

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Современные банковские технологии»

Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета

Образовательная программа

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль)

«Финансово-кредитное регулирование экономики»

Уровень высшего образования

Магистратура

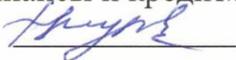
Форма обучения

Очная-заочная

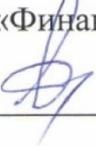
Статус дисциплины: **вариативная, по выбору**

Махачкала, 2020

Рабочая программа дисциплины «Современные банковские технологии» составлена в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОСВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры), утвержденного приказом Минобрнауки России от 30 марта 2015 г. №325.

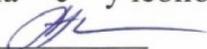
Разработчик: кафедра «Финансы и кредит» ДГУ
к.э.н., доцент Яхьяева Б.Н. 

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры «Финансы и кредит» от «4» марта 2020 г. протокол №7.

Зав. кафедрой  Алиев Б.Х.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «16» марта 2020 г., протокол №7.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «23»  2020 г. 

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы	Стр.
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	4
2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	12
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	12
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	23
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	24
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	25
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	25
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	26

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Современные банковские технологии» входит в вариативную часть основной профессиональной образовательной программы магистратуры по направлению 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Финансово-кредитное регулирование экономики», является дисциплиной по выбору.

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Финансы и кредит».

Содержание дисциплины нацелены на формирование у магистров знаний и компетенций по организационно-правовым и операционным аспектам банковской деятельности, маркетингу, управлению кредитным портфелем, оценке финансовой устойчивости банка.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК-9, ПК-11.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме контрольной работы и промежуточного контроля в форме экзамена.

Объем дисциплины 3 зачетные единицы, в том числе в академических часах по видам учебных занятий 108 ч.:

Очно-заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	в том числе								
	Контактная работа обучающихся с преподавателем						Самостоятельная работа		контроль
	Всего	Всего	из них						
Лекции			Лаб. занятия	Практические занятия	Конс.				
4	108	22	8	-	14	-	50	36	Экзамен

1. Цели освоения дисциплины

Целью дисциплины «Современные банковские технологии»- является изучение и формирование у магистров знаний в области новых прогрессивных направлений в развитии банковских технологий, используемых зарубежными и российскими коммерческими банками.

Задачи дисциплины:

- формирование теоретических знаний в области современных банковских технологий;
- изучение специальной банковской терминологии, посвященной новым технологиям, применяемым в банковском деле;

- основных принципов построения и организации банковского обслуживания клиентов на основе систем удаленного доступа;
- формирования у студентов практических навыков, необходимых для применения новых технологий банковского обслуживания клиентов;
- умение анализировать и объективно оценивать современное состояние деятельности коммерческих банков по применению новых прогрессивных технологий, являющихся важным элементом в завоевании конкурентных преимуществ на рынке банковских услуг и улучшении качества банковского обслуживания.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина «Современные банковские технологии» входит в вариативную часть основной профессиональной образовательной программы магистратуры по направлению 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Финансово-кредитное регулирование экономики», является дисциплиной по выбору.

Дисциплина опирается на следующие курсы: «Научно-исследовательский семинар», «Информационное обеспечение финансово-кредитной системы», «Современное банковское дело». В соответствии с учебным планом очно-заочной формы обучения дисциплина изучается студентами в С семестре.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения
ПК-9	способность оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности	<p><i>Знать:</i> подходящие методы и модели для принятия оптимальных решений по анализу и реструктуризации финансовых потоков.</p> <p><i>Уметь:</i> сравнивать финансовые потоки, анализировать портфель ценных бумаг, находить портфель заданной эффективности и портфель заданного риска; анализировать финансовые операции в условиях неопределенности</p> <p><i>Владеть:</i> понятиями доходности и риска ценной бумаг и портфеля; понятием оптимальной финансовой операции; понятием минимальной границы и знать ее свойства; понятием диверсификация портфеля; понятием облигации, текущей доходности и доходности к погашению.</p>

ПК-11	способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка	<p><i>Знать:</i> основные тенденции развития финансовых рынков</p> <p><i>Уметь:</i> использовать оценки и прогнозы развития ситуации в принятии управленческих решений в сфере управления финансово-экономическими рисками</p> <p><i>Владеть:</i> способностью обосновать стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка</p>
-------	--	--

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часов.

4.2. Структура дисциплины

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
Модуль 1. Основы современных банковских технологий								
1	Основы информационных технологий в банках			2	4		12	Опрос, доклады, рефераты, тесты
2	Автоматизированные банковские системы			2	4		12	Опрос, доклады, рефераты, тесты
	<i>Итого по модулю 1:</i>	4		4	8		24	
Модуль 2. Платежные технологии в сети Интернет								

3	Сеть Интернет как особая среда ведения банковского бизнеса			2	4		12	Опрос, доклады, рефераты, тесты
4	Дистанционное банковское обслуживание клиентов			2	2		14	Опрос, решение задач, тесты
	<i>Итого по модулю 2:</i>	4		4	6		26	
	Модуль 3. Подготовка к экзамену						36	Экзамен
	ИТОГО ПО КУРСУ – 108 ч	4		8	14		86	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

Модуль 1. Основы современных банковских технологий

ТЕМА 1. Основы информационных технологий в банках

Необходимость информационных технологий (ИТ) в коммерческих банках. Факторы, обуславливающие уровень информационных технологий в банках. Современные тенденции развития информационных технологий в российских банках.

Понятие и элементы информационных технологий. Аппаратные средства, операционные системы, прикладные программы.

Построение корпоративной сети банка. Понятие и виды сетей. Техно-экономические характеристики сети. Виды сетевого оборудования: особенности и назначение.

Распределенные системы. Сущность и виды распределенных систем. Классическая двухуровневая технология «клиент – сервер»: особенности построения, сфера применения, достоинства и недостатки. Виды серверов. Трехуровневая технология «клиент – сервер»: особенности построения, достоинства. Кластерная технология: понятие кластера, специфика функционирования. «Менеджер транзакций».

ТЕМА 2. Автоматизированные банковские системы

Понятие, история возникновения и развития автоматизированных банковских систем (АБС), Виды АБС: транзакционные, аналитические, централизованные (интегрированные). Принципы построения и функционирования АБС. Требования, предъявляемые к современным АБС, критерии сравнения и выбора АБС.

Особенности и основные тенденции отечественного рынка АБС. Основные разработчики-лидеры российского рынка АБС и их основные продукты. Основные отечественные АБС, используемые российскими банками: особенности, достоинства и недостатки.

Модуль 2. Платежные технологии в сети Интернет

Тема 3. Сеть Интернет как особая среда ведения банковского бизнеса

Особенности организации сети Интернет как виртуального рынка и особой среды доступа клиентов к банковским услугам.

Концепции создания и средства продвижения Web-сайта банка в сети Интернет. Критерии, характеризующие структуру и качество Web-сайта банка. Интерактивные возможности сайта по работе с клиентами.

Тема 4. Дистанционное банковское обслуживание клиентов

Понятие дистанционного банковского обслуживания (ДБО), история возникновения. Архитектура построения систем ДБО, а также интегрированных фронт-офисных систем. Преимущества и проблемы доступа к базам данных банка с использованием интернет-технологий и подходы к их решению.

Каналы доступа к системам ДБО. Основные элементы систем ДБО банков: классический «банк – клиент», интернет-банкинг, мобильный банкинг (SMS, WAP, GPRS), телебанкинг (IVR), call-центры, удаленные терминалы (POS-терминалы, банкоматы, киоски самообслуживания), удаленные офисы банка (точки продаж). Услуги, предоставляемые коммерческими банками через системы ДБО. Преимущества и недостатки ДБО и интернет-банкинга, в частности.

Основные автоматизированные системы ДБО клиентов, используемые российскими банками: особенности, функциональность, преимущества и недостатки.

Перспективы развития рынка ДБО в РФ.

Модуль 3. ПОДГОТОВКА К ЭКЗАМЕНУ

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине

Модуль 1. Основы современных банковских технологий

Тема 1. Основы информационных технологий в банках

Вопросы :

1. Необходимость и факторы, обуславливающие уровень развития информационных технологий в банках.
2. Элементы информационных технологий.
3. Особенности построения корпоративной сети банка.
4. Распределенные системы: двухуровневая и трехуровневая технология «клиент – сервер», кластерная технология.

Контрольные вопросы :

1. Каковы факторы обуславливающие уровень развития информационных технологий в банках.
2. Каковы элементы информационных технологий в банках
3. В чем заключаются особенности построения корпоративной сети банка.

Литература:

1. Актуальные направления развития банковского дела [Электронный ресурс]: монография / Г.А. Аболихина [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: Русайнс, 2016. – 274 с. – 978-5-4365-0601-2. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61590.html> (02.03.2018).
2. Пашков Р.В. Стратегия развития банка [Электронный ресурс]: монография / Р.В. Пашков. – Электрон. текстовые данные. – М.: Русайнс, 2015. – 166 с. – 978-5-4365-0440-7. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48979.html> (02.03.2018).
3. Пфау, Е.В. Технологии розничного банка [Электронный ресурс]/ Е.В. Пфау. - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. - 252 с. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441394> (18.04.2018).

Тема 2. Автоматизированные банковские системы

Вопросы:

1. Принципы построения и функционирования АБС.
2. Транзакционные, аналитические, централизованные (интегрированные) АБС. АБС.
3. Требования, предъявляемые к современным АБС, критерии сравнения и выбора АБС.
4. Особенности и основные тенденции отечественного рынка АБС.

Контрольные вопросы:

1. Каковы принципы построения и функционирования АБС.
2. Какие требования предъявляются современным банковским технологиям.
3. Критерии сравнения и выбора современных банковских технологий
4. Каковы основные тенденции и особенности отечественных АБС

Литература:

1. Актуальные направления развития банковского дела [Электронный ресурс]: монография / Г.А. Аболихина [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: Русайнс, 2016. – 274 с. – 978-5-4365-0601-2. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61590.html> (02.03.2018).
2. Пашков Р.В. Стратегия развития банка [Электронный ресурс]: монография / Р.В. Пашков. – Электрон. текстовые данные. – М.: Русайнс, 2015. – 166 с. – 978-5-4365-0440-7. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48979.html> (02.03.2018).
3. Пфау, Е.В. Технологии розничного банка [Электронный ресурс]/ Е.В. Пфау. - Москва : КНОРУС : ЦИПСиР, 2016. - 252 с. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441394> (18.04.2018).

Модуль 2. Платежные технологии в сети Интернет

Тема 3. Сеть Интернет как особая среда ведения банковского бизнеса

Вопросы:

1. Особенности организации сети Интернет как виртуального рынка и особой среды доступа клиентов к банковским услугам.
2. Концепции создания и средства продвижения Web-сайта банка в сети Интернет.
3. Критерии, характеризующие структуру и качество Web-сайта банка. Интерактивные возможности сайта по работе с клиентами.

Контрольные вопросы:

1. Каковы особенности организации Интернет сети .
2. Дать характеристику среде доступа клиентов к банковским услугам
3. Что понимается под концепцией создания средств продвижения Web-сайта банка в сети Интернет.
4. Дайте характеристику критериям, характеризующие структуру и качество Web-сайта банка. Интерактивные возможности сайта по работе с клиентами.
5. Каковы Интерактивные возможности сайта по работе с клиентами.

Литература:

1. Актуальные направления развития банковского дела [Электронный ресурс]: монография / Г.А. Аболихина [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: Русайнс,

2016. – 274 с. – 978-5-4365-0601-2. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61590.html> (02.03.2018).

2. Пашков Р.В. Стратегия развития банка [Электронный ресурс]: монография / Р.В. Пашков. – Электрон. текстовые данные. – М.: Русайнс, 2015. – 166 с. – 978-5-4365-0440-7. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48979.html> (02.03.2018).

3. Пфау, Е.В. Технологии розничного банка [Электронный ресурс]/ Е.В. Пфау. - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. - 252 с. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441394> (18.04.2018).

Тема 4. Дистанционное банковское обслуживание клиентов

Вопросы:

1. Классификация электронных платежных технологий, их особенности.
2. Сущность и виды электронных денег.
3. Особенности рынка электронных платежей в РФ.
4. Структура электронных платежей, доля различных систем в общем объеме платежей.
5. Современные тенденции и перспективы развития отечественного рынка электронных платежей.
6. Влияние на него принимаемых новых нормативно-законодательных актов

Контрольные вопросы:

1. Как классифицируются электронные платежи.
2. Особенности классификации электронных платежей
3. Охарактеризуйте особенности рынка электронных платежей
4. Какова структура электронных платежей
5. Каковы перспективы развития отечественного рынка электронных платежей

Литература:

1. Актуальные направления развития банковского дела [Электронный ресурс]: монография / Г.А. Аболихина [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: Русайнс, 2016. – 274 с. – 978-5-4365-0601-2. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61590.html> (02.03.2018).

2. Пашков Р.В. Стратегия развития банка [Электронный ресурс]: монография / Р.В. Пашков. – Электрон. текстовые данные. – М.: Русайнс, 2015. – 166 с. – 978-5-4365-0440-7. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48979.html> (02.03.2018).

3. Пфау, Е.В. Технологии розничного банка [Электронный ресурс]/ Е.В. Пфау. - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. - 252 с. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441394> (18.04.2018).

5. Образовательные технологии

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии.

Для проведения лекционных занятий по дисциплине «Современные банковские технологии» используются следующие образовательные технологии:

- проблемная лекция;
- разбор конкретных ситуаций в сфере развития финансового рынка на основе анализа данных официальной статистики в сети Интернет, научных журналах, а также нормативно-правовых актов в области финансово-кредитного законодательства и др.

Для проведения практических занятий предусмотрены следующие традиционные и интерактивные методы обучения:

- проблемный семинар;
- решение задач;
- тестирование;
- деловая игра;
- анализ конкретной ситуации.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Современные банковские технологии», предусмотренная учебным планом в объеме 108 часов, представляет собой способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Современные банковские технологии» выступают следующие:

- подготовка к практическим занятиям;
- работа с вопросами для самоконтроля;
- написание рефератов;
- подготовка докладов;
- выполнение тестовых заданий;
- решение задач.

Виды и формы контроля самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины

Разделы дисциплины	Виды самостоятельной работы (и ссылки на литературу ¹)	Форма контроля
<p><u>Раздел 1.</u> Основы информационных технологий в банковской системе.</p>	<p>проработка учебного материала, работа с электронными источниками, выполнение тестовых заданий, обработка аналитических данных, решение задач, написание рефератов. (1,2,3,4)</p>	<p>Устный опрос, защита рефератов, докладов, тестирование, решение задач</p>
<p><u>Раздел 2.</u> Сеть Интернет как особая среда ведения банковского бизнеса</p>	<p>проработка учебного материала, работа с электронными источниками, выполнение тестовых заданий, обработка аналитических данных, решение задач, написание рефератов. (1,2,4,5,6)</p>	<p>Устный опрос, защита рефератов, докладов, тестирование, решение задач</p>
<p><u>Раздел 3.</u> Дистанционное банковское обслуживание клиентов</p>	<p>проработка учебного материала, работа с электронными источниками, выполнение тестовых заданий, обработка аналитических данных, решение задач, написание рефератов. (1,2,3,4,5,6)</p>	<p>Устный опрос, защита рефератов, докладов, тестирование, решение задач</p>

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат представляет собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;

¹ Дается ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п. 8.

- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата — от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце — дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

Методические рекомендации по подготовке докладов

Доклад – это публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определённую тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов.

Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Структура доклада:

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине, представлен в Разделе 8 данной рабочей программы.

**ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ И ДОКЛАДОВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ»**

1. Анализ автоматизированных банковских систем, используемых российскими коммерческими банками
2. Критерии выбора автоматизированных банковских систем
3. Основные характеристики автоматизированных банковских систем
4. АБС, используемые региональными коммерческими банками.

5. АБС, используемые зарубежными коммерческими банками.
6. Основные тенденции развития налично-денежного оборота в России и за рубежом.
7. Новые виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами.
8. Защитные свойства банкнот, применяемые различными государствами.
9. Виды пластиковых карт, используемых российскими коммерческими банками.
10. Банковские пластиковые карты, их виды и классификация
11. Анализ практики и динамики применения расчетов пластиковыми картами.
12. Автоматизированный ввод платежных документов.
13. Программные комплексы автоматизированного ввода платежных документов
14. Особенности ввода платежных документов и функциональные возможности системы Cognitive Forms, Vi-print.
15. Интернет-банкинг как один из способов дистанционного банковского обслуживания.
16. Виды дистанционного банковского обслуживания.
17. Телефонный банкинг – способ дистанционного обслуживания.
18. Система «Клиент-банк», принципы организации.
19. Виртуальные банки – банки будущего.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК -9	способностью оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности	<i>Знать:</i> подходящие методы и модели для принятия оптимальных решений по анализу и реструктуризации финансовых потоков. <i>Уметь:</i> сравнивать финансовые потоки, анализировать портфель ценных бумаг, находить портфель заданной эффективности и портфель заданного риска; анализировать финансовые операции в условиях неопределенности	Устный опрос, написание реферата, подготовка доклада

		<i>Владеть:</i> понятиями доходности и риска ценной бумаг и портфеля; понятием оптимальной финансовой операции; понятием минимальной границы и знать ее свойства; понятием диверсификация портфеля; понятием облигации, текущей доходности и доходности к погашению.	
ПК-11	способностью обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка	<i>Знать:</i> основные тенденции развития финансовых рынков <i>Уметь:</i> использовать оценки и прогнозы развития ситуации в принятии управленческих решений в сфере управления финансово-экономическими рисками <i>Владеть:</i> способностью обосновать стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка	Устный опрос, написание реферата, подготовка доклада

7.2. Типовые контрольные задания

Примеры оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

А. Вопросы для устного опроса:

1. Обоснуйте необходимость применения современных информационных технологий в банковском бизнесе.
2. Назовите основные критерии выбора АБС при решении задач комплексной автоматизации бизнес-процессов банка.
3. Сформулируйте основные отличительные особенности зарубежных и отечественных АБС.
4. Дайте общую характеристику уровня развития информационных технологий в российских банках.
5. Что такое интегрированные фронт-офисные системы?
6. Раскройте сущность электронных денег.

7. Обоснуйте преимущества интернет-банкинга как одного из основных элементов систем ДБО.
8. В каких случаях для выполнения отдельных бизнес процессов возможно привлечение банком сторонних организаций?
9. Раскройте понятие цифровых денег и объясните механизм «слепой подписи».
10. Назовите методы проведения рекламы в Интернет и оценки ее эффективности.
11. Сформулируйте основные проблемы правового регулирования рынка электронных платежей в РФ.

В. Тесты для проведения тестирования.

Процессинговый центр – это ...

- банк, взявший на себя функции расчетного банка
- юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов
- предприятие или коммерческая организация, контролирующее взаимодействие участников расчетов

К специальному техническому обеспечению участников карточной платежной системы относятся ...

- мобильные телефоны
- электронные (POS) терминалы
- банкоматы

При помощи системы «Клиент-Банк» коммерческий банк может дистанционно для клиента ...

- создавать выписки по счету за любой период
- сокращать операционные расходы
- создавать платежные документы

Функционально, банковская часть системы «Клиент-Банк» обеспечивает ...

- прием информации от клиента
- проверку электронной подписи клиента
- формализацию информации о клиенте

Merchant Account – это специальный банковский счет, открываемый предприятию для возможности проведения ...

- операций в RTGS
- операций по приему к оплате банковских карт
- оплаты в Интернет

К первому уровню операций интернет-банкинга относятся ...

- просмотр истории операций со счетом
- просмотр текущих значений остатков по счетам

- осуществление платежных операций в рублях

Процедура аутентификации состоит в проверке ...

- корректности идентификатора пользователя
- подлинности идентификатора пользователя
- личности пользователя

Стоп-лист – это список ...

- банковских карт, операции по которым заблокированы банком-эмитентом
- список приостановленных операций по счету
- владельцев потерявших банковские карты

Каждая цифровая «купюра» содержит ...

- набор сведений о клиенте
- сведения об эмитенте купюры
- сведения о номинале купюры

К транзакционному уровню операций интернет-банкинга относят ...

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

Под цифровыми наличными (ЦН) понимают ...

- купюры, оцифрованные платежной системой
- ценные бумаги в электронном виде
- электронный аналог бумажных банкнот

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

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

Для идентификации пользователь должен указать ...

- фамилию, имя и отчество
- свой идентификатор
- уникальное значение, по которому можно определить личность пользователя

Держателем банковской карты является физическое лицо, использующее ...

- услуги коммерческого банка
- пластиковую карту для аутентификации в банке-эквайере
- банковскую карту на основании договора с эмитентом

Под эквайрингом понимается деятельность, включающая в себя ...

- осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации
- осуществление безналичных расчетов с предприятиями торговли
- осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт

К наличным расчетам можно отнести ...

- банкноты (бумажные наличные деньги)
- векселя
- чеки

Система «Клиент-Банк» в качестве обязательной составляющей включает в себя ...

- коммуникационную подсистему
- клиентскую часть
- серверную часть

Электронный обмен данными (ЭОД) представляет собой ...

- межкомпьютерный обмен коммерческими данными в стандартизированном виде
- межкомпьютерный обмен некоммерческими данными
- обмен электронными сообщениями

С юридической точки зрения цифровые наличные ...

- не являются официальным средством расчетов, но признаются всеми карточными платежными системами
- являются официальным средством расчетов
- не являются официальным средством расчетов

При помощи системы «Клиент-Банк» коммерческий банк может дистанционно для клиента ...

- совершать конверсионные операции
- выдавать кредит наличными
- проверять состояние карточных счетов расчетных и кредитных банковских карт

При помощи системы «Клиент-Банк» коммерческий банк может дистанционно для клиента ...

- открывать счета в различных валютах
- давать информацию о текущем состоянии счетов платежных документов клиента
- получать прибыль за счет предоставления клиентам дополнительной услуги

Коммерческий банк может организовать взаимодействие с клиентом ...

- с помощью электронной почты
- с помощью электронных сообщений, проходящих через почту России

- используя программы «Клиент-Банк» для формирования файлов специального формата и передачи их через Интернет

К безналичным расчетам можно отнести ...

- аккредитивы
- чеки
- банкноты (бумажные наличные деньги)
- платежные поручения

Система интернет-банкинга по информационной технологии «тонкого клиента» подразумевает, что ...

- вся необходимая информация и программа по ее обработке расположена на сервере банка
- информация передается на основе технологии dial up
- пользователи программы интернет-банкинга получают через различные коммуникационные сети доступ к данным, расположенным на сервере банка, и к средствам их обработки

Посредник-аутсорсер обеспечивает ...

- развитие и продвижение денежных средств клиента
- постоянную техническую поддержку сервера и доступа к нему по каналам связи
- сохранность и безопасность данных обо всех операциях по счетам клиентов банков

Классифицируя расчеты по финансовой схеме, выделяют ... схемы

- кредитные
- дебетовые
- зарплатные

По типам доступных операций взаимодействие банка и клиента можно условно разбить на два уровня, такие как ...

- транзакционный
- зарплатный
- информационный

Эквайер – это ...

- банк, осуществляющий обслуживание клиентов
- банк кард холдера, осуществляющий процессинг
- банк, осуществляющий эквайринг

Смарт-карты, хранящие в своей памяти цифровые наличные, получили название ...

- «личных кошельков»
- «денежных кошельков»
- «электронных кошельков»

Система «Клиент-Банк» позволяет ...

- поддерживать документооборот
- проводить межбанковские финансовые операции

- управлять своими счетами, открытыми в данном банке

С. Определить, какие высказывания являются верными, а какие – неверными.

1. Необходимость применения коммерческими банками информационных технологий обусловлена, в первую очередь, повышением имиджа банка.
2. Тенденции развития информационных технологий в банке обусловлены общей стратегией развития бизнеса банка.
3. Основным преимуществом кластерной технологии является ее высокая надежность (отказоустойчивость), поскольку при выходе из строя одного из компьютеров кластера система продолжает работать, поскольку все функции берет на себя другой компьютер кластера.
4. Большинство российских банков предпочитают зарубежные АБС, поскольку они дешевле отечественных, а также лучше адаптированы к реалиям российской экономики.
5. Системы ДБО позволяют банкам существенно ускорить и упростить процесс обслуживания и взаимодействия с клиентами.
6. POS-терминал и банкомат – это абсолютно тождественные понятия.
7. Электронные деньги – это денежная стоимость, которая хранится на электронном устройстве.
8. Основными недостатками ЭПС на основе аппаратных средств являются очень высокие первоначальные затраты на аппаратную часть.
9. Одной из основных тенденций развития отечественного рынка электронных платежей является переход от конкуренции между различными участниками рынка (банками, терминальными сетями) к консолидации и объединению в единые сети.
10. В настоящее время банки привлекают сторонние организации в рамках аутсорсинга исключительно в целях обслуживания корпоративных сетей и компьютеров и иного оборудования.

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (экзамен)

1. Основные цели и направления автоматизации банковской деятельности
2. Автоматизированные банковские системы (операционный день банка), их виды и назначения
3. История развития автоматизированных банковских систем России
4. Критерии выбора автоматизированных банковских систем. Функции АБС.
5. Характеристика некоторых АБС (ФОРС, IBSO)
6. Классификация оборудования банков
7. Виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами
8. Средства автоматизации работы кассира банка. Электронные кассиры.

9. Автоматические пункты обмена валюты, принцип действия, функции и операции.
10. Пластиковая карта - как инструмент безналичных расчетов, преимущество расчетов пластиковыми картами при совершенствовании организации денежного оборота.
11. Платежная система и ее элементы
12. История появления и развития пластиковых карт и платежных систем
13. Классификация пластиковых карт
14. Международные и российские платежные системы
15. Правовые основы расчетов пластиковыми картами
16. Процесс получения карточки (кредитной и дебетной) и лимиты пользователя
17. Цикл операций при обслуживании карточки.
18. Организация расчетов пластиковыми картами
19. Магнитные карты и особенности расчетов с использованием магнитных карт
20. Микропроцессорные карты и особенности расчетов с использованием магнитных карт.
21. Доходность банка по операциям с дебетовыми картами.
22. Доходность банка по операциям с кредитными картами

23. Виды карточных программ
24. Зарплатные карточки- особенность Российского рынка пластиковых карт
25. Факторы влияющие на развитие дистанционного банковского обслуживания.

7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 50% и промежуточного контроля – 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии)
- участие на практических занятиях – 70 баллов (на каждом занятии)
- выполнение самостоятельной работы – 20 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос – 70 баллов;
- кейс-задание – 30 баллов.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

1. Актуальные направления развития банковского дела [Электронный ресурс]: монография / Г.А. Аболихина [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: Русайнс,

2016. – 274 с. – 978-5-4365-0601-2. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61590.html> (02.03.2018).

2. Пашков Р.В. Стратегия развития банка [Электронный ресурс]: монография / Р.В. Пашков. – Электрон. текстовые данные. – М.: Русайнс, 2015. – 166 с. – 978-5-4365-0440-7. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48979.html> (02.03.2018).

3. Пфау, Е.В. Технологии розничного банка [Электронный ресурс]/ Е.В. Пфау. - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. - 252 с. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441394> (18.04.2018).

Дополнительная литература

4. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / Ю.М. Складорова [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. – 400 с. – 978-5-9596-1395-2. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76021.html> (02.03.2018).

5. Банковское дело: Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - 3-е изд. - Москва :Юнити-Дана, 2015. - 663 с. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731>(30.03.2018).

6. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.В. Кабанова. – Электрон. текстовые данные. – Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. – 177 с. – 2227-8397. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html> (02.03.2018).

7. Мотовилов О.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.В. Мотовилов. - 5-е изд. - Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 385 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364873> (30.03.2018).

8. Шмонин А.В. Банковские технологии и преступность [Электронный ресурс]: монография / А.В. Шмонин ; ред. Н.Д. Эриашвили. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 303 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114389> (18.03.2018).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : www.cbr.ru.
2. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : www.minfin.ru.
3. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения

21.02.2018).

4. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. — URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 01.02.2018).
5. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. — г. Махачкала. — Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. — URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения 22.02.2018).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию обучающиеся должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодическую литературу для актуализации изучаемого материала.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной, начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

Подготовка к экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация

презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acadmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.