

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

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Практикум «Учебный банк»

Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета

Образовательная программа

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Махачкала, 2021

Рабочая программа дисциплины «Практикум «Учебный банк»» составлена в 2021 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) от «12» августа 2020 г. №954.

Разработчик(и): кафедра финансов и кредита,
Рабаданова Д.А., к.э.н., доцент _____

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры финансов и кредита от «5» июля 2021 г., протокол №
11.

И.о. зав. кафедрой _____ Махдиева Ю.М.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «5»
июля 2021 г., протокол № 10.

Председатель _____ Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управле-
нием «9» мая 2021г.

Начальник УМУ _____ Гасангаджиева А.Г.
(подпись)

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Практикум «Учебный банк»» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, ОПОП бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, направленности (профиля) «Финансы и кредит».

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

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с общетеоретическими и практическими вопросами организации банковской операционной работы в рамках автоматизированных банковских систем (АБС), особенностями технологии проведения депозитных и кредитных банковских операций для физических и юридических лиц в рамках АБС «Операционный день банка».

Дисциплина нацелена на формирование следующих профессиональных компетенций выпускника: ПК-6.

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

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

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

Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС		
		всего	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР			
7	108	48	-	32	16	-	-	60	Зачет

Очно-заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС		
		всего	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР			
9	108	42	-	24	18	-	-	66	Зачет

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Практикум «Учебный банк»» являются формирование у студентов представления об организации работы по основным направлениям деятельности кредитной организации, формирование навыков работы с системой «Операционный день банка» и развитие у студентов умений и навыков в области анализа банковских операционных процессов и организации управления банковскими операциями; воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и дей-

ствий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

Задачами дисциплины «Практикум «Учебный банк»» являются:

- укрепление представления об основах бухгалтерского учета в коммерческом банке;
- ознакомление с активными и пассивными статьями баланса;
- ознакомление с организацией кассовой работы в системе «Операционный день банка»;
- ознакомление с проводимыми в системе «Операционный день банка» финансовыми операциями по депозитам юридических лиц;
- приобретение навыков открытия и закрытия депозитных счетов, проведение операции безналичного зачисления и списания с депозитных счетов;
- приобретение навыков проведения операций с процентами по депозитам, переоформление договора и пролонгации депозитов в системе;
- ознакомление с организацией работы с кредитами юридических лиц.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Практикум «Учебный банк»» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, ОПОП бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит».

Дисциплина «Практикум «Учебный банк»» базируется на знаниях, полученных в ходе изучения таких дисциплин, как: «Деньги, кредит, банки», «Налогообложение финансово-кредитных организаций», «Банковское дело».

Освоение дисциплины «Практикум «Учебный банк»» позволяет обучающимся, получить представление о сущности, принципах и основе банковских операций.

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

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-6. Способен проводить анализ и оценку платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	ПК-6.И-1. Демонстрирует понимание основных инструментов и методов анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	Знает: современное банковское законодательство Российской Федерации, основы банковского дела Умеет: применять основные инструменты и методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	Устный и письменный опрос, выполнение лабораторных заданий, написание реферата, доклада, тестирование
	ПК-6.И-2. Проводит анализ и оценку платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика, способен проводить анализ	Знает: особенности ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности Умеет: применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обя-	

	данных, характеризующих процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств	зательств, в том числе с применением информационных технологий	
--	---	--	--

4. Объем, структура и содержание дисциплины

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

4.2. Структура дисциплины (форма обучения – очная)

№ 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	лабораторные	Практические занятия	Самостоятельная работа, в т. ч. экзамен	
Модуль 1. Автоматизация банковской деятельности								
1	Тема 1. Автоматизация банковских операций	7	1-2			4	2	Опрос, реферат, доклад
2	Тема 2. Автоматизированная банковская система	7	3-4			4	2	Опрос, реферат, доклад, тестирование
3	<i>Тема 1. Меню программного комплекса «Банк 21 век»</i>	7	1-2		4		8	Контроль лабораторной работы
4	<i>Тема 2. Заведение клиентов</i>	7	3-4		4		8	Контроль лабораторной работы
5	<i>Итого по модулю 1: 36 ч.</i>	7	1-4		8	8	20	Контрольная работа
Модуль 2. Программный комплекс								
6	Тема 3. Программный комплекс «Операционный день банка»	7	5-6			4	2	Опрос, реферат, доклад, тестирование
7	<i>Тема 3. Заведение лицевых счетов клиентов</i>	7	5-7		6		4	Контроль лабораторной работы
8	<i>Тема 4. Формирование банковских документов</i>	7	8-10		6		4	Контроль лабораторной работы
9	<i>Тема 5. Формирование кассовых документов</i>	7	11-13		6		4	Контроль лабораторной работы

10	<i>Итого по модулю 2: 36 ч.</i>	7	5-13		18	4	14	Контрольная работа
Модуль 3. Компьютеризация банковских операций								
11	Тема 4. Развитие компьютеризации банковских операций	7	14-15			4	10	Опрос, реферат, доклад
12	<i>Тема 6. Последконтроль платежных документов</i>	7	14-16		6		16	Контроль лабораторной работы
13	<i>Итого по модулю 3: 36 ч.</i>	7	14-16		6	4	26	Контрольная работа
	ИТОГО ПО КУРСУ	7	1-16		32	16	60	Зачет

Объем и структура дисциплины (форма обучения – очно-заочная)

Объем дисциплины в очно-заочной форме обучения составляет 3 зачетных единиц, 108 академических часов.

Структура дисциплины в очно-заочной форме:

№ 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	лабораторные	Практические занятия	Самостоятельная работа, в т. ч. экзамен	
Модуль 1. Автоматизация банковской деятельности								
1	Тема 1. Автоматизация банковских операций	9	1-2			4	2	Опрос, реферат, доклад
2	Тема 2. Автоматизированная банковская система	9	3-4			4	2	Опрос, реферат, доклад, тестирование
3	<i>Тема 1. Меню программного комплекса «Банк 21 век»</i>	9	1-2		4		8	Контроль лабораторной работы
4	<i>Тема 2. Заведение клиентов</i>	9	3-4		4		8	Контроль лабораторной работы
5	<i>Итого по модулю 1: 36 ч.</i>	9	1-4		8	8	20	Контрольная работа
Модуль 2. Программный комплекс								
6	Тема 3. Программный комплекс «Операционный день банка»	9	5-7			6	4	Опрос, реферат, доклад, тестирование

7	Тема 3. Заведение лицевых счетов клиентов	9	5-6		4		4	Контроль лабораторной работы
8	Тема 4. Формирование банковских документов	9	7-8		4		6	Контроль лабораторной работы
9	Тема 5. Формирование кассовых документов	9	9-10		4		4	Контроль лабораторной работы
10	Итого по модулю 2: 36 ч.	9	5-10		12	6	18	Контрольная работа
Модуль 3. Компьютеризация банковских операций								
11	Тема 4. Развитие компьютеризации банковских операций	9	11-12			4	12	Опрос, реферат, доклад
12	Тема 6. Последконтроль платежных документов	9	11-12		4		16	Контроль лабораторной работы
13	Итого по модулю 3: 36 ч.	9	11-12		4	4	28	Контрольная работа
	ИТОГО ПО КУРСУ	9	1-12		24	18	66	Зачет

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Содержание практических занятий по дисциплине

МОДУЛЬ 1. АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тема 1. Автоматизация банковских операций

Целью практического занятия является изучение эволюции банковских технологий. В результате студент должен иметь представление об информационной банковской системе и ее структуре, информационных ресурсах банках, интеграции информационных процессов и функций управления банком, владеть понятийным аппаратом в области автоматизации банковских операций.

Вопросы:

1. Информатизация банковской деятельности
2. Интеграция информационных процессов и функций управления банком
3. Необходимость компьютеризации банковских рисков

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

Тема 2. Автоматизированная банковская система

Целью практического занятия является изучение основных направлений развития банковского бизнеса. В результате студент должен иметь представление об автоматизированной банковской системе, информационном обеспечении и его видах, знать структурные единицы информации, информационное, техническое и программное обеспечение АРМ, уметь определять основные направления автоматизации банковских операций, владеть средствами автоматизации, методами и средствами защиты банковской информации.

Вопросы:

1. Роль автоматизированной банковской системы в реализации стратегического управления банком
2. Организация информации при автоматизации банковских операций

3. Средства автоматизации банковских операций
4. Защита банковской информации

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

МОДУЛЬ 2. ПРОГРАММНЫЙ КОМПЛЕКС

Тема 3. Программный комплекс «Операционный день банка»

Целью практического занятия является изучение программного комплекса «Операционный день банка». В результате студент должен иметь представление о программных модулях программного комплекса ОДБ, знать принципы системности и интеграции составляющих подсистем комплекса, варианты связи системы, автономные программные модули, уметь осуществлять взаимодействие системы ОДБ в процессе обработки информации и правил ответов на них пользователей, владеть технологией работы с программным комплексом.

Вопросы:

1. Общая характеристика программного комплекса «Операционный день банка»
2. Модуль справочников и каталогов
3. Модуль банковских операций
4. Технология работы с программным комплексом и ее особенности

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

МОДУЛЬ 3. КОМПЬЮТЕРИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Тема 4. Развитие компьютеризации банковских операций

Целью практического занятия является изучение компьютеризации банковских операций. В результате студент должен иметь представление о переходе от автоматизированной к интегрированной банковской системе, знать особенности интегрированной банковской системы «Банк 21 век», уметь дать характеристику подсистемам автоматизированной банковской системы, владеть программными продуктами, используемыми в автоматизированной банковской системе «Банк 21 век».

Вопросы:

1. Развитие программного комплекса «Операционный день банка».
2. Автоматизированная банковская система «Банк 21 век».

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6)

4.3.2. Содержание лабораторных занятий по дисциплине

МОДУЛЬ 1. АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тема 1. Меню программного комплекса «Банк 21 век»

Ознакомление с меню централизованной автоматизированной банковской системы «Банк 21 век», общими функциональными кнопками, позволяющими осуществлять работу с программным комплексом.

Тема 2. Заведение клиентов

Заведение клиентов банка: юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей. Работа с каталогом клиентов банка в программном комплексе «Банк 21 век».

МОДУЛЬ 2. ПРОГРАММНЫЙ КОМПЛЕКС

Тема 3. Заведение лицевых счетов клиентов

Заведение лицевых счетов юридических лиц: расчетный, ссудный, депозитный (в российской и иностранной валюте). Заведение лицевых счетов физических лиц: текущий, ссудный, депозитный (в российской и иностранной валюте). Заведение лицевых счетов индивидуальных предпринимателей: текущий, ссудный, депозитный (в российской и иностранной валюте).

Тема 4. Формирование банковских документов

Реализуется в форме практической подготовки на базе Дагестанского регионального филиала АО Россельхозбанк.

Формирование дебетового платежного поручения, кредитового платежного поручения, банковского мемориального ордера.

Тема 5. Формирование кассовых документов

Формирование приходного кассового ордера, расходного кассового ордера по операциям с физическими лицами, заведение чековой книжки, объявление на взнос по операциям с юридическими лицами.

МОДУЛЬ 3. КОМПЬЮТЕРИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Тема 6. Последконтроль платежных документов

Последконтроль операций по межбанковским платежным документам в национальной валюте. Визуальный и вторичный ввод документа для последующего их сравнения.

5. Образовательные технологии

Современные образовательные технологии в преподавании дисциплины «Практикум «Учебный банк»» ориентированы на реализацию инновационных методов обучения как составляемых учебного процесса. Они учитывают преимущества компетентностного подхода к изучению дисциплины, обеспечивают повышение качества знаний, необходимых для профессиональной деятельности экономистов.

Для проведения практических и лабораторных занятий используются различные образовательные технологии с использованием активных и интерактивных форм обучения.

При ведении практических занятий по данной дисциплине используются такие стандартные интерактивные методы, как тестирование, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, метод малых групп (работа в команде) и т.д.

Лабораторные занятия проводятся с применением имитационных моделей реальной банковской операции, что способствует выработке практических навыков работы с программным комплексом «Банк 21 век».

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 «Практикум «Учебный банк»» 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 «Учебный банк» выступают следующие:

1) проработка учебного материала;

- 2) написание рефератов;
- 3) подготовка докладов;
- 4) выполнение лабораторных работ.

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;
- 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 определенную 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.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

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.

Критерии оценки рефератов/докладов

При оценке качества представленной студентом работы (реферата/доклада) принимается во внимание следующее:

1. Содержательное наполнение представленной работы (учитывается, насколько содержание соответствует теме).
2. Полнота раскрытия темы работы (учитывается количество описанных фактов, понятий и т. п.).
3. Логика изложения материала (учитывается умение студента логически верно строить план работы).
4. Количество и качество использованных источников литературы.
5. Оригинальность работы (осуществляется проверка на наличие заимствований).
6. Защита студентом представленной работы.

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

**ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ И ДОКЛАДОВ
ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Значение расчетно-кассовых операций в деятельности коммерческого банка и в экономике страны.

2. Значение и организация межбанковских расчетов в РФ.
3. Значение и организация кассовых операций в банках РФ.
4. Методы оценки кредитоспособности потенциального заемщика.
5. Залог и его виды.
6. Поручительство, гарантия, страхование, цессия.
7. Кредитный договор как основной документ кредитного дела
8. Значение и виды вкладов физических лиц.
9. Депозитные и сберегательные сертификаты.
10. Векселя банка.
11. Облигации банка.
12. Основы функционирования рынка межбанковских кредитов.
13. Особенности организации долгосрочного кредитования.
14. Виды кредитов, выдаваемых физическим лицам.
15. Организация потребительского кредитования.
16. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
17. Определение и сравнительная характеристика инструментов безналичных расчетов.
18. Основные принципы проведения валютных операций.

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

7.1. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания:

Вариант 1

1. Установите соответствие.

<i>Основные функции</i>	<i>Центрально-го банка РФ</i>	<i>Коммерческо-го банка</i>
1. Укрепление покупательной способности и курса рубля по отношению к иностранной валюте		
2. Мобилизация и аккумуляция временно свободных денежных средств		
3. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов		
4. Посредничество в осуществлении платежей и расчетов		
5. Создание платежных средств		
6. Посредничество в кредитовании		
7. Развитие и укрепление банковской системы России		

2. Выберите наиболее полное определение.

Информационные ресурсы банка – это ...

- 1) информация, которая создается в процессе функционирования банка и формируется специалистами его различных подразделений;
- 2) информация, организованная специальным образом и по всем направлениям жизнедеятельности банковского учреждения, являющаяся необходимой для его эффективного функционирования;
- 3) сведения о развитии экономики в целом, отдельных отраслей, подотраслей и групп предприятий.

3. Выберите правильный ответ.

К каким информационным ресурсам банка относится его финансовая отчетность:

- 1) внешним;
- 2) внутренним.

4. Установите соответствие.

Операции банка	относятся к		
	тради- цион- ным	допол- нитель- ным	Нетра- дицион- ным
1. Кредитные			
2. Посреднические услуги			
3. Доверительные (включая консультации и помощь в управлении собственностью по поручению клиента)			
4. Кассовые			
5. Услуги по предоставлению сейфов и др.			
6. Бухгалтерская помощь предприятиям			
7. Услуги, направленные на развитие предприятия (внедрение на биржу, размещение акций, информационные услуги и т.д.)			
8. Предоставление гарантий и поручительств			
9. Расчетные			
10. Валютные			
11. Депозитные			
12. С золотом, драгоценными металлами и слитками			

5. Установите соответствие.

Банковские операции	Назначение операций
1. Пассивные	1. Для размещения денежных ресурсов банка
2. Активные	2. Для формирования денежных ресурсов банка

6. Выберите правильные ответы.

К группе внутренних банковских рисков относятся:

- 1) риски управления;
- 2) риски поставки финансовых услуг;
- 3) риски операционной среды;
- 4) финансовые риски.

7. Укажите средства автоматизации:

- 1) базы данных;
- 2) программы;
- 3) пользовательский интерфейс;
- 4) технические средства.

8. Установите соответствие.

1	Интегрированные технологии имеют...	1	...узко специализированную направленность для управления отдельными подразделениями банка.
2	Локальные технологии имеют...	2	...широкую направленность для управления банком в целом.

9. Выберите правильный ответ.

Средствами обеспечения безопасности информации являются ...

- 1) организационные, законодательные, программные, аппаратные, физические средства и т.д.
- 2) шифрование, управление доступом, регистрация, регламентация и т.д.
- 3) компьютеры, каналы связи, носители информации и т.д.

10. Закончите фразу.

Криптографические методы защиты информации основаны на ее.....

11. Выберите вариант правильного ответа.

Какие операции при работе с программным комплексом операционного дня выполняются на начальном этапе:

- 1) анализ данных и отчетов;
- 2) получение отчетности;
- 3) установка и запуск комплекса.

12. Выберите вариант правильного ответа.

В чем состоит назначение программного комплекса операционного дня банка:

- 1) получение баланса банка;
- 2) работа со справочниками и каталогами;
- 3) автоматизированное выполнение основных банковских операций.

13. Выберите вариант правильного ответа.

Что относится к основным операциям технологии ежедневной работы с программным комплексом операционного дня банка:

- 1) установка, запуск системы, вход в систему, выполнение настроек;
- 2) запуск решаемых задач, работа со справочниками, выполнение операций, получение отчетности;
- 3) настройка и ведение форм печати.

14. Укажите новые виды банковских услуг:

- 1) услуги через Интернет;
- 2) удаленное обслуживание клиентов через мобильную связь;
- 3) услуги электронной коммерции.

15. Закончите предложение.

Среди функций управления банком доминирующими становятся...

- 1) расчеты по продаже, покупке ценных бумаг;
- 2) расчетно-кассовые операции;
- 3) управление клиентскими отношениями.

16. Установите соответствие.

Название подсистемы «Банк XXI век»	Назначение подсистемы «Банк XXI век»
1. Интернет-оболочка	1. Для автоматизации банковского документооборота в филиалах банка
2. Клиент-банк	2. Для удаленного обслуживания клиентов банков с использованием программы браузера
3. Off-line филиалы	3. Для удаленного обслуживания клиентов банка типа on-line

Вариант 2

1. Выберите правильные ответы.

На информационном рынке в секторе деловой информации представлена информация:

- 1) макроэкономическая;
- 2) научная;
- 3) финансовая;
- 4) потребительская;
- 5) правовая;
- 6) биржевая;
- 7) деловые новости;
- 8) статистическая;
- 9) коммерческая.

2. Выберите наиболее полное определение.

Информатизация общества – это процесс:

- 1) повсеместного распространения компьютерной техники;
- 2) создания условий для удовлетворения информационных потребностей органов государственной власти на основе формирования и использования информационных ресурсов с помощью средств компьютерной техники;
- 3) внедрения новых информационных технологий;
- 4) процесс насыщения всех сфер жизни и деятельности возрастающими потоками информации и управление ими с использованием информационных технологий и телекоммуникационных сетей.

3. Установите соответствие между названием блока автоматизированной информационной системы современного банка и его назначением.

Блок	Назначение
1. Поддержка операционной деятельности	1. Оценка доходности собственных и клиентских операций, эффективности банковских продуктов, оперативное управление ресурсами, рисками, ликвидностью; формирование отчетов
2. Поддержка взаимоотношений с клиентами	2. Ведение бухгалтерского учета банка, учет трудовых ресурсов, расчет зарплаты и др.
3. Поддержка хозяйственной деятельности	3. Ведение всех типов счетов, разработка новые банковских продуктов, проектирование бизнес-процесса обработки продуктов и услуг
4. Стратегическое управление и аналитика	4. Построение системы производства и продажи продукта с учетом особенностей контрагента

4. Установите соответствие

Операции банка	являются	
	пассивными	активными
1. Кассовые		
2. Депозитные		
3. Инвестиционные операции с ценными бумагами		
4. Учетно-ссудные (предоставление кредита, учетные операции с векселями и другими коммерческими ценными бумагами, факторинг, ли-		

зинг, форфейтинг, залоговые операции)		
5. Открытие и ведение расчетных, текущих и других счетов клиентов		
6. Тростовые операции, консалтинговые и агентские услуги		
7. Отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов		
8. Получение межбанковских кредитов		
9. Межбанковские (кредитование, расчеты по корреспондентским сче-там, межбанковский депозит)		

5. Установите соответствие.

<i>Виды банковских кредитов по классификационному критерию</i>	<i>Критерий классификации</i>
1. Промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские, ипотечные	1. Тип заемщика
2. Ссуды предприятиям, органам власти, населению, банкам	2. Сфера функционирования заемщика
3. Ссуды предприятиям сферы производства и сферы обращения	3. Назначение (цели кредита)
4. Краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные	4. Способ погашения
5. Обеспеченные (залоговые, гарантированные, застрахованные), необеспеченные (бланковые)	5. Обеспечение
6. Погашаемые единовременно и частями (в рассрочку)	6. Вид процентных ставок
7. С фиксированной и с плавающей процентной ставкой	7. Сроки пользования

6. Выберите три вида финансовых рисков, являющихся ключевыми для банковской деятельности:

- 1) риск использования заемного капитала;
- 2) риск процентной ставки;
- 3) валютный риск;
- 4) риск ликвидности;
- 5) кредитный риск.

7. Установите соответствие.

1	Внутримашинное информационное обеспечение включает...	1	...документацию, классификаторы и коды, систему показателей и т.д.
2	Внемашинное информационное обеспечение включает...	2	...базы и банки данных, файлы и др.

8. Выберите правильный вариант ответа.

Работа с базами данных осуществляется...

- 1) операционными системами;
- 2) СУБД;
- 3) средствами автоматизации программирования.

9. Выберите правильный вариант ответа.

Внешние связи банка – это связи...

- 1) с подразделениями, рабочими местами, администрацией банка и др.;
- 2) с операционистами, кассирами, контролерами и др.;
- 3) с клиентами, другими банками, налоговыми службами и т.д.

10. Закончите фразу. Вставьте в определение недостающее понятие.

События или действия, которые могут привести к несанкционированному использованию, искажению или разрушению информации, называются...

11. Выберите правильный ответ.

Методами обеспечения безопасности информации являются ...

- 1) системные, организационные, компрометирующие, разрешающие и другие действия;
- 2) средства связи, программы, базы данных, файлы и др.;
- 3) регламентация, управление доступом, принуждение, шифрование и др.

12. Выберите вариант правильного ответа.

Укажите важнейшие справочники комплекса программ операционного дня банка:

- 1) форм собственности клиентов;
- 2) валют;
- 3) лицевых счетов;
- 4) клиентов.

13. Выберите вариант правильного ответа.

В составе функций администратора программного комплекса «Операционный день банка» выполняются:

- 1) взаимодействие с клиентами;
- 2) получение отчетов по действиям пользователей;
- 3) управление правами доступа пользователей;
- 4) внесение данных по документам клиентов;
- 5) ответственность за ведение справочников и каталогов.

14. Выберите правильный вариант ответа.

Какие услуги и операции связаны с Интернет-банкингом?

- 1) межбанковские платежи;
- 2) оплата счетов сотовой связи;
- 3) кредитные операции.

15. Установите соответствие.

Название подсистемы «Банк XXI век»	Назначение подсистемы «Банк XXI век»
1. «Универсальное АРМ оператора (кассира, контролера)»	1. Для полного цикла обработки документов, их сопровождения и отражения в бухгалтерском учете
2. «Документарные операции»	2. Для организации документооборота в отделениях банка
3. «Off-line отделения»	3. Для массового поточного ввода и контроля первичных банковских документов

16. Закончите предложение.

Под транзакцией понимается...

- 1) сетевое взаимодействие между сервером и клиентом;
- 2) манипулирование данными в базе данных;
- 3) неделимая в отношении воздействия на базу данных последовательность операций.

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

1. Информатизация банковской деятельности

2. Интеграция информационных процессов и функций управления банком
3. Необходимость компьютеризации банковских рисков
4. Роль автоматизированной банковской системы в реализации стратегического управления банком
5. Организация информации при автоматизации банковских операций
6. Средства автоматизации банковских операций
7. Защита банковской информации
8. Общая характеристика программного комплекса «Операционный день банка»
9. Модуль справочников и каталогов
10. Модуль банковских операций
11. Технология работы с программным комплексом и ее особенности
12. Развитие программного комплекса «Операционный день банка».
13. Автоматизированная банковская система «Банк 21 век».

7.2. 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 - 30 баллов (на каждом занятии)
- выполнение лабораторных заданий - 40 баллов (на каждом занятии)
- выполнение самостоятельной работы - 20 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 50 баллов;
- тестирование - 50 баллов.

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

а) адрес сайта курса

1. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – Махачкала, г. – 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: 3.07.2021).

б) основная литература:

1. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звоннова [и др.] ; под редакцией Н. Н. Наточеевой. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85653.html> (дата обращения: 3.07.2021).
2. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 663 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71190.html> (3.07.2021).
3. Компьютеризация банковских операций: учебное пособие / ред. Г.А. Титоренко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити, 2015. – 205 с. : ил., табл., схемы – Режим доступа: – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115314> (дата обращения: 3.07.2021).

в) дополнительная литература:

4. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html> (дата обращения: 3.07.2021).
5. Кушу С.О. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс]: учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / С.О. Кушу. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 72 с. 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64314.html> (3.07.2021).
6. Пфау Е.В. Технологии розничного банка / Е.В. Пфау. - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. - 252 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-406-04421-6 ; То же [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441394> (3.07.2021).

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

1. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 3.07.2021).
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: www.gks.ru (дата обращения 3.07.2021).
3. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 3.07.2021).
4. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/> (дата обращения 3.07.2021).
5. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. Махачкала, 2018. URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 3.07.2021).
6. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. Москва. URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 3.07.2021).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех практических и лабораторных занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, тестов, лабораторных заданий, задач.

На практических и лабораторных 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 и лабораторному занятию обучающиеся должны прежде всего изучить материал 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 периодику, чтобы использовать более «свежий» материал (научно-практические журналы «Банковские технологии», «Финансы и кредит» и др.) и интернет-ресурсы.

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.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образо-

вательного 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 предполагает использование специального лицензионного программного обеспечения «ЦАБС «БАНК 21 ВЕК» ООО «Инверсия-Кавказ», а также лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, 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 семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. большой аудитории.

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