансы: Научно-практический журнал. - Москва : Общество с ограниченной ответственностью «КНИЖНАЯ РЕДАКЦИЯ «ФИНАНСЫ» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog/>
10. Финансы и кредит. - М.: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog/>
11. Вестник Донецкого национального университета [Текст] : научный журнал. Серия В. Экономика и право [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://donnu.ru/science/journals>
12. Финансы. Учет. Банки [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://donnu.ru/science/journals>
13. Наукова конференція Донецького національного університету за підсумками науково-дослідної роботи за період 2011-2012 рр. (2013 ; Донецьк). Матеріали ..., 15 березня - 25 квітня 2013 р. [Електронний ресурс] : [у 2 т.]. Т. 1 / Донецький нац. ун-т ; [редкол.: С. В. Беспалова (відп. ред.) та ін.]. - Донецьк : ДонНУ, 2013. - електронні дані (1 файл).
14. "Финансовый и банковский менеджмент: опыт и проблемы", международная научная конференция студентов и молодых ученых (18 ; 2016 ; Донецк). Финансовый и банковский менеджмент: опыт и проблемы [Электронный ресурс] : тезисы докладов и выступлений XVIII междунар. науч. конф. студентов и молодых ученых / [общ. ред.: П. В. Егоров] ; ГОУ ВПО "Донецкий нац. ун-т" ; ГУ "Институт экон. исслед." ; Ростовский гос. экон. ун-т. - Донецк : ДонНУ, 2016. - Электронные данные (1 файл).

15. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Windows 7 PRO (корпоративная лицензия ДОННУ № 46484614).
2. Microsoft Office (корпоративная лицензия ДОННУ лицензия № 46472919).
3. Microsoft Visual Studio (лицензия программы DreamSpark для высших учебных заведений).
4. Adobe Acrobat Reader, xPDF, R Studio, Scilab (лицензии GPL, Apache, BSD для свободного программного обеспечения).

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20__ год.

Протокол № ____ от «____» _____ 20____ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20____ год.

Протокол № ____ от «____» _____ 20____ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20____ год.

Протокол № ____ от «____» _____ 20____ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20____ год.

Протокол № ____ от «____» _____ 20____ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20____ год.

Протокол № ____ от «____» _____ 20____ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20____ год.

Протокол № ____ от «____» _____ 20____ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров