

А.Б. Аджиева  
Н.В. Морозова

# **ЭЛЕКТРОННЫЕ И ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ БАНКОВ**

Учебно-методическое пособие для магистрантов 1 курса направления  
подготовки 09.04.03 Прикладная информатика

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

**СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ  
ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ**

А.Б. Аджиева  
Н.В. Морозова

# **ЭЛЕКТРОННЫЕ И ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ БАНКОВ**

Учебно-методическое пособие для магистрантов 1 курса направления  
подготовки 09.04.03 Прикладная информатика

Черкесск, 2015

УДК 004.05  
ББК 32.97  
А-75

Рассмотрено на заседании кафедры «Информатика и информационные технологии»

Протокол № 15 от « 3 » июня 2015 г.

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом СевКавГГТА.

Протокол № 9 от « 25 » июня 2015 г.

**Рецензенты:** Казначеева Т.М. - Заместитель руководителя Управления Федерального казначейства по Карачаево-Черкесской республике

А-75 Аджиева Д.А. Электронные и платежные услуги банков: учебно-методическое пособие для магистрантов 1 курса направления подготовки 09.04.03 Прикладная информатика / А.Б. Аджиева, Н.В. Морозова – Черкесск: БИЦ СевКавГГТА, 2015. – 2 п.л.

В учебно-методическом пособии сформированы рекомендации для усвоения магистрантами учебного материала по курсу «Электронные и платежные услуги банков», предлагаются методические рекомендации к лекционным и практическим занятиям, к самостоятельной работе, а также тестовые задания, что позволит оптимально организовать процесс изучения данной дисциплины.

УДК 004.05  
ББК 32.97

© Аджиева А.Б., 2015  
© ФГБОУ ВПО СевКавГГТА, 2015

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1. Цели и задачи изучения дисциплины	6
2. Лекции	7
3. Практические занятия	14
4. Самостоятельная работа	18
5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля	22
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине	34
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	36

## **Введение**

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умения самостоятельно получать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной ситуации.

Курс «Электронные и платежные услуги банков» направлен на освоение магистрантами современных технологий и способов предоставления банковских и платежных услуг, а также процедур отражения банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности.

В учебно-методических указаниях приводятся рекомендации по всем формам работы магистрантов: по теоретическому курсу, по практическим занятиям, по самостоятельной работе. Также приводятся требования к прохождению текущей и промежуточной аттестации по дисциплине, тестовые задания.

## 1.Цели и задачи изучения дисциплины

Цель освоения дисциплины «Электронные и платежные услуги банков» состоит в изучении современных технологий и способов предоставления банковских и платежных услуг, а также процедур отражения банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности.

При этом задачами дисциплины являются:

- изучение электронных форм совершения банковских и платежных операций;
- изучение принципов и порядка организации систем, обеспечивающих финансовое, платежно-расчетное и кредитно-депозитное обслуживание, а также дистанционные способы взаимодействия субъектов банковской и платежной системы.

Дисциплина «Электронные и платежные услуги банков» относится к обязательным дисциплинам вариативной части Блока 1 Дисциплины (модули) (Б1.В.ОД.4) и изучается в 1 семестре для очной формы обучения.

Планируемые результаты освоения образовательной программы (ОП) – компетенции обучающихся определяются требованиями стандарта по направлению подготовки (специальности) и формируются в соответствии с матрицей компетенций ОП

№ п/п	Номер/ индекс компетенции	Наименование компетенции (или ее части)	В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:
1	2	3	4
1.	ПК-11	Способность применять современные методы и инструментальные средства прикладной информатики для автоматизации и информатизации решения прикладных задач различных классов и создания ИС	ЗНАТЬ: современные технологии и способы представления банковских и платежных услуг УМЕТЬ: применять современные методы и технологии для анализа эффективности выполнения платежных и банковских операций ВЛАДЕТЬ: электронными технологиями совершения банковских операций; дистанционными способами предоставления платежных и банковских услуг;
2.	ПК-13	Способность проектировать информационные процессы и системы с использованием инновационных инструментальных средств, адаптировать современные ИКТ к задачам прикладных ИС	ЗНАТЬ: процедуры отражения банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности; УМЕТЬ: моделировать расчетные методы в платежных системах; ВЛАДЕТЬ: навыками анализа функционирования платежных и банковских систем.

В результате изучения дисциплины магистрант должен усвоить:

- электронные формы совершения банковских и платежных операций;
- основные принципы и порядок организации систем, обеспечивающие

финансовое, платежно-расчетное и кредитно-депозитное обслуживание;

- дистанционные способы взаимодействия субъектов банковской и платежной системы.

## 2. Лекции

Для понимания лекционного материала и качественного его усвоения студентам необходимо вести конспекты лекций. В течение лекции студент делает пометки по тем вопросам лекции, которые требуют уточнений и дополнений. Вопросы, которые преподаватель не отразил в лекции, студент должен изучать самостоятельно.

### Содержание лекций

#### **Тема 1. Институциональная структура банковской и платежной системы.**

Структура и организации (учреждения) банковской и платежной системы России. Лицензирование деятельности в области совершения финансовых, банковских и платежных операций. Терминология в области банковских и платежных систем. Банковские операции и сделки кредитных организаций (КО). Операции кредитных организаций и других участников платежных систем. Операции банков на финансовом рынке.

#### **Основная литература:**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/ Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Американи [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон, текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

## **Тема 2. Нормативно-правовое обеспечение банковских и финансовых операций. Банковские и платежные услуги.**

Банковская система. Платежная система. Финансовый рынок. Бухгалтерский учет банковских и платежных операций. Расчетно-кассовые услуги. Кредитно-депозитные услуги. Платежные услуги. Денежные переводы. Электронные деньги.

### **Основная литература:**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/ Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Американи [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон, текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

## **Тема 3. Финансовые инфраструктуры и инструменты.**

Инфраструктуры финансового рынка и принципы для финансовых инфраструктур  
Функции кредитных организаций в финансовых

инфраструктурах. Технические средства и электронные инфраструктуры для платежных и банковских услуг. Платежные инструменты. Кредитные и депозитные инструменты. Технологии использования банковских карт.

#### **Основная литература:**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/ Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Американи [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Тема 4. Межбанковские отношения.**

Межбанковские операции и виды отношений между КО. Межбанковские расчеты. Межбанковские кредиты. Межбанковские депозиты. Электронные технологии и дистанционное взаимодействие по межбанковским операциям. Показатели и индикаторы межбанковского рынка.

#### **Основная литература:**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/

- Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
  4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Американи [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

### ***Тема 5. Взаимоотношения банка и его клиентов. Банковские и платежные агенты.***

Организация взаимоотношений между банками и их клиентами. Банковские платежные операции. Депозитные операции банков Виды кредитов и операции банковского кредитования. Электронные технологии и дистанционное взаимодействие банка и его клиентов. Показатели платежных и кредитно-депозитных услуг банков. Банковские платежные агенты. Небанковские платежные агенты. Операции по приему платежей.

### **Основная литература:**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/ Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный

ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Америци [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Тема 6. Дистанционное банковское обслуживание.**

Принципы, характеристики и порядок организации дистанционного (внеофисного) банковского обслуживания (ДБО). Разновидности ДБО. Практика совершения операций ДБО. Перспективы развития технологий ДБО.

#### **Основная литература:**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/ Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Америци [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон.

текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

### **Тема 7. Электронное взаимодействие «Клиент-банк».**

Характеристики и порядок организации взаимоотношений между банком и клиентами. Разновидности клиентов и технологий взаимодействия между банком и клиентами. Практика организации электронного взаимодействия «Клиент-банк». Перспективы развития системы «Клиент-банк».

#### **Основная литература:**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/ Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Американи [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

### **Тема 8. Интернет технологии. Мобильные технологии.**

Стандарты и характеристики взаимодействия через сеть Интернет. Технологии Интернет – банкинга. Оплата товаров и услуг через Интернет. Перспективы проведения финансовых операций через сеть Интернет. Стандарты и характеристики мобильного взаимодействия. Мобильный банкинг. Мобильные платежи. Перспективы мобильных финансовых технологий.

### **Основная литература:**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/ Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Американи [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

### ***Тема 9. Моделирование платежно-расчетных взаимоотношений.***

Виды моделирования финансовых взаимоотношений. Характеристики платежно-расчетных взаимоотношений. Матричное моделирование платежей и расчетов. Исследование характеристик платежно-расчетных взаимоотношений методом моделирования.

### **Основная литература:**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/ Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Американи [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

### **3. Практические занятия**

При подготовке к практическим занятиям следует использовать основную литературу из представленного списка рабочей программе, а также руководствоваться приведенными указаниями. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «Дополнительная» в представленном списке.

На практических занятиях рекомендуется принимать активное участие в обсуждении проблем, возникающих при решении учебных задач, развивать способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективные решения поставленных проблем по тематике практических занятий.

Магистранту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому занятию:

- проработка конспекта лекций;
- чтение рекомендованной основной и дополнительной литературы по изучаемому разделу дисциплины;
- решение домашних задач;  
при выполнении упражнения или задачи нужно сначала понять, что требуется в задаче, какой теоретический материал нужно использовать, наметить план решения задачи;
- при возникновении затруднений следует сформулировать конкретные вопросы к преподавателю.

## **Содержание практических занятий.**

### **Практическое занятие № 1.**

#### **Тема 1. Институциональная структура банковской и платежной системы.**

*Цель занятия:* Ознакомление со структурой банковской и платежной системы

*Вопросы для обсуждения:*

1. Институциональная структура банковской и платежной системы.
2. Нормативно-правовое обеспечение банковских и финансовых операций.
3. Банковские и платежные услуги.

#### **Основная литература:**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/ Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Американи [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

### **Практическое занятие № 2.**

#### **Тема 2. Финансовые инфраструктуры и инструменты. Межбанковские отношения.**

*Цель занятия:* Изучение основных видов межбанковских отношений.

*Вопросы для обсуждения:*

1. Финансовые инфраструктуры и инструменты.
2. Межбанковские отношения.
3. Взаимоотношения банка и его клиентов.
4. Банковские и платежные агенты.
5. Технологические посредники.
6. Банковские и платежные риски.
7. Основы бухгалтерского учета банковских и платежных операций.

#### **Основная литература:**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/ Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Американи [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Практическое занятие № 3.**

##### **Тема 3. Информационные технологии взаимодействия клиента и банка на основе систем «Клиент-банк».**

*Цель занятия:* Изучение информационных технологий взаимодействия клиента и банка на основе систем «Клиент-банк»

*Вопросы для обсуждения:*

1. Информационные технологии взаимодействия клиента и банка на основе систем «Клиент-банк».
2. Анализ систем дистанционного управления банковским счетом.

3. Анализ предложений коммерческих банков по дистанционному управлению счетом.
4. Сравнение современных карточных платежных систем.
5. Платежные Интернет - системы на основе банковских карт и чековых расчетов.
6. Платежные Интернет-системы на основе виртуальных систем (на примере Яндекс.Деньги).
7. Обеспечение безопасности электронных транзакций в современных российских ПИС.
8. Выбор электронных средств проведения расчетов.

#### **Основная литература:**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/ Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Американи [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### 4. Самостоятельная работа

Самостоятельная работа магистрантов – способ активного, целенаправленного приобретения новых для него знаний и умений, выполняемый во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Целью самостоятельной работы магистрантов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного, исследовательского и профессионального уровня. Самостоятельная работа не регламентируется расписанием.

Видами заданий для самостоятельной работы могут быть: - для овладения знаниями: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы); составление плана текста и конспектирование текста; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета и др.; - для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекции (обработка текста); повторная работа над учебным материалом; составление плана и тезисов ответа, с учетом перечня вопросов, выносимых на семинарские занятия; ответы на контрольные вопросы; подготовка сообщений к выступлению на семинаре; подготовка докладов; составление библиографии, и др.

При подготовке вопросов важно:

- использовать достаточно широкий диапазон массива информации, провести обзор периодической литературы и специальных изданий, составить каталог Интернет-ресурсов;
- представить различные подходы, четко и полно определить рассматриваемые понятия, выявить взаимосвязи понятий и явлений, взаимозависимости и связи с другими вопросами;
- грамотно структурировать материал, ясно, четко и логично его излагать, приводить соответствующие примеры из практики, для иллюстрации положений, тезисов и выводов использовать таблицы, схемы, графики;
- отработать решение типовых заданий;
- подготовить презентацию.

Если в процессе самостоятельной работы над изучением теоретического материала или при решении задач у магистранта возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удастся, необходимо обратиться к преподавателю для получения у него разъяснений или указаний. В своих вопросах магистрант должен четко выразить, в чем он испытывает затруднения, характер этого затруднения. За консультацией следует

обращаться и в случае, если возникнут сомнения в правильности ответов на вопросы самопроверки.

## **Вопросы для самостоятельного изучения по дисциплине**

### **«Электронные и платежные услуги банков»**

1. Безналичные расчеты и расчетные услуги банков
2. Банковские услуги
3. Электронные системы расчетов
4. Электронные кошельки. Оплата услуг.
5. Сбербанк- прием платежей за услуги.
6. Меры банковской политики
7. Электронные платежные системы.
8. Национальная платежная система
9. Денежные переводы с телефона, карты и через банк
10. Платежная среда электронной коммерции
11. Банковские услуги частным (физическим) лицам
12. Операции коммерческого банка
13. Депозитные услуги банков для организаций

### **Подготовка презентации и доклада**

Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.

2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).

3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.

4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.

5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.

6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).

7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация - представление реально существующего зрительного ряда. Образы – в отличие от иллюстраций - метафора. Их назначение - вызвать эмоцию и создать отношение к ней, воздействовать на аудиторию. С помощью хорошо продуманных и представляемых образов, информация может надолго остаться в памяти человека. Диаграмма - визуализация количественных и качественных связей. Их используют для убедительной демонстрации данных, для пространственного мышления в дополнение к

логическому. Таблица - конкретный, наглядный и точный показ данных. Ее основное назначение - структурировать информацию, что порой облегчает восприятие данных аудиторией.

Практические советы по подготовке презентации готовьте отдельно:

- печатный текст + слайды + раздаточный материал;
- слайды - визуальная подача информации, которая должна содержать минимум текста, максимум изображений, несущих смысловую нагрузку, выглядеть наглядно и просто;
- текстовое содержание презентации – устная речь или чтение, которая должна включать аргументы, факты, доказательства и эмоции;
- рекомендуемое число слайдов 17-22;
- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего; план сообщения; краткие выводы из всего сказанного; список использованных источников;
- раздаточный материал – должен обеспечивать ту же глубину и охват, что и живое выступление: люди больше доверяют тому, что они могут унести с собой, чем исчезающим изображениям, слова и слайды забываются, а раздаточный материал остается постоянным осязаемым напоминанием; раздаточный материал важно раздавать в конце презентации; раздаточный материалы должны отличаться от слайдов, должны быть более информативными.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям вуза и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчики должны знать и уметь: сообщать новую информацию; использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия; дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут); иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

### **Структура выступления**

Вступление помогает обеспечить успех выступления по любой тематике. Вступление должно содержать: название, сообщение основной идеи, современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов, живую интересную форму изложения, акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудио-визуальных и визуальных материалов.

Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели

### **Темы для докладов по дисциплине «Электронные и платежные услуги банков»**

1. Операции и сделки в банковской, платежной и финансовой системе России.
2. Инструменты и технологии при совершении банковских и платежных операций.
3. Платежная система России: характеристика структуры и операций.
4. Тенденции и проблемы развития безналичных расчетов в розничном обороте.
5. Европейский опыт наблюдения за розничными платежными системами.
6. Риски карточных платежных систем.
7. Современные платежные карточные системы европейских стран.
8. Российский рынок платежных карт (структура, виды карт, тенденции развития).
9. Зарубежный опыт регулирования дистанционных форм оказания банковских услуг.
10. Обзор российского рынка Интернет - платежей.
11. Мобильный банкинг в России: масштабы и перспективы развития.
12. Передача банковской информации через Интернет или через систему SWIFT: плюсы и минусы.
13. Виды ПС и их особенности. Принципы классификации ПС.
14. Методы оценки эффективности и устойчивости ПС.
15. Риски ПС и методы управления рисками.
16. Методы снижения операционного и системного рисков в ПС.
17. Роль центральных банков в развитии ПС и наблюдении за их работой.
18. Способы оплаты банковскими картами в Интернет, преимущества и недостатки различных моделей.

#### **Критерии оценки:**

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если:

- тема соответствует содержанию доклада;
- широкий круг и адекватность использования литературных источников по проблеме;
- правильное оформление ссылок на используемую литературу;

- основные понятия проблемы изложены достаточно полно и глубоко;
- отмечена грамотность и культура изложения;
- соблюдены требования к оформлению и объему доклада;
- материал систематизирован и структурирован;
- сделаны обобщения и сопоставления различных точек зрения по рассматриваемому вопросу;
- сделаны и аргументированы основные выводы;
- отчетливо видна самостоятельность суждений;
- *оценка «не зачтено»:*
- содержание не соответствует теме;
- литературные источники выбраны не по теме, не актуальны;
- нет ссылок на использованные источники информации;
- тема не раскрыта;
- в изложении встречается большое количество орфографических и стилистических ошибок;
- требования к оформлению и объему материала не соблюдены;
- структура доклада не соответствует требованиям методических указаний;
- не проведен анализ материалов реферата;
- нет выводов.

## **5.Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля**

### **Список вопросов для проведения текущего контроля и устного опроса обучающихся:**

#### **Вопросы к разделу 1.**

1. Структура и организации (учреждения) банковской и платежной системы России.
2. Лицензирование деятельности в области совершения финансовых, банковских и платежных операций.
3. Терминология в области банковских и платежных систем..
4. Банковские операции и сделки кредитных организаций (КО).
5. Операции кредитных организаций и других участников платежных систем.
6. Операции банков на финансовом рынке.
7. Банковская система..
8. Платежная система.
9. Финансовый рынок..
10. Бухгалтерский учет банковских и платежных операций.
11. Расчетно-кассовые услуги.
12. Кредитно-депозитные услуги.
13. Платежные услуги.
14. Денежные переводы.

15. Электронные деньги.

### **Вопросы к разделу 2.**

1. Инфраструктуры финансового рынка и принципы для финансовых инфраструктур Функции кредитных организаций в финансовых инфраструктурах.
2. Технические средства и электронные инфраструктуры для платежных и банковских услуг.
3. Платежные инструменты.
4. Кредитные и депозитные инструменты.
5. Технологии использования банковских карт.
6. Межбанковские операции и виды отношений между КО.
7. Межбанковские расчеты. Межбанковские кредиты.
8. Межбанковские депозиты.
9. Электронные технологии и дистанционное взаимодействие по межбанковским операциям.
10. Показатели и индикаторы межбанковского рынка.
11. Организация взаимоотношений между банками и их клиентами.
12. Банковские платежные операции.
13. Депозитные операции банков.
14. Виды кредитов и операции банковского кредитования.
15. Электронные технологии и дистанционное взаимодействие банка и его клиентов.
16. Показатели платежных и кредитно-депозитных услуг банков.
17. Банковские платежные агенты.
18. Небанковские платежные агенты.
19. Операции по приему платежей.

### **Вопросы к разделу 3.**

1. Принципы, характеристики и порядок организации дистанционного (внеофисного) банковского обслуживания (ДБО).
2. Разновидности ДБО.
3. Практика совершения операций ДБО.
4. Перспективы развития технологий ДБО.
5. Характеристики и порядок организации взаимоотношений между банком и клиентами.
6. Разновидности клиентов и технологий взаимодействия между банком и клиентами.
7. Практика организации электронного взаимодействия «Клиент-банк».
8. Перспективы развития системы «Клиент-банк».
9. Стандарты и характеристики взаимодействия через сеть Интернет.
10. Технологии Интернет – банкинга.
11. Оплата товаров и услуг через Интернет.
12. Перспективы проведения финансовых операций через сеть Интернет.
13. Стандарты и характеристики мобильного взаимодействия.
14. Мобильный банкинг.

15. Мобильные платежи.
16. Перспективы мобильных финансовых технологий.
17. Виды моделирования финансовых взаимоотношений.
18. Характеристики платежно-расчетных взаимоотношений.
19. Матричное моделирование платежей и расчетов.
20. Исследование характеристик платежно-расчетных взаимоотношений методом моделирования.

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если:

- даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно;
- при ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов;
- ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности;
- показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии;

- оценка «хорошо»:

- даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания;
- при ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов;
- ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.

- оценка «удовлетворительно»:

- даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования
- на уточняющие вопросы даны правильные ответы;
- при ответах не выделялось главное;
- ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности;
- на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.

- оценка «неудовлетворительно»:

- не выполнены требования, предъявляемые к знаниям, оцениваемым “удовлетворительно”.

## **Тестовые задания к проведению текущего контроля по дисциплине**

### **«Электронные и платежные услуги банков»**

#### **Тесты к разделу 1**

1. Банковская система в России (ПК-11):

а) многоуровневая;

- б) двухуровневая – верхний уровень Центральный Банк, нижний – банки и некредитные организации;
- в) одноуровневая.

2. Какой закон не относится к регулирующему банковскую деятельность (ПК-11)?

- а) Конституция РФ;
- б) Гражданский кодекс;
- в) Уголовный кодекс.

3. К контрольным и надзорным функциям Центрального Банка относятся (ПК-11):

- а) Надзор по налогам и сборам, валютный контроль;
- б) Надзор по налогам и сборам, валютный контроль, контроль противодействия легализации доходов;
- в) Валютный контроль, контроль противодействия легализации доходов.

4. К небанковским кредитным организациям относятся (ПК-11):

- а) ломбарды, кассы взаимопомощи;
- б) коммерческие банки;
- в) расчетно-кассовые центры.

5. К платежным документам при безналичных расчетах относятся (ПК-13):

- а) платежные сообщения;
- б) платежные поручения;
- в) платежные декларации.

6. К платежным документам при наличных расчетах относятся (ПК-11):

- а) судебный ордер;
- б) платежный ордер;
- в) кассовый ордер.

7. Не относится к реквизитам платежного документа (ПК-11):

- а) плательщик;
- б) договор;
- в) назначение платежа.

8. Структура банковского счета (ПК-13):

- а) ААААА-ВВВ-С-ДДДД-ЕЕЕЕЕЕЕЕ;
- б) ААА-ВВВ-С-ДДДД-ЕЕЕЕЕЕЕЕ;
- в) ААААААА-В-С-ДДДД-ЕЕЕЕЕЕЕЕ.

9. Уставной капитал банка состоит из (ПК-11):

- а) золото-валютного фонда РФ;

- б) денежных средств учредителей;
- в) вкладов клиентов банка.

10. Рассчитайте ключ для банковского счета: 40817810.31000002169, БИК 049133818.

- а) 4
- б) 6
- в) 8

### **Тесты к разделу 2**

11. При внесении денежных средств на счет используются платежные документы (ПК-11):

- а) чек;
- б) платежное поручение;
- в) объявление на взнос наличными.

12. Банковская система РФ характеризуется (ПК-13):

- а) преобладание средних и мелких банков;
- б) многоуровневой иерархией;
- в) большим количеством специализированных (профильных) банков.

13. Кто является оператором платежной системы Банка России(ПК-11)?

- а) коммерческий банк;
- б) арбитражный суд;
- в) Банк России.

14. Виды расчетов в платежной системе Банка России(ПК-11):

- а) внутрирегиональные и межрегиональные расчеты;
- б) территориальные расчеты;
- в) национальные расчеты.

15. Для чего предназначены банковские электронные срочные платежи (ПК-11)?

- а) перевод денежных средств в ночное время;
- б) перевод денежных средств в режиме реального времени в масштабах всей страны;
- в) перевод денежных средств в выходной день.

16. Что означает понятие «система МЭР»(ПК-13)?

- а) многократные электронные расчеты;
- б) мгновенные электронные расчеты;
- в) межрегиональные электронные расчеты.

17. Маршрут следования платежа из банка 1 в банк 2 внутри одного

населенного пункта (ПК-13):

- а) Банк 1-РКЦ-Банк 2;
- б) Банк 1 -Банк 2;
- в) Банк 1-Почтовое отделение-Банк 2.

18. Маршрут следования платежа из банка 1 в одном регионе в банк 2 в другом регионе(ПК-13):

- а) Банк 1-РКЦ-Банк 2;
- б) Банк 1 -Банк 2;
- в) Банк 1-РКЦ Банка 1- РКЦ Банка 2-Банк 2.

19. Дайте определение понятию «УФЭБС»(ПК-13):

- а) унифицированные форматы электронных банковских сообщений;
- б) уникальные форматы электронных быстрых сообщений;
- в) универсальные формы экстренных банковских сообщений.

20. Основной язык сообщений «УФЭБС»(ПК-13):

- а) xml;
- б) pascal;
- в) delphi.

21. Виды пластиковых карт(ПК-13):

- а) международная и импортная;
- б) кредитная и дебетовая;
- в) межрегиональная и национальная.

22. Устройства использования пластиковых карт(ПК-13):

- а) pos-терминалы и банкоматы;
- б) кассы и банкоматы;
- в) игровые автоматы.

23. Определение понятия «Клиент-Банк»(ПК-13):

- а) тариф обслуживания;
- б) вид вклада;
- в) удаленное управление счетом.

24. Порядок доступа к пластиковой карте(ПК-13):

- а) ключевое слово;
- б) pin-код;
- в) парольная фраза.

25. Известные платежные системы(ПК-11):

- а) Российские платежи, Мир;
- б) Internet, Bisness;

в) Visa, MasterCard.

26. Не относится к виду кредита (ПК-11):

- а) ребрендинг;
- б) лизинг;
- в) ипотека.

27. Относятся к «ценным бумагам»(ПК-11):

- а) рубли;
- б) акции и облигации;
- в) валюта.

28. Что регулирует приоритет списания денежных средств со счета (ПК-11)?

- а) очередность платежа;
- б) договор;
- в) налоговая декларация.

29. Что называют безакцептным списанием(ПК-11)?

- а) денежные средства списываются на основании решения плательщика об оплате;
- б) списание денежных средств по договору;
- в) денежные средства списываются на основании только платёжного требования без запроса согласия плательщика.

30. Виды контрольных проверок Банка России (ПК-13):

- а) ревизионные;
- б) внеплановые;
- в) аудиторские.

31. Частота комплексных проверок Банка России (ПК-13):

- а) раз в два года;
- б) раз в год;
- в) раз в три года.

32. С целью двухуровневого контроля в кредитных организациях сформирована (ПК-13):

- а) служба внутреннего контроля;
- б) служба учредителей банка;
- в) служба совета акционеров.

33. Как называются счета, открываемые физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой ? (ПК-13)

- а) расчетные счета;
- б) текущие счета;

- в) корреспондентские счета;
- г) бюджетные счета.

34. Как называются счета, открываемые представительством кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы? (ПК-13)

- а) расчетные счета;
- б) текущие счета;
- в) корреспондентские счета;
- г) бюджетные счета.

### **Тесты к разделу 3**

35. Как называются счета, открываемые в случаях, установленных законодательством РФ, лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ ? (ПК-11)

- а) расчетные счета;
- б) текущие счета;
- в) корреспондентские счета;
- г) бюджетные счета.

36. Как называются счета, открываемые в случаях, установленных законодательством РФ, лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ ? (ПК-11)

- а) расчетные счета;
- б) текущие счета;
- в) корреспондентские счета;
- г) бюджетные счета.

37. Как называются счета, открываемые доверительному управляющему ? (ПК-11)

- а) счета доверительного управляющего;
- б) счета управляющего;
- в) счета доверительного управления;
- г) счета доверительные .

38. Как называются счета, открываемые юридическим и физическим лицам в случаях и порядке, установленном законодательством РФ для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида? (ПК-11)

- а) депозитные счета;
- б) специальные банковские счета;
- в) текущие счета;

г) корреспондентские счета.

39. Как называются счета, открываемые для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством РФ деятельности и в установленных законодательством РФ случаях? (ПК-11)

- а) корреспондентские счета;
- б) специальные банковские счета;
- в) счета по вкладам(депозитам);
- г) депозитные счета.

40. Как называются счета, открываемые физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств? (ПК-11)

- а) корреспондентские счета;
- б) специальные банковские счета;
- в) счета по вкладам(депозитам);
- г) депозитные счета.

41. Банковский счет для раскрытия практического и логического смысла разбит на группы цифр. Что означает группа ААААА? (ПК-11)

- а) принадлежность данного счета к определенной группе счетов банковского баланса;
- б) код валюты счета;
- в) контрольный разряд или «ключ»;
- г) филиал, в котором открыт данный счет;

42. Банковский счет для раскрытия практического и логического смысла разбит на группы цифр. Что означает группа ВВВ? (ПК-11)

- а) принадлежность данного счета к определенной группе счетов банковского баланса;
- б) код валюты счета;
- в) контрольный разряд или «ключ»;
- г) филиал, в котором открыт данный счет;

43. Банковский счет для раскрытия практического и логического смысла разбит на группы цифр. Что означает группа С ? (ПК-11)

- а) принадлежность данного счета к определенной группе счетов банковского баланса;
- б) код валюты счета;
- в) контрольный разряд или «ключ»;
- г) филиал, в котором открыт данный счет;

44. Банковский счет для раскрытия практического и логического смысла разбит на группы цифр. Что означает группа DDDD? (ПК-11)

- а) принадлежность данного счета к определенной группе счетов банковского баланса;
- б) код валюты счета;
- в) контрольный разряд или «ключ»;
- г) филиал, в котором открыт данный счет;

45. Банковский счет для раскрытия практического и логического смысла разбит на группы цифр. Что означает группа EEEEEEE? (ПК-11)

- а) принадлежность данного счета к определенной группе счетов банковского баланса;
- б) лицевая часть счета;
- в) контрольный разряд или «ключ»;
- г) филиал, в котором открыт данный счет;

46. Сколько цифр содержит банковский счет? (ПК-11)

- а) 15;
- б) 19;
- в) 21
- г) 20.

47. Для расчета контрольного ключа, если лицевой счет открыт в РКЦ используется совокупность двух реквизитов (ПК-11):

- а) условный номер РКЦ, номер лицевого счета
- б) условный номер кредитной организации, номер лицевого счета
- в) номер РКЦ, номер счета
- г) номер кредитной организации, условный номер лицевого счета

48. Для расчета контрольного ключа, если лицевой счет открыт в кредитной организации используется совокупность двух реквизитов (ПК-11):

- а) условный номер РКЦ, номер лицевого счета
- б) условный номер кредитной организации, номер лицевого счета
- в) номер РКЦ, номер счета
- б) номер кредитной организации, условный номер лицевого счета

49. Как рассчитывается контрольный ключ (ПК-11) ?

- а) с использованием весовых коэффициентов, устанавливаемых каждому разряду;
- б) с использованием весовых коэффициентов, устанавливаемых старшему разряду;
- в) с использованием весовых коэффициентов, устанавливаемых младшему разряду;

г) использованием весовых коэффициентов, устанавливаемых третьему разряду;

50. Значение условного номера кредитной организации соответствует (ПК-11):

- а) разрядам 7, 8 и 9 БИК;
- б) разрядам 4, 5 и 6 БИК;
- в) разрядам 5 и 6 БИК;
- г) разрядам 8 и 9 БИК.

51. Значение трехзначного условного номера РКЦ соответствует (ПК-11):

- а) разрядам 7, 8 и 9 БИК;
- б) разрядам 4, 5 и 6 БИК;
- в) разрядам 5 и 6 БИК, дополненным слева нулем до трех разрядов;
- г) разрядам 8 и 9 БИК, дополненным слева нулем до трех разрядов.

52. Определить значение контрольного ключа (К) в корреспондентском счете кредитной организации 30101810K00000000746. Счет открыт в РКЦ, имеющем БИК 049805000. (ПК-11)

- а) К=10;
- б) К=8;
- в) К=18;
- г) К=6;

53. Определить значение контрольного ключа (К) в лицевом счете клиента РКЦ 40102810K00000010001. Счет открыт в РКЦ, имеющем БИК 040305000. (ПК-11)

- а) К=1;
- б) К=10;
- в) К=18;
- г) К=7;

54. Определить значение контрольного ключа (К) в лицевом счете клиента кредитной организации 40602810K00000000025. Кредитная организация, в которой открыт лицевой счет, имеет БИК 049805746. (ПК-11)

- а) К=1;
- б) К=10;
- в) К=18;
- г) К=7;

55. Проверки кредитных организаций для осуществления функций в области банковского надзора, регулирования и контроля проводятся (ПК-11):

- а) Банком России;

- б) Министерством финансов РФ;
- в) Комитетом по кредитным учреждениям;
- г) Банковской комиссией.

56. Проверки кредитных организаций и их филиалов имеют главной целью (ПК-11):

- а) определить непосредственно на месте реальное финансовое состояние данной кредитной организации и ее филиалов;
- б) выявить ситуации, угрожающие интересам кредиторов и вкладчиков, проверить соблюдение кредитными организациями и их филиалами;
- в) действующего банковского, валютного законодательства и нормативных актов Банка России;
- г) всё вышеперечисленное.

57. Для реализации контрольных и надзорных полномочий в Банке России образованы соответствующие (ПК-11):

- а) департаменты;
- б) ведомства;
- в) комитет банковского надзора;
- г) а и в

58. Порядок проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Банка России определен: (ПК-11)

- а) инструкцией Банка России;
- б) лицензии Банка России;
- в) лицензии Министерства финансов РФ;
- г) разрешения Государственной Думы РФ.

59. Планы проверок кредитных организаций, составленные на ..... указанными структурными подразделениями Банка России и его территориальными учреждениями, утвержденными руководителями этих подразделений и учреждений. (ПК-11)

- а) каждый квартал;
- б) каждые два месяца;
- в) каждые полгода;
- г) каждый год.

60. Современные деньги, по сути, относятся к следующему виду денег (ПК-11):

- а) электронные деньги;
- б) металлические деньги;
- в) бумажные деньги;
- г) кредитные деньги.

## **Критерии оценивания тестирования**

При тестировании все верные ответы берутся за 100%.

90%-100% отлично

75%-90% хорошо

60%-75% удовлетворительно

менее 60% неудовлетворительно

### **6. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине**

По итогам 1 семестра проводится зачет. При подготовке к сдаче зачета рекомендуется пользоваться материалами практических занятий и материалами, изученными в ходе текущей самостоятельной работы.

Зачет проводится в устной или письменной форме, включает подготовку и ответы студента на теоретические вопросы.

К зачету допускаются студенты, имеющие положительные результаты по защите практических работ.

#### **Перечень вопросов к зачету:**

1. Охарактеризовать структуру и взаимосвязь субъектов банковской и платежной систем России.
2. Изложить порядок лицензирования организаций, выполняющих банковские, платежные и финансовые операции.
3. Раскрыть определения банковской, платежной и финансовой систем, а также терминов, определяющих характеристики банковских, платежных и финансовых процессов, процедур и операций.
4. Охарактеризовать нормативно-правовое обеспечение деятельности в области совершения банковских и платежных операций, а также бухгалтерского учета кредитных организаций.
5. Раскрыть процесс предоставления банковских и платежных услуг, объяснить порядок осуществления банковских операций и сделок кредитных организаций.
6. Рассмотреть инфраструктуры финансового рынка и принципы для финансовых инфраструктур.
7. Разъяснить функции кредитных организаций в финансовых инфраструктурах.
8. Определить функции элементов национальной платежной системы.
9. Раскрыть связь между институциональной структурой банковской системы и организациями платежной инфраструктуры.
10. Рассмотреть технические средства и электронные инфраструктуры для платежных и банковских услуг.

11. Охарактеризовать основные виды платежных инструментов и процедур.
12. Структура и схемы платежных системы на базе карт и электронных денег.
13. Охарактеризовать кредитные и депозитные инструменты.
14. Раскрыть технологии использования банковских карт для привлечения и размещения денежных средств клиентов банков.
15. Разъяснить порядок организации отношений между КО и виды межбанковские операции.
16. Рассмотреть процедуры и инструменты совершения межбанковских расчетов.
17. Рассмотреть порядок осуществления межбанковских операций по привлечению денежных средств.
18. Рассмотреть порядок осуществления операций по размещению денежных средств на межбанковском рынке.
19. Охарактеризовать электронные технологии, используемые для дистанционного взаимодействия по межбанковским операциям.
20. Разъяснить показатели и индикаторы межбанковского рынка.
21. Рассмотреть порядок организации взаимоотношений между банками и их клиентами.
22. Охарактеризовать платежные операции банков, совершаемые в интересах клиентов.
23. Разъяснить депозитные операции банков, используемые для привлечения денежных средств клиентов.
24. Рассмотреть виды кредитов и процедуры банковского кредитования.
25. Охарактеризовать электронные технологии и рассмотреть дистанционное взаимодействие банка и его клиентов.
26. Рассмотреть операции банковских и небанковских платежных агентов.
27. Охарактеризовать услуги провайдеров, предоставляемые кредитным организациям и их клиентам.
28. Дать классификацию и рассмотреть методики оценки рисков.
29. Разъяснить формулировки и порядок анализа банковских рисков.
30. Разъяснить формулировки и порядок анализа платежных рисков.
31. Рассмотреть план счетов и правила ведения бухгалтерского учета в КО.
32. Охарактеризовать электронные технологии, используемые для учета банковских операций.
33. Рассмотреть порядок бухгалтерского учета платежных и расчетно-кассовых операций в КО.
34. Рассмотреть порядок бухгалтерского учета кредитных и депозитных операций в КО.
35. Разъяснить бухгалтерский учет результатов деятельности КО и их отражение в финансовой отчетности.
36. Объединение европейских платежных систем и создание единого европейского платежного пространства.

37. Рассмотреть принципы, характеристики и порядок организации ДБО.
38. Охарактеризовать практику совершения операций ДБО.
39. Рассмотреть перспективы развития технологий ДБО.
40. Рассмотреть порядок организации взаимоотношений между банком и его клиентом, а также электронные способы их взаимодействия.
41. Охарактеризовать технологии интернет-банкинга, а также процедуры платы товаров и услуг через Интернет.
42. Рассмотреть схему и технологии мобильной коммерции.
43. Охарактеризовать виды моделирования финансовых взаимоотношений.
44. Рассмотреть способ матричного моделирования платежно-расчетных взаимоотношений.

### **Критерии оценивания:**

*Отметка «Зачтено»* выставляется студенту:

- глубоко и прочно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему, в ответе которого увязывается теория с практикой, он показывает знакомство с литературой, правильно обосновывает решение практических вопросов.
- твердо знающему программный материал, грамотно и по существу излагающему его, который не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов.
- который знает только основной материал, но не усвоил его деталей, допускает неточности в ответе, в решении практических вопросов.

*Отметка «Не зачтено»:*

- выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с затруднениями решает практические вопросы.

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **Основная литература**

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Богданкевич О.А.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, 2012.— 128 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Иванов, О.М. Банковские платежные агенты [Электронный ресурс]/ Иванов О.М., Данилин К.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2012.— 192 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10530>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые

данные.— М.: ЦИПСИР, 2015.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

4. Фадеева, О.Ю. Информационные системы в экономике [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Фадеева О.Ю., Балашова Е.А.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный институт сервиса, 2015.— 100 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/32786>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Дополнительная литература**

1. Банковские операции в Интернет [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ю.В. Американи [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2009.— 120 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10616>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Мартынов, В.Г. Электронные деньги. Интернет платежи [Электронный ресурс]/ В.Г. Мартынов, А.Ф. Андреев, А.В. Пухов.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЦИПСИР, 2010.- Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/9046>.- ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### **Интернет-ресурсы**

1. Электронно-библиотечная система IPRbooks URL: <http://www.iprbookshop.ru/>. ООО «Ай Пи Эр Медиа». Государственный контракт №1066/15 от 26.02.2015г. на 5000 (пять тысяч) доступов.

АДЖИЕВА АЛИНА БАТЫРОВНА  
МОРОЗОВА НАДЕЖДА ВИТАЛЬЕВНА

## **ЭЛЕКТРОННЫЕ И ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ БАНКОВ**

Учебно-методическое пособие для магистрантов 1 курса направления  
подготовки 09.04.03 Прикладная информатика

Печатается в редакции авторов

Корректор

Редактор

Сдано в набор

Формат 60x84/16

Бумага офсетная.

Печать офсетная.

Усл. печ. л.

Заказ №

Тираж

Оригинал-макет подготовлен в Библиотечно-издательском  
центре СевКавГГТА  
369000, г. Черкесск, ул. Ставропольская, 36