**Міністерство освіти і науки України**

**Вінницький коледж**

**Національного університету харчових технологій**

## *Методична розробка*

### *відкритого бінарного заняття*

***на тему:***

***«*ДОСЛІДЖЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ГРОШОВИХ РОЗРАХУНКІВ ПІДПРИЄМСТВ ЗА ДОПОМОГОЮ РЯДІВ ДИНАМІКИ*»***

***з навчальних дисциплін***

#### *«Фінанси підприємства», «Статистика»*



***Викладачі: Кукурудзяк Л. В.***

***Меліховець Г. А.***

**Вінниця – 2018**

##### *П Л А Н З А Н Я Т Т Я*

**Навчальні дисципліни:**  «Фінанси підприємства», «Статистика»

**Група**: 4-ОВ

**Дата проведення:** 19.12.2018

**Вид заняття:** лекційне заняття

**Тема заняття:** «Дослідження організації грошових розрахунків підприємств за допомогою рядів динаміки»

**Мета заняття:**

- **навчальна**: розкрити ключові аспекти організації грошових розрахунків підприємств; сформувати у студентів стратегічний погляд на вирішення проблем організації грошових розрахунків на основі креативного мислення для формування нових конкурентних переваг суб’єктів бізнесу.

**- виховна:** усвідомлювати необхідність знань з даної теми для формування професійних якостей,використовувати законодавчо-правову базу для організації власних розрахунків та з контрагентами, формувати національну гідність, громадянську свідомість та активну життєву позицію.

**- розвиваюча:** розвивати фахові компетенції студентів – 2025, відповідальність, уважність, правову культуру, професіоналізм майбутніх фахівців, сприяти розвитку креативного мислення студентів, формувати навички аргументації особистої думки та культури спілкування, вдосконалювати уміння аналізувати інформацію.

**Методична спрямованість заняття:** використання технології проблемного навчання для формування фахових компетенцій – 2020.

**Міждисциплінарні інтеграції:** Економіка підприємства; Менеджмент; Статистика, Культурологія, Інформатика і комп’ютерна техніка, Соціологія, Маркетинг, Комерційне право.

**Застосовані методи навчання та контролю знань:** технологія проблемного навчання, метод випереджаючого навчання, проблемно-пошуковий аналіз, самостійна дослідницька діяльність, синтетичний метод, робота у співпраці моделювання, метод провокативних запитань та помилкових рішень, метод Visual Thinking (візуальне мислення)*,* спонтанних запитань, критичного мислення*,* синектика, «морфологічний ящик», метод асоціації і аналогії, метод фокальних об’єктів (метод гірлянд і випадковостей асоціацій).

**Методичне та матеріальне забезпечення заняття:**

* конспект лекції;
* відеоконтент;
* мультимедійний комплекс з презентацією заняття у PowerPoint 2010;
* ноутбук з системним програмним забезпеченням;
* арифмометр, рахункова машинка, рахівниця, соробан, калькулятор;
* карта світу.

**Література:**

1. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»№ 996-ХІV від 16.07.99, затв. Постановою ВР України із змінами і доповненнями .– [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http: // rada.gov.ua

2. Закон України «Про Національний банк України» від 20 травня1999року № 679-XIV затв. Постановою ВР України із змінами і доповненнями .– [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http: // rada.gov.ua

3. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 року № 2121-III. затв. Постановою ВР України із змінами і доповненнями .– [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http: // rada.gov.ua

4. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 5 квітня 2001р. N 2346-III затв. Постановою ВР України із змінами і доповненнями .– [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http: // rada.gov.ua

5. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 29.12.2017р. № 148.URL :<http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17/page2> (дата звернення 15.12.2018)

6. Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління Національного банку України від 21.01.2004  № 22 **(**у редакції від 21.12.2017р. № 133). URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04/page5 (дата звернення 15.12.2018)

7. Положення про електронні гроші в Україні:Постанова Правління  Національного банку України  від 04.11.20 № 481(редакції від 30.07.2016р. № 358) URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1336-10> (дата звернення 15.12018).

**Основна література**

1. Бердинець М. Д., Довгань Л.П. Фінанси підприємств. Навчальний посібник - К.: «Центр учбової літератури» 2018. – с. 370

2.Бруханський Р . Ф. Бухгалтерський облік [текст] : підруч. / Р . Ф. Бруханський. – Тернопіль: ТНЕУ, 2016. – 480 с.

3.Гудзь Н.В. Бухгалтерський облік.2-е вид. переоб. і доп.[текст] Навч.посіб./ Н.В. Гудзь, П.Н. Денчук, Р.В. Романів.- К.: «Центр учбової літератури», 2016 – 424с.

4. Кремень В.М. Фінансова статистика. Навчальний посібник. - К.: Центр учбової літератури. -2017р.  с.368

5. Нацбанк назвав платіжні системи з якими можна працювати. Фінанси. Електронний ресурс. Режим доступу: <https://economics.unian.ua/finance/760264-natsbank-viznachiv-platijni-sistemi>

6. Національний банк України. Електронний ресурс. Режим доступу:https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\_id=9114202&cat

7. Паперник Сергій. Які є платіжні системи? Новое время. Електронний ресурс. Режим доступу: <https://biz.nv.ua/ukr/experts/jaki-je-platizhni-sistemi-2457340.html>

**Ключові слова:** грошовий оборот, платіжні системи, чек, готівкий і безготівковий розрахунок, статистичний аналіз, криптовалюта, кешбек, економіка щастя.

***Х І Д З А Н Я Т Т Я***

1. **Організаційна частина**

* привітання, психологічне налаштування на роботу;
* перевірка присутніх;

1. **Повідомлення теми, плану, мети та завдань заняття** (1 хв.)

*Викладач фінансів (тема і мета)*

**Тема заняття:** «Дослідження організації грошових розрахунків підприємств за допомогою рядів динаміки»

**Мета заняття:** розкрити ключові аспекти організації грошових розрахунків підприємств; сформувати у студентів стратегічний погляд на вирішення проблем організації грошових розрахунків на основі креативного мислення для формування нових конкурентних переваг суб’єктів бізнесу.

***Значення заняття****:* формувати професійні компетентності – 2035, збагачувати свій соціальний досвід, уміти вирішувати проблеми, самостійно мислити і знаходити правильне рішення.

1. **Мотивація навчальної діяльності студентів** (12 хв.)

*Викладач статистики*

На сьогодні, визначальним на ринку є формування конкурентних переваг суб’єктів бізнесу, що полягають у швидкості прийняття нових, нестандартних рішень, формування ідей, що призведуть до виникнення нової продукції (послуг), нових методів виробництва чи модифікації існуючих, що суттєво змінять споживацький підхід та вплинуть на формування попиту, а як наслідок, грошових потоків від реалізації зазначених проектів. Актуальність сьогоднішньої теми полягає у акцентуванні уваги на інтелектуальних можливостях індивідів як базису для створення радикальних інновацій для задоволення потреб споживачів (юридичних та фізичних осіб) найкращим із можливих способів. У сьогоднішній боротьбі виграє той, хто може поєднати непоєднуване і подати нове бачення процесів, що потребує нестандартних рішень.

Для включення у нашу з Вами роботу пропонуємо переглянути відеосюжети. Запитання до яких ми поставимо після перегляду.

Перегляд сюжетів відеоконтенту:

Використані фрагменти концерту: "Life land" і Монсерат Кабальє

*Викладач фінансів питання до студентів:*

1. Хто ці люди?

2 Якою діяльністю вони відомі?

3. Що є між ними спільного?

4. Чим діяльність одного відрізняється від діяльності іншого?

А тепер переглянемо ще один сюжет: "Барселона".

Який висновок можна зробити?

*Викладач статистики*

Вперше Фреді Меркюри поєднав два стилі у виконанні, включи оперу до рок музики і написав відомий твір, що став легендою ХХ століття «Богемна рапсодія», а згодом отримав замолення на написання музичного твору для олімпіади в Барселоні і прохання виконати його з Монсерат Кабальє.

Отже, виходячи за межі стандартного мислення можна створювати не лише хіти, а легенди музичного характеру, а вам як організаторам виробництва розробляти нові нестандартні управлінські рішення.

1. **Актуалізація опорних знань студентів** (10 хв)

*(Метод спонтанних запитань, критичного мислення)*

*Викладач фінансів*

*Передним як розпочати лекцію поговоримо про таке….*

*Питання до розвитку креативного мислення:*

1. *Як називаються українські гроші? (гривні)*
2. *Які діячі культури зображені на українських грошах?(Іван Франко, Леся Українка, Григорій Сковорода, Тарас Шевченко)*
3. *В якій країні на грошах зображі лісові звірі?(Білорусія)*
4. *Якого кольору гроші США?(зелені)*
5. *Коли була проведена грошова реформа незалежної України?(2-16 вересня1996 року)*
6. *Що означає формула mv=pq?(рівняння Фішера)*
7. *Як змінилось «обличчя» однієї гривні з 1 липня 2018 року ?(білого кольору, менша за розміром)*
8. *Чи є в Україні монета номіналом дві гривні?(Є)*
9. *Скільки треба грошей для щастя?(у кожного своє бачення кількості грошей для щастя)*
10. *Чи роблять гроші людей щасливими?*

*Викладач статистики*

*Слайд ЩАСЯТЯ*

*Викладач фінансів*

***Проблемне питання заняття: "Яка форма організації грошових розрахунків є найефективнішою".***

**Для вирішення даної проблеми нам необхідно розглянути наступні питання:**

**1. Види грошових розрахунків та їх характеристика**

**2. Законодавче забезпечення регламентації грошових розрахунків**

**3. Платіжні системи та особливості їх використання.**

1. **Вивчення і засвоєння нового матеріалу** (51хв)

**10.22**

**1. Види грошових розрахунків та їх характеристика**

*Проблемних запитань, самостійна дослідницька діяльність, навчальної дискусії, метод Visual Thinking (візуальне мислення).*

У процесі купівлі-продажу товарів, надання послуг, а також виконання різного роду зобов'язань у грошовій формі здійснюються різноманітні розрахунки та платежі. Платежі також провадять під час розподілу й перерозподілу грошових коштів. Сукупність усіх платежів створює грошовий оборот.

***Грошовий оборот* — *це виявлення сутності грошей у русі.***Він охоплює процеси розподілу й обміну. На обсяг і структуру грошового обороту на підприємстві справляють вплив стадії виробництва та споживання. Тривалий виробничий процес, який потребує збільшення виробничих запасів, веде до збільшення платежів, пов'язаних з їх придбанням. Зростання трудомісткості продукції зумовлює підвищення платежів, пов'язаних з оплатою праці. Прямі і зворотні зв'язки між виробництвом і споживанням здійснюються через стадії розподілу й обміну за допомогою грошового обороту.

Особливе місце посідає грошовий оборот у процесі реалізації продукції. За товарного виробництва продукт окремого виробника, призначений для споживання іншим суб'єктом господарювання, може дійти до споживача і дати право виробнику на отримання іншого продукту тільки після його оплати.

Грошовий потік – це неперервний процес руху коштів у часі, який порівнюють із системою «фінансового кругообігу», що забезпечує життєздатність організації. Ефективно організовані грошові потоки підприємства є найважливішим показником його «фінансового здоров’я», основою забезпечення його зростання, досягнення значних кінцевих результатів його господарської діяльності.

Управління грошовими потоками є одним із найважливіших елементів, що забезпечує перехід підприємства до економічного розвитку і полягає в наступному:

- облік руху коштів;

- аналіз грошових потоків за даними фінансової звітності;

- оцінка впливу грошових потоків на фінансову стійкість підприємства;

- визначення резерву готівки для підтримки нормальної платоспроможності;

- прогнозування майбутніх грошових потоків.

Так як , грошові потоки пов’язані з факторами часу, ризику та ліквідності, то значний плив на формування та використання грошових потоків має ***організація грошових розрахунків і вибір платіжних інструментів***.

*Викладач статистики*

Зокрема, підприємства, у своїй діяльності можуть використовувати такі розрахунки: ***готівкові, безготівкові, електронні гроші.***

Розглянемо переваги та недоліки цих форм грошових розрахунків.

***Готівкові розрахунки - платежі готівкою суб'єктів господарювання і фізичних осіб за реалізовану продукцію (товари, виконані роботи, надані послуги), а також за операціями, які безпосередньо не пов'язані з реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг) та іншого майна.***

*Викладач фінансів проводить бесіду з використанням методу візуального мислення та узагальнення власного досвіду «Готівка в гаманці». Аналіз фізичного стану грошових купюр. Наскільки часто повертаються дрібні купюри до банку, який їх фізичний стан?*

Суб'єкти господарювання мають право здійснювати розрахунки готівкою протягом одного дня за одним або кількома платіжними документами:

1) між собою - у розмірі до 10000 (десяти тисяч) гривень включно;

2) з фізичними особами - у розмірі до 50000 (п'ятдесяти тисяч) гривень включно.

Отже, обмеження суми готівкових розрахунків є основним фактором, що змушує підприємства працювати за іншими формами. Крім того, підприємства здійснюють витрати на інкасацію та зберігання готівкових коштів.

*Викладач статистики. Узагальнення інформації про переваги і недоліки у готівкових розрахунках.*

***Викладач фінансів***

***Безготівкові розрахунки - перерахування певної суми коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб коштів, унесених ними готівкою в касу банку, на рахунки отримувачів коштів. Ці розрахунки проводяться банком на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді.***

Під час здійснення розрахунків можуть застосовуватись розрахункові документи на паперових носіях та в електронному вигляді.

***Під час здійснення розрахункових операцій використовують такі платіжні інструменти: платіжне доручення, платіжна вимога-доручення, платіжна вимога, розрахунковий чек, акредитив, інкасове доручення (розпорядження)***

Безготівковим грошовим розрахункам, як правило, віддають перевагу. Це пояснюється тим, що за використання безготівкових розрахунків досягається значна економія витрат на їх здійснення. Крім цього, широкому застосуванню безготівкових розрахунків сприяє чинне законодавство з огляду на можливість вивчення, регулювання і контролю грошового обороту підприємств.

**Викладач фінансів узагальнює матеріал про переваги і недоліки безготівкових розрахунків**

***Викладач статистики***

***Електронні гроші – це еквівалент традиційних фіатних (папарових) грошових коштів, що перебувають в обігу в середині конкретної електронної платіжної системи.(ЕПС). Їх обіг відбувається за допомогою комп’ютерних мереж, Інтернету, платіжних карт, електронних гаманців і пристроїв, які працюють з платіжними картками***.

Вартість електронних розрахунків порівняно з готівкою оцінюється зазвичай нижче. Зокрема, підчас електронних розрахунків споживачі витрачають менше часу на проведення транзакцій і не мають його на отримання готівки. Електронні гроші приймаються як оплата юридичними або фізичними особами, конвертуються в готівку як грошова вартість до держателя за номінальною вартістю.

***Проте, у електронних грошей є обмеження щодо їх використання. Так, сума електронних грошей на електронному пристрої, який не може не поповнюватися не повинна перевищувати 4тис. грн. Сума електронних грошей на електронному пристрої, який може поповнюватися не повинна перевищувати 14тис. грн. Розрахунки через електронний пристрій якій поповнюється і перебуває в розпорядженні користувача в сумі до 62тис.грн. протягом календарного року.***

***Недоліком використання електронних грошей є обмеження щодо їх використання у клієнтів, що працюють за спрощеною системою оподаткування і сплачують єдиний податок.***

***Викладач статистики проводить узагальнення***

Отже, грошові потоки є найбільш обмеженим ресурсом для підприємств, проте саме грошові потоки впливають фінансовий стан підприємства, його можливість конкурувати на ринку та платити за зобов’язаннями. В управлінні грошовими потоками необхідно звертати увагу на організацію грошових розрахунків. Підприємства повинні обирати такі форми розрахунків, які б забезпечували вчасне надходження грошових потоків, їх збалансованість, ліквідність та найменший ризик.

**2.** **Законодавче забезпечення регламентації грошових розрахунків**

*(Метод візуації, узагальнення досвіду, бесіди, проблемних запитань, прямої постановки питань, провокативних запитань і помилкових рішень)*

***Викладач фінансів***

***Будь яка форма організації грошових розрахунків супроводжується технічним та законодавчим забезпеченням.***

***Зараз ознайомимся із технічним забезпеченням і перейдемо до законодавчого.***

***У ВАС на столах крім конспектів є певні речі які привернули Вашу увагу і більшість із Вас їх бачить уперше. Хоча такими засобами користувались раніше. Перед Вами представлені технічні засоби проведення розрахунків.***

***Зверніть увагу на ці засоби – Хто знає як вони називаються і як ними користуватися? Тоді ми Вам допоможемо. Найстаріший арифмометр – здійснює чотири математичних дії, без похибок.***

***Рахівниця – чотири дії.***

***Рахункова машинка «Електроніка» - виконує більше дій, працює від електрики і достатньо громіздка.***

***Соробан (абахус)***

***Калькулятор – багато варіацій (інженерний)***

***Комп’ютер***

***Телефон – один з наймобільніших пристроїв, що заміняє всі попередні технічні засоби.***

Всі грошові розрахунки ґрунтуються на законодавчому забезпеченні. Підприємства можуть обирати згідно чинного законодавства ті розрахунки, які для нього є найзручнішими. То ж давайте розглянемо основні нормативні документи, щодо організації грошових розрахунків підприємств.

*Викладач статистики*

1. **Закон України «Про Національний банк України» від 20**

**травня1999року № 679-XIV.**

***Ми не будемо конкретно розбирати структуру кожного нормативного документу, ми всі з ними знайомі, а щоб краще запам’ятати зосередимо увагу на цікавих моментах, що там прописані.***

Закон складається із таких розділів:

* ***загальні положення.*** Розкрито основні терміни та функції. Наприклад,

основна функція Національного банку відповідно до [Конституції України](http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80) – це забезпечення стабільності грошової одиниці України. При виконанні своєї основної функції Національний банк має виходити із пріоритетності досягнення та підтримки цінової стабільності в державі;

* ***порядок формування та повноваження ради Національного банку;***
* ***організаційні основи та структура Національного банку;***
* ***грошово-кредитна політика.*** ***Розкрито основні засади грошово-***

***кредитної політики. Управління готівковим обігом.***

***Викладач статистики***

***Ми. Чи знаєте Ви що***

***грошовою одиницею України є гривня, що дорівнює 100 копійкам.*** ***Випуск та обіг на території України інших грошових одиниць і використання грошових сурогатів як засобу платежу забороняються.***Зношені і пошкоджені грошові знаки України приймаються й обмінюються безоплатно на нові грошові знаки Національним банком та банками України без обмежень щодо сум та строків такої заміни;

* ***організація розрахунків та бухгалтерського обліку;***
* ***операції національного банку;***
* ***діяльність Національного банку щодо операцій з валютними цінностями;***
* ***взаємовідносини з Президентом України, Верховною Радою і***

***Кабінетом міністрів України;***

* ***банківське регулювання та банківський нагляд;***
* ***службовці Національного банку;***
* ***організація грошово-кредитної та фінансової статистики, статистики платіжного балансу, міжнародної інвестиційної позиції,зовнішнього боргу,банківської статистичної інформації;***
* ***аудит національного банку;***
* ***особливі положення;***
* ***прикінцеві положення.***

***Викладач фінансів***

**2.Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 року № 2121-III.**

Закон складається із таких розділів:

* ***загальні положення***. Банківська система України складається з Національного банку України та інших банків, а також філій іноземних банків, що створені і діють на території України відповідно до положень цього Закону та інших законів України;
* ***створення, державна реєстрація,ліцензування діяльності та реорганізація банків;***
* ***капітал, управління, вимоги до діяльності банків.***

***Викладач фінансів. Чи знаєте Ви що***

Так,мінімальний розмір статутного капіталу на момент державної реєстрації юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, не може бути меншим 500 мільйонів гривень;

* ***регулювання банківської діяльності. Банківський нагляд;***
* ***проблемний та неплатоспроможний банк. Ліквідація банку;***
* ***оскарження рішень Національного банку України;***
* ***прикінцеві положення.***

Викладач статистики

**3.Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 29.12.2017р. № 148.**

Це Положення розроблено відповідно до [Закону України](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/679-14) "Про Національний банк України" і визначає порядок ведення касових операцій у національній валюті України юридичними особами (крім банків) та їх відокремленими підрозділами незалежно від організаційно-правової форми та форми власності (далі - підприємства), органами державної влади та органами місцевого самоврядування під час здійснення ними діяльності з виробництва, реалізації, придбання товарів чи іншої господарської діяльності (далі - установи), фізичними особами, які здійснюють підприємницьку діяльність (далі - фізичні особи - підприємці) (далі разом у тексті - суб'єкти господарювання), фізичними особами.

Положення складається з таких розділів:

* ***загальні положення;***
* ***вимоги до організації готівкових розрахунків;***
* ***порядок оформлення касових операцій;***
* ***порядок ведення касової книги та обов'язки касира;***
* ***порядок визначення строків здавання готівкової виручки (готівки) та ліміту каси;***
* ***контроль за дотриманням порядку ведення операцій з готівкою***

**МИ .Чи знаєте Ви , що касиру дозволяється передоручати свої обов’язки іншій особі? (Ні)**

**Чи знаєте Ви, що касир може видати гроші з каси без письмового розпорядження завізованого керівником? (Ні)**

***Викладач фінансів***

**4.Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління Національного банку України від 21.01.2004  № 22 .**

Інструкція встановлює загальні правила, види і стандарти розрахунків клієнтів банків та банків у грошовій одиниці України на території України, що здійснюються за участю банків.Вимоги цієї Інструкції поширюються на всіх учасників безготівкових розрахунків, а також на стягувачів та обов'язкові для виконання ними.

Інструкція складається з таких розділів:

* ***загальні положення.*** Зокрема, виокремлені принципи організації

безготівкових розрахунків:

***Викладач фінансів.* В даному документі прописані принципи організації безготівкових розрахунків на які ми хочемо звернути Вашу увагу на принципи**

***Перший принцип* стосується обов'язкового зберігання підпри­ємствами та установами грошових коштів на рахунках в устано­вах банку (за винятком перехідних залишків у касі).** Правовою базою для реалізації цього принципу є угода між підприємством і банком про розрахунково-касове обслуговування.Недотримання цього принципу призводить до відпливу гро­шей з легальних каналів грошового обороту і, як наслідок, до по­силення тіньового характеру економіки.

*Другий принцип* полягає в тім, що підприємствам надасться право вибору установи банку для відкриття рахунків усіх видів (за згодою банку).

*Третій принцип* — принцип самостійного (без участі банків) вибору підприємствами форми розрахунків і способу платежу та широкого використання їх у своїх договорах і угодах**.** Платники й одержувачі коштів контролюють своєчасне проведення розраху­нків і претензій, що виникають, розглядають їх у встановленому претензійно-позовному порядку без участі банківських установ. Установи банків можуть тільки порадити своїм клієнтам застосу­вати ту чи ту форму розрахунків з огляду на специфіку діяльності та конкретні умови розрахунків. Спосіб платежу характеризує порядок списання коштів з рахунків платника. У сучасній системі безготівкових розрахунків суб'єкти господарювання використо­вують два основні способи платежу:

— перерахування коштів з банківського рахунка постачаль­ника на рахунок одержувача коштів через відповідні записи;

— зарахування взаємних вимог платника й одержувача коштів. Призначення всіх способів розрахунків полягає в погашенні грошових зобов'язань, а правильний вибір способу платежу пе­редбачає прискорення розрахунків, зниження витрат на прове­дення платежів і забезпечення безперервного процесу виробниц­тва і реалізації продукції.

***Четвертий принцип.* Кошти з рахунків клієнтів банки спису­ють тільки з доручення власників цих рахунків, як звичайно, за згодою (акцептом) платника (власника рахунка) після перевірки виконання постачальником договірних умов.** У разі порушення умов договору платник може відмовитися від оплати розрахунко­вих документів, про що повідомляє постачальника. Цей принцип організації безготівкових розрахунків доводить важливу роль споживача (покупця товару) в системі ринкових відносин. Плат­ник може давати доручення про списання коштів зі свого рахунка у формі електронного розрахункового документа, якщо це перед­бачено договором.

***П'ятий принцип* стосується відкриття рахунків. Поточні раху­нки підприємствам—суб'єктам підприємницької діяльності від­кривають** **установи банків тільки за умови повідомлення про це податкового органу.**

***Шостий принцип* визначає порядок здійснення платежів.**

Розрахунки з покупцями за товарно-матеріальні цінності і по­слуги проводяться здебільшого після відвантаження продукції або надання послуг. Максимальне наближення моменту прове­дення платежу до терміну відвантаження товарів — обов'язкова умова забезпечення економічності й ефективності безготівкових розрахунків. Оплата товарів (робіт, послуг) після їх відвантажен­ня (виконання) без затримки платежу свідчить про платоспромож­ність підприємств і ефективну розрахунково-платіжну дисциплі­ну в народногосподарському обороті країни.

***Сьомий принцип:* платежі здійснюються в межах залишків коштів на рахунках платника або в межах наданого банківського кредиту.**

***Восьмий принцип:* розрахунки між суб'єктами підприємниць­кої діяльності проводяться переважно в безготівковій формі**. Го­тівкові розрахунки можуть застосовуватися в міжгосподарських взаємовідносинах, якщо це невеликі за сумою платежі (до десяти тисяч), а також у разі витрат на внутрігосподарські потреби. Роз­мір таких витрат обмежений. За розрахунків готівкою отримувач коштів повинен дотримуватись установлених правил, а саме: су­му отриманої готівки провести через касову книгу і повернути її в повному обсязі на свій рахунок у банк у разі невикористання.

* ***загальні правила документообігу (вимоги до оформлення***

***банківських документів )*** Зокрема,

*Викладач фінансів.*

Чи знаєте Ви, що банки повертають без виконання розрахункові документи, якщо:у розрахунковому документі не заповнено хоча б один із реквізитів, заповнення якого передбачено його формою;

* ***розрахунки із застосуванням платіжних доручень;***
* ***розрахунки із застосуванням платіжних вимог-доручень;***
* ***примусове списання коштів*** .Відповідно до [статті 1071](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/435-15/paran5034#n5034) Цивільного кодексу України кошти можуть бути списані з рахунку клієнта без його доручення на підставі рішення суду, а також у випадках, установлених законом;
* ***договірне списання;***
* ***розрахунки із застосуванням розрахункових чеків*** .Чеки та чекові книжки є бланками суворого обліку;
* ***розрахунки за акредитивами*.**. Акредитив - це окремий договір від договору купівлі-продажу або іншого контракту, навіть якщо в акредитиві є посилання на них;
* ***розрахунки під час здійснення заліку взаємної заборгованості;***
* ***порядок виконання банками заходів щодо арешту коштів на рахунках клієнтів;***
* ***розрахунки за допомогою систем дистанційного обслуговуванн******я*.**

Оперативне ведення клієнтом своїх рахунків у банку та обмін технологічною інформацією, визначеною в договорі між банком та клієнтом, клієнт може здійснювати за допомогою систем дистанційного обслуговування.

Дистанційне обслуговування рахунку клієнт може здійснювати за допомогою систем "клієнт - банк", "клієнт - Інтернет - банк", "телефонний банкінг", "миттєва безконтактна оплата" та інших систем дистанційного обслуговування;

* ***списання банком коштів з рахунків платників податків/суб'єктів***

***господарювання;***

* ***списання банком коштів на підставі платіжної вимоги, оформленої Національним агентством України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів.***

*Викладач статистики*

**5.Положення про електронні гроші в Україні: Постанова Правління  Національного банку України  від 04.11.2010 № 481.**

Метою цього Положення є регулювання діяльності, пов'язаної з випуском електронних грошей в Україні, та запровадження моніторингу за такою діяльністю.

Вимоги цього Положення не поширюються на діяльність осіб, які здійснюють випуск та/або обслуговування таких наперед оплачених карток одноцільового використання: дисконтних карток торговців, карток автозаправних станцій, квитків для проїзду в міському транспорті тощо, які приймаються як засіб платежу виключно їх емітентами.

Положення складається з таких розділів:

* ***загальні положення;***
* ***вимоги щодо здійснення випуску електронних грошей.***

Користувачі мають право використовувати електронні гроші для здійснення розрахунків за допомогою електронного пристрою, який поповнюється і перебуває в розпорядженні користувача в сумі до 62 000 гривень протягом календарного року. До розрахунку цієї суми не включаються електронні гроші, погашені на вимогу користувача протягом календарного року;

* ***вимоги щодо використання електронних грошей****.* Користувачі - фізичні особи мають право використовувати електронні гроші для здійснення оплати товарів, а також переказувати електронні гроші іншим користувачам - фізичним особам.

***Чи знаєте Ви, що*** Користувачі - фізичні особи мають право переказувати електронні гроші іншим користувачам - фізичним особам з використанням наперед оплачених карток у сумі до 500 гривень на день та не більше 4 000 гривень протягом одного місяця;

* ***вимоги щодо погашення електронних грошей;***
* ***вимоги до емітента електронних грошей;***
* ***порядок узгодження правил використання електронних грошей.***

Банк, що має намір здійснювати випуск електронних грошей (далі - заявник), зобов'язаний до початку випуску електронних грошей узгодити з Національним банком правила використання електронних грошей в Україні.

Банк, що є членом/учасником платіжної системи і внесений Національним банком до Реєстру та має намір здійснювати випуск електронних грошей на території України з використанням цієї платіжної системи (далі - заявник - член/учасник платіжної системи), зобов'язаний узгодити з Національним банком правила використання електронних грошей до здійснення випуску електронних грошей;

* ***порядок відкликання документа про узгодження правил використання електронних грошей;***
* ***порядок здійснення операцій з електронними грошима, випущеними емітентом-нерезидентом.***

**Викладач фінансів**

1. **Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 5 квітня 2001р**. **N 2346-III**

Закон складається з таких розділів:

* ***загальні положення.*** Розкрито визначення термінів та понять, а саме,

***Чи знаєте Ви що таке***

банк-кореспондент , банківський автомат самообслуговування (банківський автомат) , дата валютування , еквайрингова установа (еквайр) - юридична особа, яка здійснює еквайринг; еквайринг - послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у платіжній системі; платіжна система - платіжна організація, учасники   
платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними   
при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є   
обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.;

* ***платіжні системи***. Загальні засади функціонування платіжних систем в Україні Переказ в Україні може здійснюватися за допомогою   
  внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем.;
* ***платіжні інструменти***. Порядок застосування платіжних інструментів .Електронні платіжні засоби . Електронний платіжний засіб може існувати в будь-якій формі, на будь-якому носії, що дає змогу зберігати інформацію, необхідну для ініціювання електронного переказу;
* ***ініціювання переказу;***
* ***виконання міжбанківського (внутрішньобанківського) переказу;***
* ***завершення переказу;***
* ***відповідальність при здійсненні переказу коштів;***
* ***захист інформації при проведенні переказу.*** Система захисту інформації повинна забезпечувати безперервний захист інформації щодо переказу коштів на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання;
* ***нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків і контроль за проведенням переказу;***
* ***прикінцеві положення.***

Ми, отже які нормативні документи регламентують гроші розрахунки

Отже, основними нормативним документами, що регламентують грошові розрахунки є :

1. Закон України «Про Національний банк України» від 20

травня1999року № 679-XIV.

2.Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 року № 2121-III.

3.Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 5 квітня 2001р. N 2346-III.

4.Положення про електронні гроші в Україні: Постанова Правління  Національного банку України  від 04.11.2010 № 481.

5.Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній

валюті: Постанова Правління Національного банку України від 21.01.2004  № 22 .

6.Положення про ведення касових операцій у національній

валюті в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 29.12.2017р. № 148.

Викладач статистики

**3. Платіжні системи та особливості їх використання**

*(технологія проблемного навчання, метод випереджаючого навчання, проблемно-пошуковий аналіз, самостійна дослідницька діяльність, синтетичний метод, робота у співпраці моделювання, метод Visual Thinking (візуальне мислення), спонтанних запитань, критичного мислення, синектика, «морфологічний ящик», скетчноутінг (від англ. “sketch” ), метод асоціації і аналогії, метод фокальних об’єктів (метод гірлянд і випадковостей асоціацій.*

Серед безлічі інновацій у фінансовій сфері, найбільша кількість сервісів представлено серед платежів. Це і не дивно, перехід онлайн торгівлі та розвиток електронної комерції було б неможливо без спрощення розрахунків за придбаний товар.

Згідно даних порталу MEDICI, на сьогоднішній день у сфері фінтех представлено понад 1700 фінтех-компаній, зайнятих в індустрії платежів. Це істотно більше, ніж будь-яких інших стартапів з світу фінтех.

Що являє собою платіжна система - - платіжна організація, учасники   
платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними   
при проведенні переказу коштів.

Зараз Вашій увазі пропонується дослідницькі роботи студентів, адже, перші платіжні системи виникли задовго до проникнення інтернету в наше життя.

**Студенти представляють свої дослідження з використанням статистичних спостережень та методів вивчення динамічних рядів**

**1-й студент**

**Еволюція платіжних карт**

Перші теоретичні відомості про використання карток як платіжного засобу з'явилися в Англії, де ідею кредитних карток висунув у своїй книзі Джеймс Белламі "Погляд в минуле", що вийшла у світ в 1888 році.

У 1891 році компанія American Express, будучи звичайною кур'єрською службою, яка займається перевезенням грошей, випускає в обіг перший дорожній чек American Express. Тим не менш, початком відліку історії платіжних карток вважається 1914 рік, коли торгові підприємства почали видавати кредитні картки своїм постійним клієнтам, щоб ще більше прив'язати їх до своєї мережі магазинів.

Паперова кредитна картка, випущена в 1919 році компанією Western Union Telegraph Company, видавалася лише членам уряду США і давала право відправляти телеграми в кредит за рахунок уряду.

Недовговічність картонних карток змусила шукати їм заміну. Тому компанія Farrington Manufacturing випустила сталеві ембосовані карти. Вони допомагали автоматизувати процес оплати — клерку потрібно було зробити відбиток даних. Потім їх витіснили пластикові картки, оскільки вони виявилися більш практичними.

У 1940-1950-ті роки за часів "торговельного буму" в США система безготівкового розрахунку початку заміщати чекові книжки. Вважається, що початок банківських кредитних карток був покладений Джоном С. Біггінсом, з Національного банку Флетбуш в 1946 році. Ця схема передбачала розписки, які приймалися від клієнтів місцевими магазинами за дрібні покупки, після чого, магазин здавав розписки в банк, і банк оплачував їх з рахунків покупців. У Флетбуші була вперше випробуваний класичний ланцюжок розрахунків, що використовується і сьогодні в банківському картковому бізнесі.

Проте офіційно, перша банківська карта була випущена в 1951 році в Нью-Йорку банком Franklin National Bank, і з того часу почався бурхливий розвиток цього виду послуг.

У 1960 році зробили першу пластикову картку з магнітною смугою. До цього доклала руку компанія IBM. Метою було розробити спосіб безпечного зберігання даних, оскільки надійністю ні штрих-коди, ні перфорація не відрізнялися. Тому вирішили використовувати магнітний носій, вже використовувався для зберігання інформації в комп'ютерах.

Іноді гроші були потрібні клієнтам і готівкою, що в підсумку привело до ідеї банкомату.

Перший в світі діючий банкомат з'явився в Barclays в 1967 році в північній частині Лондона. Але він не брав пластикові картки, а паперові ваучери. За один раз можна було отримати не більше 10 фунтів. Вендингові апарати з шоколадками тоді вже були звичайною справою, і саме вони, а також закрите на ніч відділення банку, наштовхнули шотландського винахідника Джона Шеппарда-Баррона на ідею автоматизації отримання грошей.

Перші банкомати для прийому банківських карток став встановлювати банк Lloyds у Великобританії в 1972 році. Пізніше, розвиток телекомунікацій дозволило створювати цілі мережі банкоматів, які могли використовувати кілька банків.

Інновації тривали. На початку 1990-х у Європі почали розробляти стандарти банківських смарт-карток — пластикових карт з вбудованою мікросхемою, що дуже нагадує сім-карту. Сьогодні, встановлений усередині карти чіп дозволяє здійснювати безконтактні платежі за технологіями PayPass і PayWave.

Якщо не вважати радянський період досвіду роботи з платіжними картками в Інтуристі, в Україну платіжні системи прийшли в 1996 році, коли в міжнародну платіжну систему Visa International Service Association були прийняті шість провідних українських банків.

Сьогодні, найбільшими платіжними системами першого покоління з використанням карт є Diners Club, American Express, Master Card, Visa International. Вони живуть і понині, обслуговуючи мільйони клієнтів по всьому світу.

**2-й студент Історія грошових переказів**

Паралельно з сервісом платіжних карт успішно розвивався інший напрямок платіжних послуг, а саме грошові перекази.

Мабуть, найбільш яскравою історією в середовищі грошових переказів можна назвати історію Western Union.

Щасливий шериф округу Монро, штат Нью-Йорк, Хайрам Сіблі вчасно розгледів перспективність телеграфного повідомлення і незабаром, скупивши кілька телеграфних компаній, отримав замовлення на будівництво трансконтинентальної лінії телеграфного зв'язку США. Однак, більш вдалою ідеєю стало використовувати дорогу телеграфний зв'язок для грошових переказів.

Відтепер грошові кошти не потрібно відправляти з кур'єром, і вони могли бути переведені простим телеграфним повідомленням за лічені хвилини. При цьому відправлялися не купони або бланки з книги обліку, а всього лише інформація про одержувача і суму платежу.

Компанія не зупинялася, завойовуючи ринок і щосили використовувала нові технології, включаючи Інтернет. І по сьогодні Western Union є найпопулярнішою системою грошових переказів.

У 2015 році Western Union здійснила 262 мільйона грошових переказів між клієнтами на загальну суму в 82 мільярди доларів. В двохстах країнах у компанії працюють більше 500 000 пунктів прийому і відправлення грошей.

Другий за розмірами мережею грошових переказів MoneyGram є, не надто поступаючись лідеру в популярності.

**3-й студент - Міжбанківські платіжні системи**

Крім карткового сервісу та послуг прямого переказу грошових коштів, довгий час існують платіжні системи закритого типу, не призначеного для використання споживачами. Наприклад, платіжні системи міжбанківських розрахунків.

Спочатку, кореспонденція між банками відбувався за допомогою пошти і телеграфу. Однак на початку 50-х років, через кілька років після Другої Світової війни, держави почали займатися активною торгівлею на міжнародному рівні. Як результат, це спричинило за собою різке збільшення банківських функцій і операцій, і, отже, необхідність в нових технологічних рішеннях.

В травні 1973 року за участю 239 банків, розташованих в 15 країнах світу, була створена і створена платіжна система під назвою SWIFT - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications. Завдяки комп'ютерам система дозволяла цілодобово забезпечувати обмін фінансовою інформацією з високим захистом і під контролем.

На сьогоднішній день у складі SWIFT перебувають понад сім тисяч фінансових організацій і банків, які знаходяться в 190 країнах. Незважаючи на досить велику відстань один від одного, вони можуть безперешкодно обмінюватися повідомленнями і цілодобово взаємодіяти.

До закритим платіжних систем можна віднести і мережі державного рівня, що дозволяють обмінюватися платіжною інформацією між центробанком і комерційними банками.

Зокрема, в Україні діє Система Електронних Платежів (СЕП) Національного банку України і її використання є обов'язковим для всіх комерційних банків країни.

***Викладач фінансів***

Світ розвивається дуже швидко. Часом ця швидкість навіть лякає.

Від виникнення першої ідеї платіжних карт до сьогоднішніх днів минуло трохи більше 120 років, і ми можемо легко простежити, наскільки сильно змінилися фінансові стосунки з того часу. Однак багато сучасних експертів відносять відрізок у практично 100 років цієї довгої еволюції всього лише до так званого «першого покоління» платіжних систем. Останніх 20 років ми спостерігали виникнення і розвиток покоління-2. Всього лише 5 років тому виникло третє покоління, а ми вже зараз можемо бачити обриси наступної генерації в системах платежів. Але про все по порядку.

**Трохи про покоління платіжних систем**

Умовно платіжні системи поділяють на наступні покоління:

* **Перше покоління** — це платіжні системи, тісно пов’язані з фіатними (національними) валютами. Це системи платіжних чеків, кредитних карток, грошових переказів та міжбанківських транзакцій, заснованих, як правило, на мережі комерційних і державних банків, надалі доповнених кліринговими та процесинговими центрами. Із відомих імен тут: Visa International, MasterCard, Western Union, SWIFT.
* **Друге покоління** — платіжні системи цієї генерації відкрили для себе «електронні гроші» і користуються ними як внутрішніми обмінними одиницями. Також, ці сервіси – самостійні фінансові компанії і працюють поза межами контролю банківської системи. В цьому списку ми бачимо WebMoney, QIWI, Яндекс Гроші, і, з натяжкою, PayPal. Тут же розмістилися знайомі нам LiqPay, Portmone, EasyPay та інші сервіси інтернет-еквайрингу.
* **Третє покоління** — це покоління мобільних і соціальних мереж. Ключова особливість платіжних сервісів 3G – це надання клієнту нового рівня безпеки та гнучкості розпорядження своїми фінансами. Фактично фінансові інструменти 3G — це надання банківських послуг не банками, а ІТ-компаніями. До третього покоління належать Apple Pay, Android Pay, Facebook Messenger, AliPay, Simple Bank та інші подібні платіжні системи.
* **Четверте покоління** — це, звичайно ж, рішення на блокчейні. Поки він тільки шукає своє місце у світовій фінансовій системі, але ми вже зараз бачимо, які сервіси 4G є і якими можуть бути.

*Викладач фінансів*

**А яка ж різниця між поколіннями. Чому виникають нові, що стає стимулятором розвитку.**

*Викладач фінансів*

Вони, як і раніше, займають провідні позиції в сфері платежів, але з точки зору інноваційності і зручності для клієнтів вони серйозно поступаються сучасним платіжним сервісам, а з точки зору швидкості і безпеки – четвертому поколінню. З іншого боку, перші два покоління вже врегульовані на законодавчому рівні, в той час як новачкам ще доведеться пробитися крізь юридичну стіну.

Для таких платіжних систем як 3 і 4 покоління необхідно мати відповідне технічне забезпечення, яке є в кожного із ВАС, але це не арифмометр чи рахівниця, а це є : телефон, айфон, смартфон і т.д.

*Викладач статистики*

**Розглянемо характеристику платіжних систем за їх функціональним використанням.**

**Першими в цьому списку є Мобільні платіжні системи**

Величезний поштовх для розвитку сучасних платіжних систем дав розвиток і поширення смартфонів в суспільстві, а також технологій безконтактних платежів, таких як **NFC**. Дослідники споживчого ринку не раз відзначали, що покупець, розраховуючись біля каси магазину, в більшості випадків тримає в одній руці мобільний телефон, поки іншою дістає картку або готівку. Ідея використання смартфона для платежів лежала на поверхні.

Додатковим стимулом інновацій став розвиток торгових і медійних інтернет-майданчиків, які створили цілі екосистеми внутрішніх відносин і побачили в платіжній системі зручну частину свого сервісу.

Обидва зазначені чинники стали визначальними для появи таких платіжних систем, як **Apple Pay** (2014 рік) і **Android Pay** (2015 рік). Маючи у своєму розпорядженні величезні інтернет-магазини додатків і медіа-контенту, а також дві найпопулярніші в світі мобільні платформи, обидві компанії справедливо розсудили, що в їх екосистему відмінно вписується платіжний сервіс.

**Apple Pay** і **Android Pay** надають сервіс, що прив’язує до аккаунту клієнта платіжну картку, емітовану банком або іншою установою. Мобільні гіганти працюють практично зі всіма популярними в світі платіжними картками: Visa, MasterCard, American Express, Discover, China Union Pay, Suica, iD, QUICPay.

Для запуску сервісу, з банком підписується контракт. Власне, в Apple Pay саме банк і несе затрати сервісу у вигляді комісії за кожен платіж. Проте розмір комісії дуже невеликий і складає в середньому менше 0,1%. Google заявили про те, що їх сервіс Android Pay – це більше інструмент просування, і для банків-емітентів є безкоштовним.

Сам процес платежу здійснюється за допомогою чіпу бездротового зв’язку NFC у смартфоні (за його наявності) і відповідного терміналу продавця. Ідентифікація за допомогою PIN-коду потрібна тільки у разі наявності таких вимог у національному законодавстві.

На жаль, в Україні поки доступна тільки платіжна система **Android Pay** і лише для клієнтів таких банків, як **ПУМБ**, **Ощадбанк**, **ПриватБанк** і **УкрСиббанк**. Проте, за заявою самого сервісу, перелік банків буде розширюватися.

Другими виступають Платіжні системи торгових майданчиків

Бум електронної комерції в США і світі почав **Amazon**. На сьогодні Amazon займає більше 50% електронної комерції в США. Не дивно, що маючи таку розвинуту мережу, сервіс задумався про свій платіжний інструмент.

Істотне зрушення у сервісі очікується з виведенням на ринок розумної колонки **Echo** і голосового помічника **Alexa**. Використовуючи цю доступну інфраструктуру і власний аккаунт на **Amazon**, покупець зможе замовити і отримати товар, використовуючи лише голосові команди. Технологія поки тестується в деяких американських банках (Capital One), але фактично може бути запущена вже зараз.

По-іншому склалася доля ще одного американського гіганта — **Walmart** — величезної мережі роздрібних супермаркетів по всій території США. Будучи відсутнім протягом дуже довгого часу в онлайн-маркеті, Walmart вирішив, що це серйозне упущення, і в 2016 році придбав онлайн-шопінг ресурс Jet.com. У червні 2016 року був запущений пілотний проект платіжної системи **Walmart Pay**.

Вже в перший рік свого існування **Walmart Pay** домігся того ж рівня використання і поширення, на досягнення якого в Apple Pay пішло більше трьох років. Згідно з дослідженням, проведеним в кінці 2017 року, 50% клієнтів Walmart повідомляють про те, що користуються додатком **Walmart Pay** щоразу, коли у них з’являється така можливість. Жоден інший гаманець не може похвалитися навіть удвічі меншим результатом.

До третього покоління платіжних систем **Walmart Pay** відносить не тільки мобільна реалізація сервісу, але і взаємодія з віртуальним помічником Google.

Незважаючи на все зазначене, американським гігантам далеко до рівня, який демонструють платіжні системи Китаю. Це може здатися дивним, але Китай за рівнем розвитку платіжного фінтеху значно випередив західні ринки.

Сьогодні китайські фінтех-компанії є найбільшими в світі. У **Alipay** від **Alibababa** і **WeChat** від **Tencent** клієнтів більше, ніж у провідних китайських банків.

Частки технологічних гігантів **Alibaba** і **Tencent** на національному ринку платежів складають 33% і 10% відповідно. Частка ж усіх західних платіжних гігантів, разом узятих, на західному ринку не перевищує 2%.

Один з найбільших гравців ринку фінтех – це **Alibaba** з його платіжними сервісами **Alipay** і **Tmall**. Історія Alipay почалася ще в 2004 році, коли корпорація дозволила користувачам створювати цифрові гаманці, а в подальшому використовувати їх на майданчику Tmall для p2p, b2c розрахунків.

На сьогодні Alibaba створена ціла цифрова екосистема, серед яких: **Aliplay Wallet** (цифровий мобільний гаманець), **MyBank** (інтернет-банкінг) та **Alipay** (обробник платежів). Все це щосили використовується всередині торгових майданчиків інтернет-гіганта і не тільки.

Іншим потужним гравцем на цьому ринку є Tencent з його платформою **Weixin** («WeChat» англійською). Починаючись як соціальна мережа, WeChat після інтеграції з сервісом Tenpay набув усіх ознак повноцінної платіжної системи. За допомогою **WeChat Pay** можна придбати квиток на літак, забронювати готель, купити квитки в кіно або замовити їжу додому.

Вже сьогодні споживач може отримати чи не все, необхідне для життя, використовуючи лише мобільні додатки **Alipay** і **WeChat.** Але Китай йде далі.

Починаючи з 2018 року WeChat запускає по всій країні віртуальні ID-картки, які в кінцевому підсумку дозволять отримувати з допомогою одного лише смартфону державні послуги і зареєструвати бізнес.

Третій вид платіжних систем - **Прямі платежі**

Ринок грошових переказів третього покоління також істотно змінився. Довгий час перерахування коштів від людини до людини не обходилося без посередників. Але зараз їх час минув.

Китайські Aliplay і WeChat Pay вже давно обзавелися функціоналом прямого перерахування коштів іншим абонентам. Перерахування абсолютно безкоштовно.

З грудня 2017 року в США офіційно запустився сервіс **Apple Pay Cash**, який дозволяє відправляти один одному платежі безпосередньо через **iMessage**. Гроші знімаються з кредитної або дебетової картки відправника, прив’язаної до **Apple Wallet.**

Тим не менш, справжнім представником третього покоління платіжних систем можна вважати **Facebook** з його функцією мікроплатежів між контактами **Facebook Messenger**. Не маючи ані власної мобільної платформи, ні торгового майданчика, соціальна мережа зробила ставку на ті козирі, які в неї були — незрівнянно величезну базу користувачів і можливість унікальної ідентифікації за даними соцмережі.

Послуга працює в США з 2015 року і у Великій Британії з 2017. Щоб користуватися цією послугою, необхідно підключити свою дебетову картку. На жаль, вибір банків, чиї картки можна використовувати, поки обмежений. Однак, при цьому Facebook не стягує з користувачів комісії за перекази.

Таким чином, ринок р2р платежів зростає з кожним днем і поступово захоплює все більше користувачів. Схожий продукт є і у сервісу платежів Square –**Square Cash**, і в PayPal – **Venmo.** Останній користується особливою популярністю серед молодого покоління.

*Викладач фінансів*

На жаль, в Україні ці сервіси поки не доступні, але можливо нам і не варто гнатися за західними проектами. В Україні є і свої прогресивні розробки.

Переказ в Україні може здійснюватися за допомогою   
внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем.   
 Якщо поглянути на дані реєстру Національного банку України, можна нарахувати 9 платіжних систем, організованих банками (серед них: PrivatMoney, «Швидка копійка», TELEGRAF). Також реєстр містить список з 15 платіжних систем, організованих небанківськими установами (наприклад, WebMoney, Electrum, GlobalMoney).

У той же час, згідно з каталогом «Фінтех в Україні», який був підготовлений за сприяння Проекту USAID «Трансформація фінансового сектору», в Україні з-поміж опитаних 59 фінтех-компаній 26 належать до сфери платежів (серед них Portmone, EasyPay, iBox). Як правило, ці компанії належать до «другого» покоління платіжних систем. Додатково, існують компанії, зайняті у сфері криптовалют і блокчейна, які пропонують розробку різноманітних, в тому числі й платіжних, рішень.

Подібні розбіжності у статистиці виникають в силу того, що українське законодавство поки що відстає від сучасних тенденцій розвитку фінансових технологій і часом занадто обмежує можливості фінтех-бізнесу. Через це багато фінтех-компаній, зайнятих у платежах, не є формально «платіжними організаціями».

*Викладач фінансів*

Ми використовуємо платіжні системи як правило для розрахунків щоб заплатити за товари і послуги, але на них можна заробляти і як це можна зробити ми пропонуємо переглянути відеосюжет – « **Кешбек»**

*Викладач статистики*

Але будьмо уважні, адже таке використання зобов’язує нас бути фінансово відповідальними і дотримуватись внутрішньої фінансової дисципліни.

Ще раз зайдемо в Наші гаманці і подивимось якими платіжними системами можемо скористатись ми.

*Викладач фінансів*

Зараз Вашій увазі пропонуємо переглянути твори мистецтва. Переглядаючи попробуйте дати відповідь собі на питання: Що Ви бачите? Як це зрозуміти? З чим це можна асоціювати? Картини Марії Приймаченко

І ми з Вами переходимо до наступного модуля нашого третього питання **Платіжні системи четвертого покоління**

Блокчейн же у своєму початковому вигляді може здатися представником зовсім іншого світу.

**Ймовірними особливостями платіжних систем четвертого покоління можна назвати:**

* Транскордонність
* Кросплатформеність
* Миттєвість операцій
* Абсолютний контроль користувача над платежами
* Високий ступінь захищеності
* Децентралізованість
* Повна прозорість транзакцій

Безумовно, найяскравішим прикладом платіжної блокчейн-платформи є **Біткоїн.**

Стартувавши в 2009 році, Біткоїн сьогодні – це найбільша однорангова мережа в світі. Біткоїн одночасно є і платіжною системою, і сховищем валютних одиниць (криптовалюти), при цьому, згідно зі своїми принципами, мережа Біткоїн не контролюється ніким одноосібно, а всі платежі всередині мережі абсолютно відкриті для погляду всіх учасників, хоча і забезпечуються шифруванням. Працездатність мережі підтримується участю комп’ютерних потужностей «майнерів», які зацікавлені у проведенні транзакцій, оскільки отримують за це винагороду.

Біткоїн породив величезну кількість своїх блокчейн-послідовників і власних форків, які в багатьох випадках виправляють деякі недоліки мережі.

Біткоїн шалено популярний, проте ця популярність зіграла з ним злий жарт. Торгуючись на величезній кількості різноманітних бірж, біткоїн набув небувалої волатильності курсу, піднімаючись і падаючи в своїй ціні іноді на тисячі відсотків.

Біткоїн, як всі інші криптовалюти, у своїй ідеї пропонує наявність у власному токені певної цінності для споживача. Проте, коли ця цінність змінюється дуже непередбачуваним чином, споживач не може на неї покладатися в розрахунках, що і робить такі платежі ризиковими — як для відправника платежу, так і для його одержувача.

Попросту кажучи, ніхто не захоче платити біткоїном, якщо вже завтра він може злетіти в ціні в кілька разів.

Таким чином, на сьогодні ні біткоїн, ні багато подібних йому альткоїнів не відбулися як платіжні системи. Вони швидше зіграли роль тестового стенду для відпрацювання технології і більше заслуговують ролі **інвестиційного**, ніж **платіжного** **інструмента**.

У той же час, є блокчейн-платформи, які дозволили собі обмеження деяких споконвічних принципів, але отримали досить велику популярність в бізнес-середовищі. Наприклад, це протокол міжбанківських платежів Ripple.

**Ripple** пропонує для банків повністю децентралізовану і транскордонну мережу міжбанківських розрахунків. Своєрідну заміну централізованої системи SWIFT. Серед його переваг: відсутність потреби у центральному контрагенті, миттєві прямі розрахунки між банками, найнижча вартість транзакцій і шифрування інформації на високому рівні. Комісія за операції здійснюється у внутрішній валюті мережі **XRP**.

На сьогодні протоколом **Ripple** користуються близько 50 великих банків і ще близько 30 знаходяться на стадії тестування. Серед них: UniCredit, UBS, ReiseBank, CIBC, National Bank of Abu Dhabi, ATB Financial. Крім того, мережу тестують MoneyGram та Western Union.

Платіжних стартапів четвертого покоління вже зараз можна нарахувати сотні. Однак, технологія блокчейн не зобов’язана бути окремим продуктом, вона може бути імплементована в тому числі і в існуючі платіжні системи. Так, **Mastercard** вже давно розробляє свою власну блокчейн-мережу для обробки платежів.

**Як намагаються регулювати криптовалюти**

Вибух інтересу до криптовалют, а потім до інших проектів, заснованих на протоколі блокчейн, був настільки раптовим, що світові держави досі не можуть зійтися навіть в єдиній думці щодо свого ставлення до цих явищ.

*Викладач фінансів*

Зараз запрошуємо до слова студентів, які провели дослідницьку роботу з питань правового регулювання криптовалют в сучасному світі.

Студенти клеять карту

Провівши аналіз, можна назвати декілька прикладів:

* Європейський центральний банк класифікує криптовалюту як децентралізовану конвертовану валюту, яка не обкладається ПДВ. У 2017 році Директива ЄС про боротьбу з відмиванням грошових коштів зобов’язала платформи віртуальних валют проводити ідентифікацію та моніторинг операцій, аналогічні банкам.
* У Великій Британії криптовалюти розглядаються як «приватні гроші», проте конкретне законодавство ще тільки розробляється FCA. Схоже регулювання у Німеччині та Італії.
* Данія, Норвегія і Ізраїль не розглядають криптовалюти як гроші і вважають криптовалюти різновидом майна – фінансовим активом. Подібне регулювання притаманне Сінгапуру та Південній Кореї. У жовтні 2017 року про таке ж ставлення заявили ОАЕ.
* Однією з найбільш лояльних юрисдикцій в Європі є Швейцарія, що регулює криптовалюту як платіжний засіб. Так само криптовалюта регулюється і в Японії.
* В США криптовалюти регулюються як цифрова цінність, що може бути використана як засіб обміну, одиниця обліку або засіб накопичення.
* В Канаді криптовалютні операції регулюються як бартерні угоди.

Викладач фінансів

**Який можна зробити висновок -** Як видно, підходи до регулювання цього об’єкта абсолютно різні.

*Викладач статистики*

**Бесіда зі студентами по можливих варіантах криптовалют в Україні**

Спробуємо розібратися що являє собою криптовалюта? Який її правовий статус

* **Чи можна назвати криптовалюту грошима ? Криптовалюта-гроші:** Законодавство України передбачає, що грошима є тільки національна валюта. Навіть електронні гроші не визнані грошима. Не вийде віднести криптовалюту і до іноземної валюти, бо вона не емітована іншою державою.
* **Чи можна назвати криптовалюту цінним папером? Криптовалюта-цінний папір:** Законодавство передбачає чіткий перелік видів цінних паперів, та криптовалюта до них не відноситься.
* **Чи можна назвати криптовалюту майном?**
* **Криптовалюта-майно (річ):** Майном вважаються речі і майнові права. До речей законодавство відносить предмети матеріального світу, що не релевантно для криптовалют.
* **Чи можна назвати криптовалюту майновим правом?**
* **Криптовалюта-майнове право:** Теоретично, криптовалюта може бути розглянута як майнове право. Однак, згідно з чинним законодавством, майновими правами є права, пов’язані з майном. На жаль, ми вже зазначили, що криптовалюта не є майном (річчю) в розумінні цивільного права.
* **Криптовалюта-результат робіт:** Можна спробувати віднести криптовалюти до результату робіт, якщо чітко встановити, ким і які роботи (послуги) були проведені.
* **Криптовалюта–результат інтелектуальної діяльності,** та оскільки сама поява криптовалюти в мережі здійснюється комп’ютерними потужностями, а не інтелектом людей, то дана концепція нежиттєздатна.
* **Криптовалюта-інформація:** Так, криптовалюта – це дійсно інформація. Даний варіант є найбільш вдалим з точки зору українського законодавства. Однак тут і полягає проблема, оскільки українське законодавство не забороняє, але і абсолютно не регулює право власності на інформацію. Таким чином, ми на виході отримуємо не самий прикладний результат.

*Викладач статистики*

Як бачимо, в умовах реальної потреби, криптовалюту можна класифікувати в категорії існуючого права, однак будувати надійну бізнес-модель з платежами криптовалютою досить складно.

Україна, будучи досить просунутою країною в плані наявності величезної кількості технічного та інтелектуального людського ресурсу, давно прагне заявити свою першість у регулюванні криптовалюти. Однак, цей процес загальмувався, оскільки питання виявилося не таким простим.

На сьогодні в Парламенті зареєстровано два законопроекти №7183 і №7183-1, які намагаються врегулювати цю сферу. Зокрема, **один** законопроект №7183 не намагається заглиблюватися в правову природу криптовалюти і просить вважати її **«засобом обміну**», а всі операції з криптовалютою – **законними**. **Другий** законопроект набагато більш детальний в теорії, називаючи криптовалюту **«децентралізованим цифровим виміром вартості»** і вводячи детальне нормативне регулювання майнінгу і торгівлі криптовалютою. Однак і №7183-1 далекий від детального опису, що це за звір такий «цифровий вимір вартості» і як воно співвідноситься з іншими фінансовими об’єктами.

**Висновок:** Згідно зі спільною заявою НБУ та Нацкомфінпослуг, оприлюдненою в листопаді 2017 року, складна правова природа криптовалют не дозволяє визнати їх ані коштами, ані валютою і платіжними засобами іншої країни, ані валютною цінністю, ані електронними грошима, ані цінними паперами, ані грошовим сурогатом. Разом з тим, регулятори не назвали використання криптовалют незаконним, а це вже вселяє надію.

**Таким чином, використання криптовалюти в Україні заборонено законом.**

**10.40**

1. **Узагальнення та систематизація знань студентів** (5 хв)

**5.2. Творче застосування знань у нестандартних завданнях**

*Вирішення проблеми з використанням методу асоціацій («гірлянд»)*

*Прописати весь процес випрішення проблеми*

*Викладач фінансів*

Повертаємось до нашого проблемного питання. **Яка форма організації грошових розрахунків є найефективнішою?**

І спробуємо його розв’язати за допомогою методу гірлянд і випадковостей асоціацій.

Давайте організуємо нашу роботу наступним чином. Я буду здійснювати модерацію, а викладач статистики забезпечувати візуальне супроводження.

Результати роботи заняття

**За підсумком сьогоднішньої лекції як Ви Вважте, які є більш ефективними : готівкові чи безготівкові**

**Очікувана відповідь – безготівкові.**

**Отже ми вже з Вами вибрали об’єкт дослідження.**

**1. Об’єкт дослідження – безготівкові.**

**Мета – сформувати стратегічне бачення самої зручної форми організації безготівкових грошових розрахунків.**

**2. Підбираємо синоміми до об’єкта дослідження**

**Картка, електронні гроші, платіжні системи, розумні системи**

**3. Вибираємо 3 -4 випадкових об’єкти, які не пов’язані з об’єктом дослідження.**

**Очікувана відповідь: кіно, квітка, сонце, земля**

**4. Утворюємо комбінації і елементи гірлянд синонімів з випадковими об’єктами. Для цього кожен синонім поєднуємо з кожним випадковим об’єктом**

**Картка- кіно; електронні гроші- квітка; платіжні системи – сонце;**

**Розумні системи – земля**

**5. Складемо перелік ознак для кожного випадкового об’єкта:**

**Кіно – документальне, кольорове, веселе, звукове**

**Квітка- маленька, барвиста, запашна, гарна**

**Сонце – кругле, жовте, палюче, променисте**

**Земля – кругла, плоска, гаряча, багата**

**6. Генеруємо ідеї шляхом почергового приєднання до об’єкта і його синонімів ознак випадково вибраних об’єктів:**

**Картка –документальна, маленька, кругла, кругла**

**Електронні гроші – кольорові, барвисті, жовті, плоскі**

**Платіжні системи – веселі, запашні, палюче, гарячі**

**Розумні системи – звукові, гарні, променисті, багаті**

**7. Генеруємо гірлянди асоціацій. Почергово з ознак випадкових об’єктів виявлених на 5 етапі *(кіно, квітка, сонце, земля)* генеруємо гірлянди асоціацій. З метою економії часу згенеруємо два види гірлянд асоціацій, адже їх може безліч**

**Документ – книжка, телефон, комп’ютер, Ід - картка**

**Форма- квадрат, коло, прямокутник, віртуальна**

**8. До елементів гірлянди синонімів (картка, електронні гроші, платіжні системи, розумні системи) приєднуємо гірлянди асоціацій. (книжка, телефон, комп’ютер)**

**Картка – у вигляді книжки, квадратна**

**Електронні гроші – розрахунок через телефон, круглий**

**Платіжні системи – комп’ютеризовані, прямокутні**

**Розумні системи- у вигляді ІД карток, віртуальні**

**9. Вибираємо найефективнішу форму розрахунків з наших випадковостей – генеруємо нове бачення. Найефективніше стратегічне бачення вирішення проблемного питання.**

**Розумні системи – прив’язані до ІД карток, якими можна користуватись віртуально**

**Підсумуйте лекційний матеріал у вигляді анкети**

1) Explain why... (Explain how...) (поясніть чому, поясніть, як).

2) What is the main idea of...? (яка основна ідея...).

3) What is the difference between ...and... ? (у чому різниця між...).

4) How are ...and...similar/different? (чим схожі, чим різні).

5) What conclusions would you draw about... ? (який висновок ви можете зробити ...).

6) What are the strengths and weaknesses of... ? (у чому сильні й слабкі сторони...).

7) How is... related to... that we studied earlier? (як це пов'язане з попередніми лекціями)

**Повідомлення домашнього завдання**  (1хв)

*Викладач фінансів*

Підготовка до екзаменів

*Викладач статистики*

***Скільки грошей треба для щастя?***