

Министерство образования и науки Республики Казахстан  
РГП ПХВ «Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева»

Кафедра «Финансы»

УТВЕРЖДАЮ  
Декан Экономического  
факультета  
\_\_\_\_\_ Жагыпарова А.О.  
(подпись)  
«    » \_\_\_\_\_ 2024 г.

Рабочая (модульная) учебная программа (Syllabus)

**FINC 53009 Модуль финансового менеджмента и платежных систем**

**NRPS 6319 «Новации в развитии платежных систем»**

для обучающихся специальности

**7М04114 «Финансы»**

Астана  
2024

	Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева	Рабочая (модульная) учебная программа (Syllabus)	Издание: первое
-----------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------	--------------------

Рабочая (модульная) учебная программ (Syllabus) по дисциплине «Новации в развитии платежных систем» разработана на основании Модульной образовательной программы

Разработчик \_\_\_\_\_ к.э.н., профессор Жоламанова М.Т.

Рассмотрено на заседании кафедры «Финансы» протокол № 1 от «29» 08 2024 г.

Заведующий кафедрой «Финансы» \_\_\_\_\_

Одобрено на заседании Учебно-методической комиссии факультета  
«31» 08 2018 г. Протокол № 1

Председатель УМК Экономического факультета \_\_\_\_\_ **Бержанова А.М.**

	Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева	Рабочая (модульная) учебная программа (Syllabus)	Издание: первое
-----------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------	--------------------------------------------------	-----------------

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### 1. Краткое описание дисциплины

Цель дисциплины	Результаты обучения (РО) по образовательной программе *	Ожидаемые результаты обучения (РО) по дисциплине
сформировать у обучающихся целостную систему знаний по теоретическим и практическим аспектам функционирования платежных систем и новации в развитии отечественных и международных платежных систем, основы проведения расчетно-платежных операций; дать понятийно-терминологический аппарат, характеризующий сущность и содержание предмета; раскрыть взаимосвязь всех понятий и их внутреннюю логику	Владеть навыками аналитической и экспертной работы в сфере платежных технологий для постановки и решения задач в финансово-кредитной сфере с учетом новаций в развитии платежной системы	знать: - сущность и роль платежной системы в экономике государства; теоретические, организационно-экономические и правовые аспекты платежной системы; место и роль центрального банка страны в платежной системе; принципы построения платежной системы Казахстана, структура, основные элементы и механизмы ее функционирования; действующую нормативно-правовую базу платежной системы Казахстана уметь: - использовать теоретические знания дисциплины для анализа и мониторинга платежной системы государства; определять и оценивать эффективность платежной системы и принципов ее построения; анализировать современное состояние платежной системы и перспективы ее развития с учетом мировых тенденций; применять на практике действующие нормативные документы, регламентирующие функционирование платежной системы Казахстана

\*Согласно ОП

### 2. Пререквизиты

Для освоения данной дисциплины необходимы знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплин: «Современные концепции финансов и кредита», «Инновационные технологии в финансовой сфере», «Современные концепции финансового риск-менеджмента»

### 3. Постреквизиты

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины необходимы при подготовке и написании магистерской диссертации

### 4. Выписка из учебного плана

Курс - 2

Семестр - 3

Количество кредитов - 5

Виды занятий	Общее количество часов
Лекции	15
Практическое занятие	30
Семинарское занятие	-
СРО	105
Итого	150

	Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева	Рабочая (модульная) учебная программа (Syllabus)	Издание: первое
-----------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------	--------------------------------------------------	-----------------

#### 4. Тематический план дисциплины по модулям (в академических часах)

№ модуля	Наименование модуля
1	Деньги
2	Кредит. Банки

Лекционные занятия				
№ недели	№ модуля	Наименование темы лекции	Количество часов	Виды и методы обучения
1	1	Теоретические аспекты функционирования платежной системы	2	Иллюстрации и демонстрации
2	1	Поставщики платежных услуг и их операции	2	Монологический
3	1	Регулирование рынка платежных услуг и контроль за ним	2	Проблемное изложение
4	1	Платежи и переводы денег	2	Диалогический
5	1	Платежные инструменты	2	Иллюстрации и демонстрации
6	1	Новые формы безналичных расчётов	2	Эвристический (частично поисковый)
7	1	Операции с векселями	2	Проблемное изложение
8	2	Средство электронного платежа	2	Показательный
9	2	Факторинг	2	Исследовательский
10	2	Форфейтинг и аккредитив	2	Иллюстрации и демонстрации
11	2	Межбанковская система переводов денег	2	Эвристический (частично поисковый)
12	2	Клиринговая система расчетов	2	Диалогический
13	2	Система электронных денег	2	Проблемное изложение
14	2	Общеввропейская система расчетов и платежей	2	Монологический
15	2	Международная система денежных переводов SWIFT	2	Показательный
ИТОГО			30	

**Практические (семинарские) занятия**

№ недели	№ модуля	Наименование тем практических (семинарских) занятий	Количество часов	Виды и методы обучения
1	1	Теоретические аспекты функционирования платежной системы	1	Деловая игра
2	1	Поставщики платежных услуг и их операции	1	Кейс-задание, Дебаты
3	1	Регулирование рынка платежных услуг и контроль за ним	1	Кейс –задание, Задание – тренинг
4	1	Платежи и переводы денег	1	Деловая игра
5	1	Платежные инструменты	1	Деловая игра Практический кейс
6	1	Новые формы безналичных расчётов	1	Деловая игра
7	1	Операции с векселями	1	Решение задач
8	2	Средство электронного платежа	1	Деловая игра, рейсы
9	2	Факторинг	1	Ситуационные задачи
10	2	Форфейтинг и аккредитив	1	Деловая игра
11	2	Межбанковская система переводов денег	1	Кейсы
12	2	Клиринговая система расчетов	1	Дискуссия
13	2	Система электронных денег	1	Кейсы
14	2	Общеввропейская система расчетов и платежей	1	мозговой штурм
15	2	Международная система денежных переводов SWIFT	1	Дискуссия, задача
<b>ИТОГО</b>			15	

**СРО**

№ недели	№ модуля	Наименование темы СРО. Сроки сдачи СРО	Количество часов	Виды и методы обучения
1	1	1. Типология платежных систем 2. Эволюция развития платежных систем 3. Характеристика основных элементов платежных систем 4. Законодательное регулирование применения различных платежных инструментов. 5. Стратегия развития национальной платежной системы Казахстана 6. Предпосылки формирования платежной системы Казахстана 1 неделя	7	Презентация
2	1	1. Виды платежных услуг	7	Доклад

		<p>2. Структурные элементы платежной системы Казахстана их качественные и количественные характеристики</p> <p>3. Рынок платежных услуг Казахстана и его особенности</p> <p>4. Критические оценки функционирования отечественной платежной системы</p> <p>5. Опыт и перспективы международного сотрудничества в области расчетно-платежных операций</p> <p>2 неделя</p>		
3	1	<p>1. Особенности механизма регулирования современных платежных систем</p> <p>2. Характеристика основных видов рисков, присущих платежным системам</p> <p>3. Пути минимизации рисков в платежных системах</p> <p>4. Основные методы риск-менеджмента в области расчетов и платежей</p> <p>5. Политика мегарегуляторов в области управления системами расчетов и платежей</p> <p>6. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе</p> <p>7. Системно значимые платежные системы и особенности их регулирования и функционирования</p> <p>3 неделя</p>	7	реферат
4	1	<p>1. Каковы положения договора банковского счета и порядок заключения договора банковского счета</p> <p>2. Документы клиента, необходимые для заключения договора банковского счета</p> <p>3. Какие операции совершаются на основании договора банковского счета и ответственные лица по договору банковского счета</p> <p>4. Виды счетов, открываемых в банке. Кому открываются расчетные счета</p> <p>Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на счете и плата расходов банка на совершение операций по счету</p> <p>5. Очередность списания денежных средств со счета и расторжение договора банковского счета</p> <p>6. Чем отличаются пассивные и активные счета. Особенности активно-пассивных счетов</p>	7	Эссе

		7. Централизованные и децентрализованные расчеты 4 неделя		
5	1	1. Объем операций по безналичным расчетам 2. Количество операций по безналичным расчетам 3. Динамика рынка безналичных расчетов 4. Объем операций по формам безналичных расчетов 5. Количество проведенных операций 6. Объем операций с платежными картами. 7. Объем рынка электронных платежных систем. 8. Динамика рынка электронных платежей. 9. Оборот рынка оплаты через платежные терминалы в финансовом выражении. 10. Объем средств, полученных наличных в банкоматах 11. Объем средств, потраченных на платежи за товары и услуги с помощью банковских карт 12. Объем операций по оплате товаров и услуг по кредитным картам. 13. Объем операций по оплате товаров и услуг по дебетовым картам. 14. Доля оборота Visa, который приходится на торгово-сервисные предприятия. 5 неделя	7	Доклад
6	1	<b>Кейс-задача</b> 6 неделя	7	<b>Кейс-задача</b>
7	1	1. Вексель: правило оформления и сфера применения 2. Вексель: основные виды и характеристика 3. История возникновения векселя 4. Вексельное обращение в Казахстане 5. Международная практика вексельного обращения (на примере одной из развитых стран мира) 7 неделя	7	презентация
8	2	1. Анализ эффективности и динамики расчетов пластиковыми картами 2. Анализ региональных карточных программ 4. Проблемы расширения эквайринга	7	доклад

		<p>коммерческими банками</p> <p>5. Call-центры, их виды и роль в развитии операций с банковскими картами</p> <p>6. Кобрендинговые карты как направление развития карточного бизнеса</p> <p>7. Бесконтактные платежные карты</p> <p>8 неделя</p>		
9	2	<p>1. На примере зарубежной практики приведите примеры использования различных видов факторинга</p> <p>2. Проведите анализ развития факторинга на примере развитых стран мира</p> <p>9 неделя</p>	7	Доклад
10	2	<p>Презентацию на примере зарубежных стран:</p> <p>1. Развитие форфейтинговых операции</p> <p>2. Аккредитивная форма расчета</p> <p>10 неделя</p>	7	Презентация
11	2	<p>Установите соответствие между формами безналичных расчетов и их содержанием</p> <p>11 неделя</p>	7	Кейс
12	2	<p>1. История создания и эволюция клиринговой системы расчетов</p> <p>2. Типология клиринговой системы расчетов</p> <p>3. Системы перевода крупных и мелких сумм платежей: характеристика, особенности</p> <p>4. Системы оптовых и розничных платежей: характеристика, особенности</p> <p>5. Системы расчетов на валовой основе: характеристика, особенности</p> <p>6. Системы расчетов на чистой основе: характеристика, особенности</p> <p>7. Неттинг: сущность понятия, преимущества и недостатки системы</p> <p>Клиринговые системы: характеристика, особенности</p> <p>8. Конструкция платежных систем, основные типы обмена информации в системах</p> <p>12 неделя</p>	7	Презентация
13	2	<p>1. Электронные деньги и их использование в хозяйственном обороте.</p> <p>2. Электронные деньги и проблемы реализации электронных платежных систем.</p>	7	Презентация

		<p>3. Трансформация платежных инструментов и их использование на современном этапе развития.</p> <p>4. Небанковские организации и их роль в развитии платежной индустрии (на примере Казахстана или зарубежных стран).</p> <p>5. Индустрия денежных переводов: современное состояние и тенденции развития (на примере Казахстана или зарубежных стран).</p> <p>6. Электронная коммерция; электронная цифровая подпись, денежный суррогат; система микробиллинга; мобильные методы платежа</p> <p>7. Электронная система расчетов (e-commerce): понятие, характеристика. Системы электронной коммерции.</p> <p>8. Электронный банкинг. Формы электронного банкинга: интернет-банкинг, мобильный банкинг, дистанционное банковское обслуживание клиентов с использованием банкоматов (ATM-banking) и устройств банковского самообслуживания.</p> <p>9. Безопасность электронных платежных систем. Классификация электронных платежных систем с точки зрения безопасности</p> <p>13 неделя</p>		
14	2	<p>1. В конце 1998 года Европейская банковская ассоциация (ЕБА) разработала систему расчетов (EURO1), опираясь на техническую платформу SWIFT. Система EURO1 предназначена для перевода крупных платежей, раскройте особенности ее работы</p> <p>2. Платежные системы STEP1 и STEP2</p> <p>3. TIRANET</p> <p>4. PE-ACH</p> <p>5. Современные тенденции развития платежных систем как ключевых элементов мирового финансового рынка</p> <p>6. Характеристика регулирования платежных систем стран «Большой семерки» G7</p> <p>7. Особенности регулирования системно значимых расчетных систем</p> <p>14 неделя</p>	7	Реферат

		Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева	Рабочая (модульная) учебная программа (Syllabus)	Издание: первое
15	2	1. Система REUTERS 2. Проблемы и перспективы развития рынка платежных услуг 3. Роль и место Центральных банков в платежных системах зарубежных стран 4. Всемирная межбанковская система SWIFT, история создания и развития, принципы организации и функции. 5. Платежные системы США. 6. История создания и развития в современных условиях международной платежной системы «VISA». 7. История создания и развития в современных условиях международной платежной системы «AMERICAN EXPRESS». 8. История создания и развития в современных условиях международной платежной системы «MASTER CARD». 15 неделя	7	Презентация
<b>ИТОГО</b>			105	

### 5. Краткая организационно-методическая характеристика дисциплины

#### *Виды контроля учебных достижений:*

*Рубежный контроль 1-письменная Контрольная работа*

*Рубежный контроль 2-письменная Контрольная работа*

*Итоговый контроль: письменный экзамен*

#### **Политика и процедуры курса:**

- Обязательное посещение обучающимися всех занятий согласно расписанию;
- Предварительная подготовка к занятиям;
- Своевременное выполнение и сдача СРО;
- Подготовка ко всем видам занятий должна нести самостоятельный, творческий характер;
- Активная работа и проявление креативности во время занятий;
- Участие во всех видах контроля;
- Приверженность Политике академической честности университета.

### 6. Учебно-методическая обеспеченность дисциплины

№	Автор, наименование, год издания	Носитель информации	Имеется в наличии (шт.)	
			В библиотеке	На кафедре
<b>Основная литература</b>				
1.	Есымханова З.К. Платежная система: Учебник. – Нур-Султан, Типография Университета «Туран-Астана». 2020. – 177 с.	электронный бумажный	5	1
2.	Жоламанова М.Т. Банковские операции. Учебное пособие. Нур-Султан: ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, 2022. – 246 с.	электронный бумажный	30	1
3.	Жоламанова М.Т. Вексельные операции коммерческих банков. Учебное пособие –	электронный бумажный	30	1

	Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева	Рабочая (модульная) учебная программа (Syllabus)	Издание: первое	
	Алматы, Қазақ университеті, 2018. – 182 с.			
4.	Лаврушин О.И. Банковское дело / Учебник / 6-е изд., - М.: КНОРУС, 2024. – 630 с. –	электронный		
<b>Дополнительная литература</b>				
5.	Ильяс, А. А. Платежная система Республики Казахстан: теория и практика: учебное пособие / Ильяс А.А., Саулембекова А.К. - Алматы : Экономика, 2014. - 208 с.	печатный	-	1
6.	Платежные системы: учебное пособие / А. М. Рыбников. – Симферополь: ТНУ, 2015. – 228 с.	печатный	-	1
7.	Криворучка С.В. Национальная платежная система: структура технологии регулирования / Учебное пособие для вузов / Культура, 2014. - 432с	электронный	-	1
<b>Электронные и интернет-ресурсы</b>				
8.	Закон РК «О платежах и платежных системах» (с изменениями и дополнениями) <a href="https://zakon.uchet.kz/rus/docs/Z1600000011">https://zakon.uchet.kz/rus/docs/Z1600000011</a>			
9.	Закон РК «О банках и банковской деятельности в РК» 1995г. (с учетом изменений и дополнений)			
10.	Официальный интернет-ресурс Национального Банка Республики Казахстан <a href="https://nationalbank.kz/?switch=RUSSIAN">https://nationalbank.kz/?switch=RUSSIAN</a>			
11.	<a href="https://www.finreg.kz/?docid=1&amp;switch=russian">Официальный интернет-ресурс Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка https://www.finreg.kz/?docid=1&amp;switch=russian</a>			
12.				

7. Система оценки результатов учебных достижений обучающихся  
Знания, умения и навыки студентов оцениваются по следующей системе

Оценка по буквенной системе	Цифровой эквивалент баллов	%-ное содержание	Оценка по традиционной системе	Критерии выставления
<b>А</b>	4,0	95-100	Отлично	Оценка <b>А</b> ставится в том случае, когда дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию обучающихся.
<b>А-</b>	3,67	90-94		Оценка <b>А-</b> ставится в том случае, когда

	Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева	Рабочая (модульная) учебная программа (Syllabus)	Издание: первое	
				<p>дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные обучающимся самостоятельно в процессе ответа.</p>
<b>B+</b>	3,33	85-89	Хорошо	<p>Оценка <b>B+</b> ставится в том случае, когда обучающимся дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные обучающимся с помощью преподавателя.</p>
<b>B</b>	3,0	80-84		<p>Оценка <b>B</b> ставится в том случае, когда дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные обучающимся с помощью преподавателя.</p>
<b>B-</b>	2,67	75-79		<p>Оценка <b>B-</b> ставится в том случае, когда дан развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные</p>

		Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева	Рабочая (модульная) учебная программа (Syllabus)	Издание: первое
				обучающимся с помощью наводящих вопросов.
<b>C+</b>	2,33	70-74		Оценка <b>C+</b> ставится в том случае, когда дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые обучающийся затруднился исправить самостоятельно.
<b>C</b>	2,0	65-69	Удовлетворительно	Оценка <b>C</b> ставится в том случае, когда дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Обучающийся не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Обучающийся может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.
<b>C-</b>	1,67	60-64		Оценка <b>C-</b> ставится в том случае, когда дан неполный ответ, логика, и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания обучающимся их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.
<b>D+</b>	1,33	55-59		Оценка <b>D+</b> ставится в том случае, когда дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Обучающийся затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений.

	Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева	Рабочая (модульная) учебная программа (Syllabus)	Издание: первое
			<p>В ответе отсутствуют вводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы Обучающий начинает осознавать существование связи между знаниями только после подсказки преподавателя.</p>
<b>D</b>	1,0	50-54	<p>Оценка <b>D</b> ставится в том случае, когда дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающий не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами модуля (дисциплины). Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы модуля (дисциплины).</p>
<b>FX</b>	0,5	25-49	<p>Неудовлетворительно</p> <p>Оценке «неудовлетворительно» соответствует буква <b>FX, F</b>, имеющая цифровой эквивалент 0 и процентное содержание 0-49. Данная оценка ставится в том случае, если обучающийся обнаружил пробелы в знании основного материала, предусмотренного программой, не освоил более половины программы модуля (дисциплины), в ответах допустил принципиальные ошибки, не выполнил отдельные задания, предусмотренные формами текущего, промежуточного и итогового контроля, не проработал всю основную литературу, предусмотренную программой.</p>
<b>F</b>	0	0-24	