

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»

ДЕНЬГИ И ПЛАТЕЖИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

*Методические рекомендации к практическим занятиям
для студентов направления подготовки
38.04.08 «Финансы и кредит»
очной и заочной форм обучения*



Могилев 2021

УДК 336.7
ББК 65.262.6
Д34

Рекомендовано к опубликованию
учебно-методическим отделом
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет» «30» августа 2021 г.,
протокол № 1

Составители: канд. экон. наук, доц. М. С. Александрёнок;
ст. преподаватель Л. В. Олехнович

Рецензент канд. экон. наук, доц. И. В. Ивановская

Приведены вопросы для обсуждения, темы рефератов, тестовые задания,
позволяющие сформировать у студентов определенные практические навыки
применения финансовых и денежно-кредитных методов регулирования
экономики.

Учебно-методическое издание

ДЕНЬГИ И ПЛАТЕЖИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Ответственный за выпуск	М. С. Александрёнок
Корректор	А. А. Подошевка
Компьютерная верстка	Н. П. Полевничая

Подписано в печать . Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Печать трафаретная. Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 21 экз. Заказ

Издатель и полиграфическое исполнение:
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Белорусско-Российский университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/156 от 07.03.2019

Пр-т Мира, 43, 212022, г. Могилев.

© Белорусско-Российский
университет, 2021

Содержание

1 Современные подходы к интерпретации денег	4
2 Платежная система, ее виды и принципы работы	7
3 Национальная платежная система Российской Федерации	9
4 Электронные платежные системы	12
5 Финансовые технологии (Fintech) и криптовалюты	15
6 Глобализация и платежные системы	20
Список литературы.....	23

1 Современные подходы к интерпретации денег

Цель – изучить понятие и подходы к интерпретации денег в современных условиях.

Вопросы для обсуждения

- 1 Подходы к изучению сущности денег.
- 2 Металлическая, номиналистическая и количественная теории денег.
- 3 Монетаризм и кейнсианство.
- 4 Виды денег и их особенности.
- 5 Деньги как мера стоимости, средство обращения, накопления и платежа.
- 6 Национальные деньги.
- 7 Международные деньги.
- 8 Экономическая роль денег.

Темы реферативных выступлений

- 1 Рационалистическая концепция происхождения денег.
- 2 Эволюционная концепция происхождения денег.
- 3 Кембриджский вариант количественной теории денег.
- 4 Эволюция денег.
- 5 История развития денежного обращения в России.
- 6 Влияние процессов глобализации, информационных технологий на функционирование денег.
- 7 Деньги в сфере международного экономического оборота.
- 8 Методы проведения денежных реформ.
- 9 Международная расчетная единица.

Тест

- 1 Рационалистическая концепция объясняет происхождения денег тем, что:
 - а) люди на определенном этапе исторического развития процесса обмена осознали необходимость более рациональной его организации и изобрели деньги;
 - б) объективные закономерности развития процесса обмена привели к стихийному возникновению денежных отношений.
- 2 Согласно эволюционной концепции, предпосылками развития денежных отношений являются:
 - а) общественное разделение труда;
 - б) развитие натурального хозяйства;
 - в) экономическая обособленность товаропроизводителей;
 - г) образование национальных государств.

3 Сторонники металлистической теории денег считают, что для обеспечения устойчивости денежного обращения в современных условиях необходимо:

- а) использовать в качестве денег только золото и серебро;
- б) восстановить размен национальных валют на золото.

4 Определите правильный порядок в развитии видов денег:

- а) металлические, электронные, товарные, эмиссионные, депозитные;
- б) товарные, металлические, эмиссионные, депозитные, электронные;
- в) товарные, эмиссионные, металлические, электронные, депозитные;
- г) металлические, эмиссионные, электронные, депозитные, товарные.

5 Формообразующий признак денег, характеризующий их способность к высокой обмениваемости:

- а) эластичность;
- б) ликвидность;
- в) практичность;
- г) делимость.

6 Чтобы быть мериллом ценности деньги должны обладать:

- а) ликвидностью;
- б) стоимостью;
- в) потребительной стоимостью;
- г) меновой стоимостью.

7 Современные бумажные и кредитные деньги:

- а) не имеют никаких различий;
- б) различаются эмитентами;
- в) различаются порядком обеспечения.

8 К полноценным деньгам относятся:

- а) золото;
- б) банкноты, разменные на золото;
- в) серебро;
- г) разменные монеты из недрагоценных металлов.

9 Наличные деньги могут выполнять функции:

- а) средства обращения;
- б) средства платежа;
- в) средства накопления.

10 Безналичные деньги могут выполнять функции:

- а) средства обращения;
- б) средства платежа;
- в) средства накопления.

11 Наличные деньги выполняют функцию средства платежа:

- а) при оплате товаров в момент их приобретения;
- б) при расчете за товары, приобретенные в кредит;
- в) при оплате коммунальных услуг;
- г) при выдаче заработной платы.

12 Формами денежного накопления являются:

- а) вклады на банковских счетах;
- б) вложения средств в ценные бумаги;

- в) вложения средств в предметы искусства;
- г) вложения средств в недвижимость.

13 Выполняя какую функцию, деньги обслуживают сделки купли-продажи между различными экономическими субъектами:

- а) мера стоимости;
- б) средство платежа;
- в) средство обращения.

14 Функция денег как меры стоимости выражает способность денег:

- а) быть посредником при обмене товаров;
- б) содействовать реализации товаров в случае временного отсутствия у покупателя денег;
- в) измерять стоимость всех товаров;
- г) служить средством связи обособленных товаропроизводителей на международных рынках.

15 Деньги, обслуживающие международный экономический оборот, выполняют функцию:

- а) сокровища;
- б) мировых денег;
- в) средства платежа;
- г) меры стоимости.

16 Спрос на деньги для накопления основывается на функции денег как средства:

- а) сохранения стоимости;
- б) обмена;
- в) платежа;
- г) мировых денег.

17 Неконвертируемая валюта может выполнять функцию мировых денег:

- а) да;
- б) нет.

18 Коэффициент монетизации показывает уровень обеспечения экономики:

- а) наличными деньгами;
- б) денежными средствами.

Задание 1

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 4 500 млрд р. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, – 42 млрд р. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил, – 172 млрд р. Сумма взаимно погашающихся платежей – 400 млрд р. Среднее число оборотов денег за год – 10.

Задание 2

Продано товаров в стране на сумму 120 млн р., из них в кредит на 10 млн р. Сумма платежей по долговым обязательствам составляет 70 млн р., а сумма взаимно погашающихся платежей – 20 млн р. Денежная единица со-

вершает восемь оборотов в год. В обращении находится денежная масса в размере 40 млн золотых рублей. Определите, что произойдет в экономике, если в обращении будут находиться бумажные деньги.

Задание 3

Для безынфляционного обращения денег в экономике страны необходимо иметь 900 млрд ден. ед. Что станет с ценами на товары и услуги, если в сферу обращения будет введено 998 млрд ден. ед.?

Задание 4

Рассчитайте скорость оборота денег за два года, сделайте выводы. Денежная масса составляла на 01.01.20_1 г. 1 493,2 млрд ден. ед., ВВП – 4 500 млрд ден. ед.; на 01.01.20_2 г. – 1 272,1 млрд ден. ед., ВВП – 3 988,6 млрд ден. ед.

Литература: [1, 3, 5].

2 Платежная система, ее виды и принципы работы

Цель – изучить виды, состав и механизм функционирования национальной платежной системы в современных условиях.

Вопросы для обсуждения

- 1 Понятие национальной платежной системы (НПС), функции, задачи.
- 2 Требования, предъявляемые к современным платежным системам.
- 3 Роль платежной системы в экономике страны.
- 4 Структура платежной системы определению Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов в Базеле.
- 5 Участники и пользователи платежной системы.
- 6 Принципы организации платежной системы.
- 7 Классификация платежных систем.

Темы реферативных выступлений

- 1 Место и роль платежной системы в экономике государства.
- 2 Международные расчетные системы: цели и задачи создания, минимальные требования.
- 3 Особенности и организация надзора за платежной системой.
- 4 Обеспечение информационной безопасности национальной платежной системы.
- 5 Развитие национальных платежных систем.

6 Международный опыт функционирования национальных платежных систем.

7 Розничные платежные системы.

Тест

1 В качестве средства платежа в современных денежных системах могут использоваться:

- а) только наличные деньги;
- б) только безналичные деньги;
- в) наличные и безналичные деньги.

2 Дебетовые переводы – это денежные платежи, которые основываются:

- а) на поручении плательщика банку о переводе средств получателю;
- б) на требовании получателя списать деньги со счета плательщика;
- в) на использовании дебетовых пластиковых карт.

3 Способ платежа, предполагающий оплату дебиторской задолженности плательщика третьим лицом, называется:

- а) форфейтинг;
- б) факторинг;
- в) фиксинг.

4 Способ платежа, предполагающий взаимный зачет платежных требований и обязательств банков, – это:

- а) форфейтинг;
- б) факторинг;
- в) неттинг.

5 В системах валовых расчетов обработка платежных инструкций производится:

- а) немедленно после их получения;
- б) по завершению операционного дня;
- в) после вычисления сальдо взаимных требований и обязательств.

6 В системах отложенных расчетов на чистой основе расчеты между банками-участниками осуществляются:

- а) сразу после поступления платежной инструкции в платежную систему;
- б) после определения нетто-позиций банков-участников;
- в) после перевода денег на счет получателя.

7 В системах RTGS очередность обработки платежей устанавливается по принципу:

- а) наибольшие по сумме платежи обрабатываются в первую очередь;
- б) мелкие платежи обрабатываются в последнюю очередь;
- в) «первый вошел – первый вышел».

8 Режим реального времени в платежной системе предполагает:

- а) передачу долгового обязательства плательщиком получателю;
- б) перевод денег со счета плательщика на счет получателя;
- в) списание средств со счета плательщика одновременно с зачислением на счет получателя.

- 9 Платеж деньгами – это способ платежа, который предполагает:
- а) передачу долгового обязательства получателю;
 - б) перевод денег со счета плательщика на счет получателя;
 - в) зачет взаимных требований плательщика и получателя.
- 10 Институциональную основу платежных систем образуют:
- а) банковские системы;
 - б) почтовые учреждения;
 - в) центральные банки.

Литература: [1, 3].

3 Национальная платежная система Российской Федерации

Цель – изучить механизм функционирования национальной платежной системы Российской Федерации (РФ).

Вопросы для обсуждения

- 1 Понятие национальной платежной системы РФ.
- 2 Структура национальной платежной системы РФ.
- 3 Платежи и расчеты в РФ.
- 4 Денежные переводы в РФ.
- 5 Платежная система Банка России
- 6 Частные платежные системы.

Темы реферативных выступлений

- 1 Риски в национальной платежной системе России.
- 2 Инфраструктура национальной платежной системы России.
- 3 Платежная система Сбербанка России.
- 4 Платежная система Федерального казначейства.
- 5 Платежная система Почты России.
- 6 Национальная система розничных платежей.

Тест

- 1 Формами безналичных расчетов в РФ являются:
 - а) перевод безналичных денежных средств;
 - б) перевод обязательства плательщика;
 - в) перевод электронных денежных средств.
- 2 Значимые платежные системы делятся на следующие виды:
 - а) национальные и международные;

- б) системно значимые и социально значимые;
- в) рублевые и валютные.

3 Операторами по переводу денежных средств в соответствии с законодательством РФ могут являться:

- а) кредитные и почтовые организации;
- б) Банк России и кредитные организации;
- в) Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк.

4 Операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр являются:

- а) операторами по переводу денежных средств;
- б) операторами платежной системы;
- в) операторами услуг платежной инфраструктуры.

5 Операторами электронных денежных средств в РФ могут являться:

- а) кредитные организации;
- б) любые организации, получившие лицензию Банка России;
- в) Внешэкономбанк.

6 Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платежной системе, устанавливается:

- а) Федеральным законом «О национальной платежной системе»;
- б) правилами платежной системы;
- в) никем не устанавливается.

7 Платежный клиринг в платежной системе осуществляется платежным клиринговым центром посредством:

- а) передачи расчетному центру для исполнения принятых распоряжений участников платежной системы;
- б) исполнения поступивших распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по их банковским счетам;
- в) принятия решения о регистрации организации, являющейся оператором платежной системы.

8 Оператор платежной системы обязан представлять в Банк России изменения правил платежной системы, изменения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее:

- а) трех дней со дня внесения соответствующих изменений;
- б) пяти дней со дня внесения соответствующих изменений;
- в) десяти дней со дня внесения соответствующих изменений.

9 Классические банковские переводы осуществляются:

- а) только по банковским счетам;
- б) без открытия банковских счетов;
- в) оба варианта верны.

10 В течение операционного дня банк принял от клиентов переводы на общую сумму 15 237 124 р. В течение того же дня банк выплатил переводов на сумму 18 679 351 р. Нетто-позиция по расчетам банка будет:

- а) дебетовая;

- б) кредитовая;
- в) нулевая.

11 Граждане РФ могут осуществлять трансграничные денежные переводы в сумме:

- а) не менее 5 000 долларов США в течение одного дня;
- б) не менее 10 000 долларов США в течение одного дня;
- в) не менее 20 000 долларов США в течение одного дня.

12 Граждане РФ могут осуществлять денежные переводы на территории РФ без идентификации физического лица в сумме:

- а) до 5 000 р.;
- б) до 10 000 р.;
- в) до 15 000 р.

13 В соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязательному контролю подлежат переводы физических лиц без открытия банковского счета в сумме:

- а) свыше 600 000 р.;
- б) свыше 700 000 р.;
- в) свыше 900 000 р.

14 Управление ликвидностью в платежной системе Центрального банка предполагает:

- а) предоставление банками кредитов друг другу;
- б) прекращение обработки платежей при отсутствии средств на корреспондентском счете банка;
- в) предоставление центральным банком внутрисуточных расчетных кредитов коммерческим банкам.

15 Определите размер внутрисуточного кредита (овердрафта), который должен предоставить Центральный банк коммерческому банку для завершения расчетов, если остаток на корреспондентском счете коммерческого банка на начало операционного дня равнялся 50, дебетовые обороты (исходящие платежи) – 250, кредитовые обороты (входящие платежи) – 160:

- а) 60;
- б) 120;
- в) 40.

16 Торговая система не может быть:

- а) дилером, инвестором;
- б) депозитарием или расчетной системой;
- в) оба ответа верны.

Литература: [3–5].

4 Электронные платежные системы

Цель – изучить виды, механизм функционирования электронных платежных систем в современных условиях.

Вопросы для обсуждения

- 1 Понятие электронной платежной системы (ЭПС).
- 2 Достоинства электронной платежной системы.
- 3 Недостатки электронной платежной системы.
- 4 Понятия «электронные деньги» и «электронные денежные средства».
- 5 Виды банковских пластиковых карточек.
- 6 Виды электронных платежных систем.
- 7 Платежная система «Мир».
- 8 Система быстрых платежей (СБП) Банка России.
- 9 Технологии мобильных платежей.

Темы реферативных выступлений

- 1 Международные платежные системы.
- 2 Российские платежные системы.
- 3 Белорусские платежные системы.
- 4 Создание и развитие платежной системы «Мир».
- 5 Эволюция банковских пластиковых карточек.
- 6 Показатели оценки состояния и использования банковских пластиковых карточек на рынке платежных услуг.
- 7 Тарифная политика в области платежных услуг.

Тест

- 1 Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов:
 - а) расчетных (дебетовых) и кредитных карт;
 - б) кредитных и предоплаченных карт;
 - в) расчетных, кредитных и предоплаченных карт.
- 2 Расчетная небанковская кредитная организация, платежная небанковская кредитная организация не вправе осуществлять эмиссию:
 - а) кредитных карт;
 - б) расчетных (дебетовых) карт;
 - в) предоплаченных карт.
- 3 Стандартные размеры пластиковой карты:
 - а) $86,5 \times 53,9 \times 0,76$ мм;
 - б) $85,6 \times 53,9 \times 0,76$ мм;
 - в) $85,6 \times 59,3 \times 0,76$ мм.

4 Держателями эмитированных банками карт могут являться:

- а) только физические лица;
- б) физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;
- в) физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами.

5 Подтверждение подлинности пластиковой карты и платежеспособности ее владельца называется:

- а) авторизацией карты;
- б) PIN-кодом;
- в) клирингом.

6 Клиенты (физические лица) могут осуществлять переводы электронных денежных средств лица с использованием:

- а) предоплаченных карт;
- б) кредитных карт;
- в) дебетовых карт.

7 Держатель расчетной карты может совершать операции в пределах:

- а) суммы денежных средств, находящихся на его банковском счете;
- б) расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора;
- в) суммы денежных средств, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого банком-эмитентом при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

8 Юридическое лицо или его структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку кредитным организациям информации по операциям с платежными картами, называется:

- а) операционным центром;
- б) процессинговым центром;
- в) платежным клиринговым центром.

9 Пластиковая карта Visa Electron получила такое название в связи с тем, что она:

- а) является смарт-картой, а следовательно – электронными деньгами;
- б) используется только в электронных приемных устройствах;
- в) принимается к оплате любыми системами электронных денег.

10 Расчетным центром платежной системы «Visa» в Российской Федерации является:

- а) Банк ВТБ;
- б) Сбербанк России;
- в) ЗАО «Ситибанк».

11 Под эквайрингом понимается деятельность, включающая в себя:

- а) осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации;
- б) осуществление безналичных расчетов с предприятиями торговли;

в) осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.

12 Оператор электронных денежных средств:

а) не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств;

б) вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств;

в) вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств при наличии кредитного договора с клиентом.

13 Оператор электронных денежных средств обязан уведомить Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств:

а) не позднее 10 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств;

б) не позднее 30 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств;

в) не позднее 60 рабочих дней со дня первого увеличения остатка электронных денежных средств.

14 Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа в течение календарного месяца не может превышать:

а) 600 000 р.;

б) 40 000 р.;

в) 15 000 р.

15 Оператор электронных денежных средств может осуществлять перевод электронных денежных средств без идентификации физического лица в случае, если остаток электронных денежных средств не превышает:

а) 40 000 р.;

б) 15 000 р.;

в) 100 000 р.

16 Использование корпоративного электронного средства платежа осуществляется при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает:

а) 300 000 р.;

б) 600 000 р.;

в) 100 000 р.

17 На остаток электронных денежных средств оператор электронных денежных средств:

а) начисляет проценты по ставке депозитов до востребования;

б) выплачивает вознаграждение клиенту;

в) не вправе осуществлять начисление процентов.

18 Перевод электронных денежных средств осуществляется:

а) в течение трех операционных дней после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента;

б) в течение одного операционного дня после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента;

в) незамедлительно после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента.

19 Перевод электронных денежных средств считается безотзывным в случае:

а) увеличения оператором остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств;

б) принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента на перевод;

в) уменьшение оператором электронных денежных средств остатка электронных денежных средств плательщика.

20 Оператор электронных денежных средств незамедлительно после исполнения распоряжения клиента об осуществлении перевода электронных денежных средств направляет подтверждение об исполнении указанного распоряжения:

а) клиенту;

б) Банку России;

в) налоговым органам.

21 В случае, если передача клиентом распоряжения происходит одновременно с исполнением данного распоряжения оператором электронных денежных средств:

а) электронное средство платежа аннулируется;

б) данное средство платежа используется в автономном режиме;

в) распоряжение исполняется в течение 5 рабочих дней.

Литература: [1, 3–5].

5 Финансовые технологии (FinTech) и криптовалюты

Цель – изучить понятие и виды финансовых технологий и криптовалют, механизм их использования.

Вопросы для обсуждения

1 Направления FinTech.

2 Понятие и назначение криптовалюты.

3 Структура криптовалюты.

4 Преимущества криптовалют перед фиатными деньгами.

5 Майнинг.

6 Значимые криптовалюты.

7 Правовое регулирование операций с криптовалютами.

8 Торговые платформы для цифровых активов.

9 Приобретение, продажа и использование цифровых активов.

Темы реферативных выступлений

- 1 Электронные деньги как фактор развития цифровой экономики.
- 2 Социально-экономические и технологические условия эволюции видов и форм денег.
- 3 Взаимосвязь электронных денег и цифровых технологий.
- 4 Статические показатели развития цифровой экономики России.
- 5 Государственная политика развития цифровой экономики в России.
- 6 Биржевой рынок в цифровой экономике.
- 7 Хранение активов с использованием технологий блокчейн.
- 8 Развитие кредитного и инвестиционного рынков в цифровой экономике.
- 9 Функционирование платежных и расчетных систем в цифровой экономике.
- 10 Влияние финансовых технологий на развитие банковского сектора.
- 11 Краудфандинг и краудинвестинг.
- 12 Оценка развития криптовалют.
- 13 Криптовалюты.

Тест

- 1 К специальному техническому обеспечению участников карточной платежной системы относятся:
 - а) мобильные телефоны;
 - б) электронные (POS) терминалы;
 - в) банкоматы.
- 2 Электронный обмен данными (ЭОД) представляет собой:
 - а) межкомпьютерный обмен коммерческими данными в стандартизованном виде;
 - б) межкомпьютерный обмен некоммерческими данными;
 - в) обмен электронными сообщениями.
- 3 Система «Клиент-Банк» в качестве обязательной составляющей включает:
 - а) коммуникационную подсистему;
 - б) клиентскую часть;
 - в) серверную часть.
- 4 При помощи системы «Клиент-Банк» коммерческий банк может дистанционно для клиента:
 - а) создавать выписки по счету за любой период;
 - б) сокращать операционные расходы;
 - в) создавать платежные документы.
- 5 Функционально банковская часть системы «Клиент-Банк» обеспечивает:
 - а) прием информации от клиента;
 - б) проверку электронной подписи клиента;
 - в) формализацию информации о клиенте.
- 6 Merchant Account – это специальный банковский счет, открываемый предприятию для возможности проведения:
 - а) операций в RTGS;

- б) операций по приему к оплате банковских карт;
- в) оплаты в сети Интернет.

7 К первому уровню операций интернет-банкинга относятся:

- а) просмотр истории операций со счетом;
- б) просмотр текущих значений остатков по счетам;
- в) осуществление платежных операций в рублях.

8 Процедура аутентификации состоит в проверке:

- а) корректности идентификатора пользователя;
- б) подлинности идентификатора пользователя;
- в) личности пользователя.

9 Стоп-лист – это список:

- а) банковских карт, операции по которым заблокированы банком-эмитентом;
- б) список приостановленных операций по счету;
- в) владельцев утерявших банковские карты.

10 К транзакционному уровню операций интернет-банкинга относят:

- а) оплату коммунальных и телефонных услуг;
- б) получение выписки по счету за требуемый период;
- в) ввод и отправку в банк платежных поручений и требований.

11 Под цифровыми наличными (ЦН) понимают:

- а) купюры, оцифрованные платежной системой;
- б) ценные бумаги в электронном виде;
- в) электронный аналог бумажных банкнот.

12 По способу хранения цифровых денежных знаков можно выделить две разновидности систем расчетов цифровыми наличными (ЦН), в частности, системы:

- а) предусматривающие хранение ЦН в виде файлов на стандартном накопителе (жесткий диск, USB и др.);
- б) в которых ЦН хранятся на смарт-картах;
- в) в которых ЦН хранятся на скретч-картах.

13 Каждая цифровая «купюра» содержит:

- а) набор сведений о клиенте;
- б) сведения об эмитенте купюры;
- в) сведения о номинале купюры.

14 Для идентификации пользователь должен указать:

- а) фамилию, имя и отчество;
- б) свой идентификатор;
- в) уникальное значение, по которому можно определить личность пользователя.

15 Документ, поясняющий работу Bitcoin и являющийся обязательным к прочтению, – это:

- а) The Bitcoin white paper;
- б) The Golden Proposal;
- в) E-Money: Bitcoin and the Blockchain;

- г) манифест Bitcoin;
- д) конституция Bitcoin.

16 Название криптовалютной биржи из Японии, которая закрылась в 2014 г. из-за масштабного взлома:

- а) Tradehill;
- б) Bitstamp;
- в) Mt.Gox;
- г) Blockchain.info;
- д) Bit Trade.

17 Эмиссия биткоина:

- а) неограниченная;
- б) 77,340,109;
- в) 3,500,000;
- г) 21,000,000;
- д) 18,650,000.

18 Название решения для масштабирования вне сети, которое разрабатывается для снижения комиссии и сокращения времени подтверждения транзакций:

- а) Instasend;
- б) Second Layer Network;
- в) Lightning Network;
- г) Quick Net;
- д) The Bitcoin Payment Network.

19 Язык программирования, на котором был написан Bitcoin:

- а) Python;
- б) C++;
- в) Java;
- г) Pascal.

20 Название технологии, лежащей в основе Bitcoin:

- а) Bitchain;
- б) Blocklink;
- в) Blockchain;
- г) CoinLedger;
- д) Satoshiquare.

21 Название первого подпольного рынка, созданного Россом Ульбрихтом, который использовал биткоин в качестве своей основной валюты:

- а) Black Onion;
- б) BTC Market;
- в) East India Trading Company;
- г) Silk Road;
- д) Worldwide Drug Emporium.

22 Биткоин может делиться до восьмой десятичной доли. Как называется эта единица:

- а) Bit;
- б) Satoshi;
- в) Naki;

- г) Shill;
- д) Bitsat.

23 Традиционная биржа, которая первой перевела фьючерсы на биткоин:

- а) Нью-Йоркская фондовая биржа (NYSE);
- б) Межконтинентальная биржа (ICE);
- в) Чикагская товарная биржа (CME);
- г) биржа опционов Чикаго (CBOE);
- д) ни одна из вышеперечисленных.

24 Название в прямом переводе с английского пользователей, которые генерируют новые блоки:

- а) бухгалтеры;
- б) шахтеры;
- в) строители;
- г) ассоциация добытчиков биткоина;
- д) испытатели.

25 Место нахождения сервера обработки биткоин-транзакций:

- а) Вашингтон, США;
- б) Лондон, Великобритания;
- в) нераскрытое местоположение;
- г) нигде – Bitcoin не имеет сервера обработки.

26 День запуска сети Bitcoin:

- а) 5 ноября 2008 г.;
- б) 1 мая 2010 г.;
- в) 3 января 2009 г.;
- г) 31 декабря 2008 г.

Практические задания

Задание 1

Какое из следующих утверждений верно:

- а) биткоин принадлежит NSA;
- б) к 2030 г. все биткоины будут добыты;
- в) биткоин обладает возможностями создавать смарт-контракты;
- г) до того, как Сатоши создал сеть Bitcoin, он и группа разработчиков бесплатно предложили пользователям около миллиона монет;
- д) только избранные люди могут добывать биткоины.

Задание 2

Что из следующего НЕ верно в отношении Bitcoin Cash:

- а) Bitcoin Cash был создан в ходе продолжающихся дебатов в сообществе Bitcoin по масштабированию и скорости транзакций;
- б) Роджер Вер использует bitcoin.com для убеждения новых инвесторов в том, что Bitcoin Cash – это оригинальный биткоин;
- в) Bitcoin Cash обычно называют «Bcash», потому что некоторые сторонники Bitcoin не хотят связывать форк биткоина с оригинальной валютой;

- г) Bitcoin Cash использует хэш-функцию SHA-256;
- д) Bitcoin Cash полностью удалил пределы размера блока.

Литература: [2, 3].

6 Глобализация и платежные системы

Цель – изучить влияние глобализации на функционирование и развитие платежных систем в современных условиях.

Вопросы для обсуждения

- 1 Система международных платежей SEPA.
- 2 Система международных платежей SWIFT.
- 3 Система передачи финансовых сообщений Банка России.
- 4 Гармонизация развития национальных платежных систем стран ЕАЭС.

Темы реферативных выступлений

- 1 Использование SWIFT в национальных платежных системах.
- 2 Гармонизация национальной платежной системы Российской Федерации в рамках ЕАЭС.
- 3 Гармонизация национальной платежной системы Республики Беларусь в рамках ЕАЭС.
- 4 Гармонизация национальной платежной системы Республики Казахстан в рамках ЕАЭС.
- 5 Гармонизация национальной платежной системы Республики Армения в рамках ЕАЭС.
- 6 Гармонизация национальной платежной системы Кыргызской Республики в рамках ЕАЭС.
- 7 Национальные платежные системы зарубежных стран.

Тест

- 1 Международная электронная система, которая не выполняет клиринговых функций, а является только межбанковской коммуникационной сетью:
 - а) TOPAZ;
 - б) TARGET;
 - в) SWIFT;
 - г) INTERNET;
 - д) СЭП.

2 Международная платежная система для перевода крупных сумм в единой валюте евро:

- а) TOPAZ;
- б) TARGET;
- в) SWIFT;
- г) INTERNET;
- д) СЭП.

3 Общемировая компьютерная сеть платежных систем и механизмов, которая используется как телекоммуникационная коммерческая инфраструктура в режиме on-line для покупки товаров и услуг:

- а) TOPAZ;
- б) TARGET;
- в) SWIFT;
- г) INTERNET;
- д) СЭП.

4 В платежной системе Zengin платежи в сумме свыше 100 млн йен обрабатываются:

- а) на валовой основе;
- б) на нетто-основе;
- в) не обрабатываются.

5 В платежной системе Fedwire сегментами являются:

- а) система расчетов по федеральным фондам и система расчетов по ценным бумагам;
- б) система расчетов по ценным бумагам и национальная расчетная служба;
- в) система расчетов по федеральным фондам, национальная расчетная служба и система расчетов по ценным бумагам.

6 Платежная система CLS является механизмом, обеспечивающим расчеты:

- а) между участниками рынка FOREX;
- б) между участниками Лондонской фондовой биржи;
- в) по операциям Credits, Loans, Securities.

7 В платежной системе CHAPS (Великобритания) участниками могут являться:

- а) только банки Соединенного Королевства;
- б) только банки Соединенного Королевства, имеющие счета в Банке Англии;
- в) любые, в том числе иностранные банки, имеющие счета в Банке Англии.

8 В платежной системе CHIPS окончательные расчеты производятся через:

- а) Американскую ассоциацию банкиров;
- б) Федеральную резервную систему США;
- в) Нью-Йоркскую клиринговую плату.

9 Трансевропейская система TARGET2 обрабатывает платежи:

- а) на валовой основе;
- б) на нетто-основе;
- в) схема обработки зависит от суммы платежа.

10 В Японии межбанковские расчеты по валютно-обменным операциям осуществляются через систему:

- а) BOJ-NET Funds Transfer;
- б) Zengin System;
- в) FXYC.

11 В Европейском союзе с точки зрения участников расчетов все платежи делятся на:

- а) наличные и безналичные;
- б) чистые и документарные;
- в) оптовые и розничные.

12 В Соединенном Королевстве платежная система, обрабатывающая платежи путем прямого дебетования и прямого кредитования счетов клиентов:

- а) CHAPS;
- б) CREST;
- в) Bacs.

13 Крупнейшая система автоматизированных платежей, функционирующая в США:

- а) CHIPS;
- б) ACH;
- в) Fedwire Funds Service.

14 Одной из основных причин создания SWIFT является:

- а) развитие телекоммуникационных технологий;
- б) переход мировой валютной системы к режиму плавающих валютных курсов;
- в) либерализация международной торговли.

15 SWIFT как юридическое лицо зарегистрировано в юрисдикции:

- а) Европейского союза;
- б) Германии;
- в) Бельгии.

16 Целью деятельности SWIFT является:

- а) коллективная выгода акционеров SWIFT;
- б) разработка современных телекоммуникационных технологий;
- в) предоставление платежных услуг.

17 Сервис SWIFT, предоставляющий финансовым институтам возможность обмениваться стандартными сообщениями, называется:

- а) SWIFTNet;
- б) FIN;
- в) MACUG.

18 Системные сообщения SWIFT относятся:

- а) к группе n;
- б) к первой группе;
- в) к нулевой группе сообщений.

19 Ежедневный объем финансовых сообщений, передаваемых по системе SWIFT, называется:

- а) трафиком;

- б) оборотом;
- в) стоимостью.

20 Стандартные сообщения SWIFT, содержащие информацию о переводах между финансовыми институтами, относятся:

- а) к категории MT100;
- б) к категории MT200;
- в) к категории MT300.

21 Надзор за деятельностью SWIFT осуществляет:

- а) Европейский центральный банк;
- б) Национальный Банк Бельгии;
- в) Национальный Банк Бельгии по специальному соглашению с центральными банками Группы десяти.

22 Внешний аудит SWIFT осуществляет:

- а) Ernst & Young;
- б) PwC;
- в) оба ответа верны.

Литература: [1–3].

Список литературы

1 **Портной, М. А.** Деньги в национальном и мировом хозяйстве [Электронный ресурс] / М. А. Портной. – Москва: Магистр, 2017. – 496 с. – Режим доступа: <http://www.znaniium.com>.

2 **Максуров, А. А.** Блокчейн, криптовалюта, майнинг: понятие и правовое регулирование : монография / А. А. Максуров. – Москва: Дашков и К, 2020. – 198 с. – Режим доступа: <https://znaniium.com>.

3 Сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Москва, 2021. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

4 О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: Федеральный закон, 27 июня 2011 г., № 161-ФЗ (с изм. и доп.). – Режим доступа: <http://www.kodeks.ru>.

5 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон, 02 февраля 1990 г. № 395-1-ФЗ (с изм. и доп.). – Режим доступа: <http://www.kodeks.ru>.