

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

ПРАКТИКУМ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль «Финансы и кредит»

Бакалавриат

Ставрополь
2017

УДК 336.717 (075.8)
ББК 65.262 я73
П 37

Печатается по решению
редакционно-издательского совета
Северо-Кавказского федерального
университета

Рецензенты:

канд. экон. наук, доцент *Н. Ф. Криворотова*,
канд. экон. наук, доцент *Т. Н. Урядова*
(ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный
аграрный университет»)

**П 37 Платежные системы и организация расчетов в коммер-
ческом банке: практикум / сост. Е. А. Серебрякова. –
Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2017. – 122 с.**

Пособие составлено в соответствии с ФГОС ВО и про-
граммой, утверждено на заседании кафедры финансов и кредита
протокол № 7 от «18» января 2017 г.; содержит задания для вы-
полнения, включающие задачи, тестовые задания, вопросы для
самоконтроля; деловую игру; литературные источники, необ-
ходимые для выполнения практических заданий.

Предназначено для бакалавров, обучающихся по направ-
лению подготовки 38.03.01 Экономика.

УДК 336.717 (075.8)
ББК 65.262 я73

Составитель

ст. преподаватель *Е. А. Серебрякова*

© ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский
Федеральный университет», 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	4
1. Общие принципы организации и функционирования платежных систем	7
2. Риски платежных систем. Роль Центрального банка в развитии и регулировании платежных систем	17
3. Национальная платежная система РФ. Зарубежные платежные системы	43
4. Формы и инструменты банковских расчетов	52
5. Формы расчетов по внешнеторговым операциям	66
6. Банковские платежные карты	76
7. Банкоматы и терминалы в торговых точках	81
8. Виды систем и тенденции их развития. Организация платежного процесса в системах LVPS	89
9. Национальные и международные системы расчетов крупными суммами	93
Литература и источники	95
Приложения	98

ПРЕДИСЛОВИЕ

В современных экономических условиях субъекты хозяйственного оборота каждый день реализуют огромное число операций, опосредованных расчетами в денежном выражении, быстрота, бесперебойность и безопасность проведения которых обеспечивается и гарантируется неотъемлемой составной частью хозяйственной инфраструктуры – платежными системами. Перестройка платежно-расчетных отношений в стране происходит постоянно: изменяются формы, методы расчетов, вводятся в практику все более новые платежные инструменты, необходимые в современных экономических условиях. Важнейшую роль в данных изменениях играют новейшие информационные технологии, которые позволяют повысить надежность, быстроту и качество предоставления платежных услуг, а также снизить издержки платежных операций.

В то же время применение более сложных технологических схем для проведения расчетов способствует накоплению системных рисков в сфере платежного оборота. Нарушения механизма расчетов могут вызывать сбои в кругообороте производственных и финансовых фондов, приводить к значительным материальным потерям и усиливать финансовые противоречия в экономике. В настоящее время все большее значение приобретает совершенствование развития ключевых компонентов и структуры платежной системы, снабжение правовых, технологических и финансовых условий ее работы и снижения расчетных рисков за счет использования определенного ряда инструментов, процедур банковского характера, которые обеспечивают качество денежного обращения.

Одновременно в значительной степени растет ответственность национальных регуляторов и финансовых организаций международного уровня за надежность работы российской и мировых платежных систем. Центральные банки при этом исполняют последовательность, состоящую из стержневых функций в области денежных расчетов, при этом работая над наблюдением и контролем за работой платежных систем в своих странах. В данном учебном пособии рассматриваются вопросы экономической сущности, порядка формирования и структурной перестройки платежных систем в современных условиях, а также анализируются действующие инструменты и формы исполнения платежей и расчетов в де-

нежной форме в российской и мировой финансовой практике. Рассматриваются виды платежных систем, их функционирование и особенности в области розничных и переводов крупными суммами, методы регулирования и совершенствования рисков расчетного и операционного характеров, роль национального регулятора в стратегии развития и повышения эффективности, надежности функционирования российской платежной системы и осуществления контроля за ее деятельностью.

При подготовке учебного пособия (практикума) был использован лекционный материал по вопросам организации платежных систем и формам расчетов.

Целью преподавания дисциплины является формирование профессиональной (ПК-6) компетенции будущего бакалавра по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Задачами преподавания дисциплины являются: изложение теоретических основ построения платежной системы; ознакомление с порядком осуществления расчетов коммерческими банками; получение целостного представления о платежной системе и расчетах в ней, осмысление и понимание основных методов осуществления расчетов в глобальной и локальной платежной системе и их применение на разных стадиях процесса обработки расчетно-платежных документов и принятия финансовых решений на уровне банковской системы, получение практических навыков по анализу и оценке различных вариантов осуществления расчетов в коммерческом банке.

Изучение дисциплины обеспечивает реализацию требований Федерального государственного образовательного стандарта в вопросах: обоснования основных направлений организации расчетов и построения платежных систем.

Успешное изучение курса «Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке» обеспечено дисциплинами, в том числе их основными разделами, на которые будет опираться изложение и изучение дисциплины, обеспечивающее своевременную и качественную подготовку к итоговому Государственному междисциплинарному экзамену и написанию выпускной квалификационной работы:

- Деньги, кредит, банки.
- Банковское дело.

- Государственная денежно-кредитная политика.
- Финансовые рынки.
- Кредит и кредитные отношения.
- Теория денег и денежного обращения.
- Деятельность коммерческого банка.
- Бухгалтерский учет в банках.

В результате изучения дисциплины у обучающегося формируется *профессиональная компетенция*:

ПК-6 – способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, их объединений, органов государственной власти и местного самоуправления, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Согласно учебному плану, 50 % от общего количества аудиторных часов по дисциплине занимают практические занятия.

Практические занятия позволяют определить виды платежных систем, их элементы, а также выявить риски, присущие функционированию платежных систем, методы управления рисками платежных систем, роль Центрального банка в развитии и регулировании платежных систем.

В целом практические занятия способствуют систематизации и закреплению теоретических положений учебной дисциплины, формированию умений и навыков их практического применения путем индивидуального или группового выполнения студентами сформулированных заданий, интеграции мыслительной деятельности обучающихся, навыков самостоятельной работы, публичных выступлений и участия в дискуссии, способствуют комплексному формированию общекультурных и профессиональных компетенций обучающихся.