

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

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Автоматизированные банковские системы**

Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета

Образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы
Финансовые рынки и финансово-кредитные институты

Уровень высшего образования
магистратура

Форма обучения
очно-заочная, заочная

Статус дисциплины: *дисциплина по выбору*

Махачкала, 2022

Рабочая программа дисциплины «Автоматизированные банковские системы» составлена в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) от «12» августа 2020 г. №991.

Разработчик (и): кафедра финансов и кредита,
Джафарова З.К., к.э.н., доцент

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры финансов и кредита от «_2_» марта 2022 г., протокол № 6.

И.о. зав. кафедрой  Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «_3_» марта 2022 г., протокол № 7.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «_31_» марта 2022 г.

Начальник УМУ  Гасангаджиева А.Г.

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Автоматизированные банковские системы» входит в число *дисциплин по выбору* ОПОП магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленности (профиля) «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой финансов и кредита.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с банковскими технологиями, реализуемыми в банковской сфере на сегодняшний день. В рамках дисциплины исследуются вопросы дистанционных платежных систем, способов и видов расчетов и пр.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК -5.

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

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме устный опрос, *контрольная работа, коллоквиум и пр.* и промежуточный контроль в форме *зачета*.

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

Очно-заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференциро ванный зачет, экзамен)
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
		всего	из них						
	Лекц ии	Лаборат орные занятия	Практич еские занятия	КСР	консульт ации				
3	108	22	8		14			86	Зачет

Заочная форма обучения

курс	Учебные занятия							СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференциро ванный зачет, экзамен)
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
		всего	из них						
	Лекц ии	Лаборат орные занятия	Практич еские занятия	КСР	консульт ации				
2	108	10	4		6			98	Зачет

1. Цели освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Автоматизированные банковские системы» является изучение и формирование у обучающихся знаний в области новых прогрессивных направлений в развитии банковских технологий, используемых зарубежными и российскими коммерческими банками

Основными задачами дисциплины являются:

- 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;
- формирование у обучающихся 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 «Автоматизированные банковские системы» входит в число дисциплин по выбору ОПОП магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты».

Дисциплина «Автоматизированные банковские системы» дает комплекс теоретических и практических знаний в сфере автоматизации банковской деятельности, основ организации расчетов с помощью современных банковских технологий, дистанционного банковского обслуживания как направления развития банковского бизнеса, и пр.

Как профессиональная учебная дисциплина «Автоматизированные банковские системы» базируется на знаниях, полученных при изучении таких дисциплин, как Институциональные основы финансового рынка, Ценообразование на финансовых рынках, Управление инвестиционным портфелем, Технологии продвижения кредитных продуктов.

Освоение дисциплины «Автоматизированные банковские системы» необходимо для формирования у магистров профессиональных навыков о тенденциях развития новых банковских технологий, применяемых в зарубежной и российской практике, об основах применяемых на практике в банковской деятельности новых технологий и видов оборудования для обработки наличных денег, развитии национальной платежной системы в РФ и развития электронных межбанковских расчетов, навыков научного

исследования эффективности деятельности банка в области применения современных технологий дистанционного банковского обслуживания.

Результаты изучения данной дисциплины используются при рассмотрении дисциплин: Анализ рынка корпоративного кредитования, Управление корпоративным кредитным портфелем, Налогообложение финансовых операций, а также при подготовке и защите магистерской диссертации

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-5. Способен проводить анализ и оценку уровня рисков в сфере корпоративного кредитования и обосновывать предложения по их минимизации	М-ИПК-5.1. Способен применять методы анализа и оценки рисков кредитных сделок, в том числе в сфере кредитования корпоративных клиентов с участием государственных органов на федеральном и муниципальном уровнях	Знает: методы прогнозирования, планирования, анализа и оценки кредитных рисков корпоративных клиентов Умеет: применять методы анализа и оценки кредитных рисков, в том числе в сфере кредитования корпоративных клиентов с участием государственных органов на федеральном и муниципальном уровнях	Круглый стол, обсуждение проблемных лекций, защита рефератов, докладов, тестирование.
	М-ИПК-5.2. Способен выявлять проблемные корпоративные кредиты, предоставленные банком, обосновывать предложения по минимизации кредитных рисков	Умеет: выявлять проблемные корпоративные кредиты, предоставленные банком, обосновывать предложения по минимизации рисков заключения кредитной сделки	

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академич. часа.

4.2. Структура дисциплины.

4.2.1. Структура дисциплины в очно-заочной форме

№	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)	Формы текущего контроля успеваемости и
---	---------------------------	---------	---	--

п/п	по модулям		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	...	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	промежуточной аттестации
Модуль 1. Основы банковских автоматизированных систем								
1	Тема 1. Автоматизированная банковская система. Понятия и определения	3	1	1			6	Устный опрос, обсуждение, круглый стол, решение задач
2	Тема 2. Автоматизация банковских операций с наличными деньгами	3	1	1			6	Устный опрос, решение кейсов, защита рефератов
3	Тема 3. Обзор зарубежных и отечественных автоматизированных банковских систем	3	1	1			8	Устный опрос, тестирование, защита рефератов
4	Тема 4. Архитектура современной автоматизированной банковской системы	3	1	1			8	Контрольная работа, решение кейсов, защита докладов
<i>Итого по модулю 1:</i>			4	4			28	
Модуль 2. Автоматизация банковских безналичных платежей								
5	Тема 5. Организация расчетов пластиковыми картами	3	1	2			15	Устный опрос, тестирование, защита рефератов
6	Тема 6. Автоматизация безналичных расчетов	3	1	2			15	Контрольная работа, решение кейсов, защита докладов
<i>Итого по модулю 2:</i>			2	4			30	
Модуль 3. Дистанционное банковское обслуживание как направление развития банковского бизнеса»								
7	Тема 7. Теоретические основы организации и развития дистанционного банковского обслуживания	3	1	2			14	Устный опрос, обсуждение, круглый стол, решение задач
8	Тема 8. Основные виды дистанционного банковского обслуживания и направления его развития	3	1	4			14	Контрольная работа, решение кейсов, защита докладов
<i>Итого по модулю 3:</i>			2	6			28	
ИТОГО:			8	14			86	

Структура дисциплины в заочной форме

№	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)	Формы текущего контроля успеваемости и
---	---------------------------	---------	---	--

п/п	по модулям		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	...	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	промежуточной аттестации
1	Тема 1. Автоматизированная банковская система. Понятия и определения		1	1			12	Устный опрос, обсуждение, круглый стол, решение задач
2	Тема 2. Автоматизация банковских операций с наличными деньгами		1	1			12	Устный опрос, решение кейсов, защита рефератов
3	Тема 3. Обзор зарубежных и отечественных автоматизированных банковских систем		1				12	Устный опрос, тестирование, защита рефератов
4	Тема 4. Архитектура современной автоматизированной банковской системы		1				12	Контрольная работа, решение кейсов, защита докладов
5	Тема 5. Организация расчетов пластиковыми картами			1			12	Устный опрос, тестирование, защита рефератов
6	Тема 6. Автоматизация безналичных расчетов			1			12	Контрольная работа, решение кейсов, защита докладов
7	Тема 7. Теоретические основы организации и развития дистанционного банковского обслуживания			1			12	Устный опрос, обсуждение, круглый стол, решение задач
8	Тема 8. Основные виды дистанционного банковского обслуживания и направления его развития			1			14	Контрольная работа, решение кейсов, защита докладов
	ИТОГО:		4	6			98	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.

Модуль 1. Основы банковских автоматизированных систем

Тема 1. «Автоматизированная банковская система. Понятия и определения»

Предмет и задачи курса, его структура и последовательность изучения материала. Взаимосвязь дисциплины с другими дисциплинами. Цели изучения дисциплины и методы изложения материала. Роль и место дисциплины «Автоматизированные банковские системы» в формировании специалистов по специальности «Экономика». Основные цели и направления

автоматизации банковской деятельности. Автоматизированные банковские системы (операционный день банка), их виды и назначение. Функции автоматизированных банковских систем. Критерии выбора автоматизированных банковских систем. Анализ современного состояния рынка автоматизированных банковских систем. Автоматизация внутрибанковской деятельности. Автоматизация расчетов с внешними контрагентами. Экспертно-аналитические программы для эффективного управления коммерческим банком. Телекоммуникационные технологии и услуги для банковских сетей.

Тема 2. «Автоматизация банковских операций с наличными деньгами» Современное состояние и тенденции развития налично-денежного обращения. Виды оборудования для операций с наличными деньгами. Классификация оборудования банков. Детекторы валют. Счетчики банкнот. Монетосчетные машины. Упаковщики банкнот, ленточные и вакуумные. Средства автоматизации работы кассира банка. Электронные кассиры. Инноматы. Автоматические пункты обмена валюты.

Тема 3. «Обзор зарубежных и отечественных автоматизированных банковских систем»

Обзор АБС от отечественных и зарубежных фирм-производителей, используемых в российских коммерческих банках. Указание базовых возможностей и эксплуатационных характеристик каждой АБС, включая используемые аппаратную и программную платформы, а также год создания.

Тема 4. «Архитектура современной автоматизированной банковской системы»

Рассмотрение функциональной и модульной структур современной АБС. Принципы устройства АБС. Различные клиент-серверные схемы АБС. Общие вопросы обеспечения информационной банковской технологии

Модуль 2. Автоматизация банковских безналичных платежей

Тема 5. «Организация расчетов пластиковыми картами». Пластиковая карта – как инструмент безналичных расчетов, преимущество расчетов пластиковыми картами при совершении операций организации денежного оборота. Платежные системы и ее элементы. История появления и развития пластиковых карт и платежных систем. Классификация пластиковых карт. Международные и российские платежные системы. Правовые основы расчетов пластиковыми картами. Процесс получения карточки (кредитной и дебетной) и лимиты пользователя. Цикл операций при обслуживании карточки.

Организация расчетов пластиковыми картами. Магнитные карты и особенности расчетов с использованием магнитных карт. Микропроцессорные карты, особенности расчетов с их использованием. Доходность кредитных карт. Доходность кредитных карт. Виды карточных

программ. Этапы и задачи создания карточной программы банка. Банкомат как элемент электронной системы платежей (функции работы, устройство, принципы работы, последовательность действий). Терминальные устройства и их назначение. Процессинговый центр, его функции в платежной системе. Авторизации и ее виды. On-line режим. Off-line режим. Обработка транзакций. Маршрутизация транзакций в On-line системах. Off-line системы. Зарплатные карты – особенность российского рынка пластиковых карт. Маркетинг пластиковых карт. Обеспечение безопасности при расчетах пластиковыми картами. Проблемы и перспективы развития расчетов пластиковыми картами

Тема 6. «Автоматизация безналичных расчетов»
Автоматизированный ввод платежных документов. Национальные системы межбанковских расчетов. Всемирная межбанковская система SWIFT. Системы банковских телекоммуникаций. Электронные системы межбанковских расчетов. Системы электронных валовых расчетов в режиме реального времени. Внутрорегиональные электронные расчеты. Межрегиональные электронные расчеты. Перспективы развития платежной системы России.

Модуль 2. Дистанционное банковское обслуживание как направление развития банковского бизнеса

Тема 7. «Теоретические основы организации и развития дистанционного банковского обслуживания» Факторы, влияющие на развитие дистанционного банковского обслуживания. Принципы дистанционного банковского обслуживания. Преимущества дистанционного банковского обслуживания. Юридические аспекты и правовая база дистанционного банковского обслуживания. Риски, возникающие при дистанционном банковском обслуживании

Тема 8. «Основные виды дистанционного банковского обслуживания и направления его развития»

Виды дистанционного банковского обслуживания. Система «Клиент-банк» и «Интернет-клиент», основные функции и принцип действия. Телефонный банкинг в России, принципы организации, преимущества и недостатки. Виртуальные банки. Банковские услуги в Интернете. Современные тенденции развития банковских электронных услуг. Обеспечение безопасности электронных систем. Call-центры, их виды и роль в развитии дистанционного банковского обслуживания. Риски при дистанционном банковском обслуживании и пути их минимизации.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

Модуль 1. Основы банковских автоматизированных систем

Тема 1. Автоматизированная банковская система. Понятия и определения

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

Цель практического занятия – определить задачи и структура курса, изучить основы автоматизированных банковских систем (операционный день банка), их виды и назначение. Изучить функции, определить критерии выбора автоматизированных банковских систем. Приобрести практические навыки анализа современного состояния рынка автоматизированных банковских систем.

Вопросы:

1. История автоматизации банков России.
2. Анализ современного состояния рынка автоматизированных банковских систем
3. Системы автоматизации банковской деятельности за рубежом
4. Характеристики популярных АБС в России.
5. Роль АБС в развитии ритейловых операций.
6. Автоматизация расчетов с внешними контрагентами
7. Телекоммуникационные технологии и услуги для банковских сетей.
8. Операционный день банка
9. Автоматизация внутрибанковской деятельности

Литература.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,5,8,11)

Тема 2. Автоматизация банковских операций с наличными деньгами

Цель практического занятия – Определить современное состояние и тенденции развития налично-денежного обращения. Изучить виды оборудования для операций с наличными деньгами, составить классификацию оборудования банков, детекторы валют, счетчики банкнот.

Вопросы:

1. Современное состояние и тенденции развития налично-денежного обращения
2. Роль ЦБРФ в организации и контроле наличной денежной массы
3. Виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами
4. Электронные кассиры в банке. Инноматы.
5. Автоматические пункты обмена валюты, принцип действия, функции, операции

Литература:

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,4,7,11,12,13)

Тема 3. Обзор зарубежных и отечественных автоматизированных банковских систем

Цель практического занятия – провести анализ зарубежных и отечественных автоматизированных банковских систем, фирм-производителей, определить преимущества и эксплуатационные характеристики каждой АБС. Указание базовых возможностей и эксплуатационных характеристик каждой АБС, включая используемые аппаратную и программную платформы, а также год создания

Вопросы:

1. Принципы построения современной банковской системы
2. Передовые разработки отечественных производителей АБС: R-Style Software Lab., "Диасофт", ЦФТ ("Центр финансовых технологий", Новосибирск), "ПрограмБанк"
3. Оценка зарубежных автоматизированных банковских систем
4. Преимущества автоматизированных систем, построенных на СУБД собственной разработки на базе менеджера записей Btrieve
5. Критерии выбора банком определенной АБС
6. Системная организация аналитической обработки информации в АБС

Литература:

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,4,7,11,12,13)

Тема 4. Архитектура современной автоматизированной банковской системы

Цель практического занятия – изучить функциональную и модульную структуры современной АБС. Принципы устройства АБС. Различные клиент-серверные схемы АБС. Общие вопросы обеспечения информационной банковской технологии. Сущность системы «банк-клиент». Ее достоинства. Телекоммуникационные средства для систем «банк-клиент». Провайдеры систем электронного документооборота. Перспективы развития систем "банк-клиент". Конкретный пример такой системы.

Вопросы:

1. Банковские операции. Первичный ввод информации Front-office
2. Функциональные модули Back-office
3. Классификация банковских операций
4. Телекоммуникационная архитектура в автоматизированных технологиях банка

Литература:

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,4,7,11,12,13)

Модуль 2. Автоматизация банковских безналичных платежей

Тема 5. Организация расчетов пластиковыми картами.

Цель практического занятия – определить преимущества расчетов пластиковыми картами при совершенствовании организации денежного оборота. Изучить платежные системы и их элементы. Провести классификацию пластиковых карт. Проанализировать международные и российские платежные системы.

Вопросы:

1. Пластиковая карта – как инструмент безналичных расчетов,
2. Платежные системы и ее элементы
3. История появления и развития пластиковых карт и платежных систем.
4. Классификация пластиковых карт. Международные и российские платежные системы.
5. Правовые основы расчетов пластиковыми картами. Процесс получения карточки (кредитной и дебетной) и лимиты пользователя.
6. Цикл операций при обслуживании карточки.
7. Организация расчетов пластиковыми картами. Магнитные карты и особенности расчетов с использованием магнитных карт.
8. Доходность кредитных карт.
9. Виды карточных программ.
10. Этапы и задачи создания карточной программы банка.
11. Банкомат как элемент электронной системы платежей (функции работы, устройство, принципы работы, последовательность действий).
12. Терминальные устройства и их назначение. Процессинговый центр, его функции в платежной системе. Авторизации и ее виды.
13. On-line режим. Off-line режим. Обработка транзакций. Маршрутизация транзакций в On-line системах. Off-line системы.
14. Кобрендинговые карты – как новый вид карточных продуктов.
15. Зарплатные карты – особенность российского рынка пластиковых карт.
16. Маркетинг пластиковых карт.
17. Обеспечение безопасности при расчетах пластиковыми картами.
Проблемы и перспективы развития расчетов пластиковыми картами

Литература:

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,3,4,6,7,10,11)

Тема 6. Автоматизация безналичных расчетов.

Цель практического занятия – изучить процесс автоматизированного ввода платежных документов, основы Национальных систем межбанковских расчетов, Всемирной межбанковской системы SWIFT.

Проанализировать системы электронных валовых расчетов в режиме реального времени, внутрирегиональные и межрегиональные электронные расчеты.

Определить перспективы развития платежной системы России.

Вопросы:

1. Национальные и всемирные платежные системы.
2. Всемирная межбанковская система SWIFT.
3. Системы электронных валовых расчетов в режиме реального времени.
4. Внутрирегиональные электронные расчеты.
5. Межрегиональные электронные расчеты
6. БЭСП – система банковских электронных срочных платежей Банка России (Cognitive Forms ВПД, Vi-print)

Литература:

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,4,5, 6,7,10,11)

Модуль 3. Дистанционное банковское обслуживание как направление развития банковского бизнеса

Тема 7. Теоретические основы организации и развития дистанционного банковского обслуживания

Цель семинарского (практического) занятия – определить факторы, влияющие на развитие дистанционного банковского обслуживания, изучить принципы дистанционного банковского обслуживания, выявить преимущества дистанционного банковского обслуживания.

Исследовать юридические аспекты и правовую базу дистанционного банковского обслуживания, а также риски, возникающие при дистанционном банковском обслуживании

Вопросы:

1. Основные предпосылки и факторы, влияющие на развитие дистанционного банковского обслуживания.
2. История развития систем удаленного банковского обслуживания за рубежом.
3. Принципы организации дистанционного банковского обслуживания.
4. Правовые основы дистанционного банковского обслуживания.

Литература:

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,3,4,6,7,8,9,10,11)

Тема 8. «Основные виды дистанционного банковского обслуживания и направления его развития»

Цель практического занятия – определить виды дистанционного банковского обслуживания, изучить систему «Клиент-банк» и «Интернет-клиент», их основные функции и принцип действия. Проанализировать телефонный банкинг в России, принципы его организации, преимущества и недостатки. Изучить виртуальные банки, банковские услуги в Интернете.

Определить современные тенденции развития банковских электронных услуг и риски при дистанционном банковском обслуживании.

Вопросы:

5. Система «Клиент-банк» и «Интернет-клиент», основные функции и принципы действия.
6. Телефонный банкинг в России, принципы организации, преимущества и недостатки.
7. Виртуальные банки. Банковские услуги в Интернете.
8. Современные тенденции развития банковских электронных услуг.
9. Обеспечение безопасности электронных систем
10. Call-центры, их виды и роль в развитии дистанционного банковского обслуживания.
11. Пути минимизации рисков и обеспечения безопасности при дистанционном банковском обслуживании.
12. Классификация видов дистанционного банковского обслуживания
13. Юридические аспекты и правовая база дистанционного банковского обслуживания.
14. Риски, возникающие при дистанционном банковском обслуживании

Литература:

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,3,4,6,7,8,9,10,11)

5. Образовательные технологии.

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

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии с использованием активных и интерактивных форм обучения. Лекции проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как тематическая дискуссия, проблемная лекция, обзорная лекция, лекция-информация с использованием фактических данных и т.п.

При ведении практических занятий по данной дисциплине используются такие стандартные методы обучения, как тестирование, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, решение кейса, задачи т.п. При проведении практических занятий в интерактивной форме используются следующие методы: анализ конкретных ситуаций, тематическая групповая дискуссия, деловая игра, блиц-опрос, проблемный семинар, научный кружок.

К участию в проведении занятий привлекаются также представители банковской сферы. Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается организация научно-исследовательской работы студентов.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

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

Самостоятельная работа магистрантов по дисциплине «Автоматизированные банковские системы», предусмотренная учебным планом в объеме 88 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 магистрантов в рамках освоения дисциплины «Автоматизированные банковские системы» выступают следующие:

- ✓ проработка лекционного материала;
- ✓ работа со статистическими и аналитическими данными;
- ✓ работа с электронными источниками;
- ✓ выполнение кейс-заданий и решение задач;
- ✓ обработка аналитических данных;
- ✓ подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях;
- ✓ работа с тестами и вопросами для самопроверки;
- ✓ написание докладов, рефератов.

Виды и порядок выполнения самостоятельной работы:

1. конспектирования учебной, научной и периодической литературы;
2. проработки учебного материала (по конспектам лекций учебной и научной литературы);
3. подготовки докладов к практическим занятиям, к участию в тематических дискуссиях, работе научного кружка и конференциях;
4. написания рефератов, тезисов докладов;
5. работы с тестами и контрольными вопросами для самопроверки;
6. поиска и обзора научных публикаций и электронных источников, информации, подготовки заключения по обзору с помощью цифровых технологий;
7. выполнения лабораторных работ на ПК по программам Бизнес Пак, Налогоплательщик;
8. выполнения контрольных работ, написания рефератов, докладов;
9. решения задач с применением информационных технологий – Miro, Exel, Statistica;
10. работы с тестами и вопросами для самопроверки;

11. моделирования и/или анализа конкретных проблемных ситуаций на ПК с помощью сквозных технологий и программных продуктов.

Самостоятельная работа носит систематический характер, должна быть интересной и привлекательной для студентов.

Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при промежуточной и итоговой аттестации студента (зачет). При этом проводятся: тестирование, экспресс-опрос на семинарских и практических занятиях, заслушивание докладов, проверка лабораторных работ и т.д. Оценка самостоятельной работы проводится по каждому дисциплинарному модулю дисциплины в рамках общей системы ранжирования оценки знаний по курсу.

Самостоятельная работа должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Самостоятельное изучение предполагает:

1. Изучение литературных источников, указанных в планах семинарских занятий по каждой теме курса.
2. Подготовку докладов и рефератов, раскрывающих отдельные аспекты изучаемых тем. Варианты тем представлены в планах семинарских занятий и списке тем докладов и рефератов.
3. Работу с тестовыми заданиями.
4. Проведение анализа статистических данных, характеризующих современное состояние, динамику, тенденции и направления развития современных банковских технологий. Для этого могут быть использованы материалы периодической печати и официальных сайтов информационной сети Интернет.
5. Выполнение отчета о самостоятельной работе включающего:
 - Данные о результатах тестирования по дисциплине.
 - Доклад или реферат по одной из тем, указанных в списке тем докладов, рефератов.
 - Анализ статистических материалов, характеризующих современное состояние, тенденции развития современных банковских технологий (индивидуальное содержание данного задания необходимо уточнить у преподавателя).

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат (от латинского "докладывать", "сообщать") представляет собой доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников или краткое изложение книги, статьи, исследования, а также доклад с таким изложением.

Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки,

развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

Процесс написания реферата включает:

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

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. Особенно внимательно необходимо следить за новой литературой по избранной проблематике, в том числе за статьями в научных периодических изданиях. В процессе изучения литературы рекомендуется делать выписки, постепенно группируя и накапливая теоретический и практический материал. 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. Необходимо употреблять научные термины, избегать непривычных или двусмысленных понятий и категорий, сложных грамматических оборотов. Термины, отдельные слова и словосочетания допускается заменять принятыми текстовыми сокращениями, смысл которых ясен из контекста. Рекомендуется включать в реферат схемы и таблицы, если они помогают раскрыть основное содержание проблемы и сокращают объем работы.

Объем реферата — от 5 до 15 машинописных страниц.

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.

Содержание реферата студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7—10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

В процессе выполнения реферата студент не только закрепляет, но и углубляет и расширяет полученные знания по избранной теме, осваивает необходимые навыки научного творчества, овладевает методами самостоятельной научной работы.

Реферат отражает результаты самостоятельно проведенного студентом научного исследования. В нем студент должен показать умение подбирать и изучать необходимую по теме литературу, находить в ней подходящую информацию, грамотно и хорошо излагать свои мысли, правильно и свободно пользоваться как общепринятой экономической, так и специальной финансовой терминологией.

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.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

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

Методические рекомендации по подготовке докладов

Доклад – это публичное сообщение, представляющее собой развёрнутое 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.

Работа магистранта 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 магистрантом 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 «Автоматизированные банковские системы», представлен в разделе 8 данной рабочей программы.

**Примерная тематика рефератов и докладов
по модулям дисциплины**

Модуль 1. Основы банковских технологий в организации безналичных расчетов

1. Общая характеристика ИТ, применяемых в банковской сфере.
2. Роль ИТ в банковском бизнесе.
3. Банк как ИТ-система.
4. Обзор крупнейших поставщиков ИТ для банков.
5. Обзор информационных систем для банковской деятельности.
6. Структура информационной системы банка.
7. Анализ автоматизированных банковских систем, используемых российскими коммерческими банками
8. Критерии выбора автоматизированных банковских систем
9. Основные характеристики автоматизированных банковских систем
10. АБС, используемые региональными коммерческими банками.
11. АБС, используемые зарубежными коммерческими банками.
12. Основные тенденции развития налично-денежного оборота в России и за рубежом.

Модуль 2. Автоматизация банковских безналичных платежей

13. Новые виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами.
14. Защитные свойства банкнот, применяемые различными государствами.
15. Всемирная межбанковская система SWIFT.
16. Системы банковских телекоммуникаций.
17. Интернет-банкинг.
18. Требования и обеспечение информационной безопасности в банках.
19. Межбанковские взаимодействия и коммуникации.
20. Подходы к построению межбанковских расчетов.
21. Национальные системы межбанковских взаиморасчетов.
22. Международная система SWIFT.
23. Реинжиниринг бизнес-процессов в банках. Основные направления.
24. Перспективы и тенденции развития ИТ в банковской сфере

Модуль 3. Дистанционное банковское обслуживание как направление развития банковского бизнеса

25. Виды пластиковых карт, используемых российскими коммерческими банками.
26. Банковские пластиковые карты, их виды и классификация

27. Анализ практики и динамики применения расчетов пластиковыми картами.
28. Автоматизированный ввод платежных документов.
29. Программные комплексы автоматизированного ввода платежных документов
30. Особенности ввода платежных документов и функциональные возможности системы Cognitive Forms, Vi-print.
31. Интернет-банкинг как один из способов дистанционного банковского обслуживания.
32. Виды дистанционного банковского обслуживания.
33. Телефонный банкинг – как вид дистанционного банковского обслуживания.
34. Система «Клиент-банк», принципы организации.
35. Call-центры, их роль в развитии дистанционного банковского обслуживания
36. Виртуальные банки – банки будущего.

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

7.1. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания:

Модуль 1. Основы банковских автоматизированных систем

1. Основные цели и направления автоматизации банковской деятельности
 - a. Увеличение количества обслуживаемых клиентов;
 - b. Снижение себестоимости банковских операций;
 - c. Сокращение численности персонала банка;
 - d. Игнорирование международных и национальных межбанковских сетей.
2. Автоматизированные банковские системы
 - a. комплекс аппаратно-программных средств, реализующих мультивалютную информационную систему, обеспечивающую современные финансовые и управленческие технологии в режиме реального времени при транзакционной обработке данных
 - b. комплекс аппаратно-программных средств, реализующих мультивалютную банковскую информационную систему
 - c. система, в которой все бизнес-процессы полностью автоматизированы и могут выполняться без присутствия человека
 - d. системное программное обеспечение, лежащее в основе банковской платформы

3. Основные этапы развития автоматизированных банковских систем в России
 - a. переход к единому операционному дню
 - b. создание интегрированных систем банковского учета,
 - c. период создания новой банковской системы
 - d. все ответы
4. Критерии выбора автоматизированных банковских систем
 - a. стоимость услуг по установке автоматизированной банковской системы
 - b. возможность перепрофилирования автоматизированной банковской системы
 - c. установка автоматизированной банковской системы за счет использования собственных ресурсов.
 - d. наличие системы защиты информации.
5. Виды оборудования, используемые в банке для автоматизации операций с наличными деньгами
 - a. Счетчик денежных банкнот и монет;
 - b. Сортировщик денежных купюр
 - c. Автомат – терминал оплаты телефона
 - d. Камера на банкомате
6. Функции, выполняемые автоматическими пунктами обмена валюты
 - a. Кэшин
 - b. Инфокиоск
 - c. Обмен карты
 - d. Переход с одного вида пластиковой карты на другой
7. Международные и российские платежные системы
 - a. Visa Electron
 - b. Cirrus Systems
 - c. STB Card
 - d. Mastercard Gold
8. Законодательные и правовые акты, регламентирующие расчеты пластиковыми картами
 - a. Федеральный закон № 161 «О национальной платежной системе»
 - b. Положение № 266 «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием пластиковых карт»
 - c. Федеральный закон № 211 «О защите банковской информации»
 - d. Положение № 226 «О правилах перевода денежных средств за рубеж»
9. Банковские карты – это
 - a. электронное средство платежа
 - b. персонализированное средство безналичных расчетов;
 - c. денежное средство;

- d. личный кредит;

Модуль 2. Автоматизация банковских безналичных платежей

10. К достоинствам банковских карт для клиентов относятся (выделить все прав. ответы):
- a. компактность;
 - b. безопасность;
 - c. доступ 24 часа в сутки;
 - d. расчет по всему миру;
11. Участниками платежной системы на основе банковских карт являются:
- a. банк-эквайер;
 - b. кредитная организация-эмитент;
 - c. держатели банковских карт;
 - d. организации, обслуживающие карты;
12. Банк-эмитент выполняет следующие функции:
- a. выпуск карт;
 - b. кодирование карт и запись персональных данных клиента;
 - c. анализ кредитоспособности заявителя;
 - d. определение кредитного лимита;
13. Авторизация – это
- a. введение логина и пароля;
 - b. разрешение эмитента на совершение операции с помощью карты;
 - c. выявление автора;
 - d. нет правильного ответа.
14. POS – терминал это
- a. посыльный терминал;
 - b. торговый терминал;
 - c. терминал по выпуску карт;
 - d. нет правильного ответа.
15. Платежные карты можно классифицировать по следующим признакам:
- a. по форме;
 - b. территориальный признак;
 - c. технология изготовления;
 - d. предоставляемой сумме;
16. Признак «Режим использования»-это
- a. обычные карты
 - b. эмбоссирование;
 - c. золотые карты;
 - d. расчетные карты;

Модуль 3. Дистанционное банковское обслуживание как направление развития банковского бизнеса

17. Расчетная (дебетовая) карта используется
- в пределах кредитного лимита (потребительского кредита); согласно кредитному договору
 - в пределах расходного лимита-суммы денежных средств клиента;
 - в пределах влияния корпорации
 - в территориальных пределах
18. В России действуют следующие виды карт:
- расчетные карты;
 - кредитные карты;
 - чековые карты;
 - внутрибанковские карты;
 - эмиссионные карты.
19. Комбрендовая карта – это
- повышающая бренд клиента;
 - совместное предложение банка с одной или несколькими компаниями-партнерами;
 - простая карта, с индивидуальным дизайном;
 - карта от ЦБ РФ.
20. Виртуальная карта используется:
- для пользования в сети интернет;
 - для пользования в сети интернет и реальном магазине;
 - для работы с биткоинами
 - нет такой карты.
21. Стоп лист – это
- список запрещенных операций по картам;
 - список запрещенных клиентов;
 - список заблокированных карт;
 - перечень карт, операции по которым не проводятся.
22. Компания VISA
- английская;
 - американская;
 - российская;
 - китайская.
23. Международная система MasterCard Worldwide объединяет
- 22 тыс. фин. учреждений в 210 странах мира;
 - 5 тыс. фин. учреждений в Европе;
 - 3200 фин. учреждений России
 - 11 тыс. фин. учреждений в 130 странах мира.
24. Расставьте правильно этапы эквайринга:
- подготовка протоколов транзакций за день и передача их в банк - эквайер для осуществления расчетов;
 - запрос на авторизацию;
 - Ответ на запрос с разрешением на проведение операции или отказом.
 - обработка запроса на авторизацию, формирование и отправка запроса в соответствующую карте платежную систему

25. Номера всех карт VISA начинаются с цифры:
- 1;
 - 2;
 - 3;
 - 4.
18. Документ по операциям с использованием платежной карты должен содержать следующие обязательные реквизиты:
- идентификатор банкомата;
 - вид операции;
 - инн плательщика;
 - сумма комиссионного вознаграждения;
19. Этапы выпуска карты
- прием заявления от клиента;
 - отправка заявления в ЦБ РФ;
 - проверка службой безопасности филиала банка;
 - открытие счета банковской карты;
20. При получении карты клиент заполняет
- 3 экземпляра мемориального ордера;
 - 2 экземпляра мемориального ордера;
 - анкету клиента банка
 - договор об открытии счета в банке

Кейсы, задачи

Модуль 1. Основы банковских технологий в организации безналичных расчетов

Задание 1. Используя средство сканирования QR кода, расшифровать условие задачи и решить ее.



/ Используя данные сайта <http://gamma-center.ru/>, www.dors.ru изучить существующие виды оборудования для автоматизации операций с наличными /

Задание 2.



/ Используя данные Интернет-сайта www.visarussia.ru, проследить динамику развития и внедрения пластиковых карт платежной системы Visa в России за последние три года. /

Задание 3. Используя Интернет сайтов, сравнить особенности российских и международных платежных систем. Заполнить таблицу

Платежные системы	Преимущества	Недостатки
Российские		
Международные		

Задание 4. Используя данные сети Интернет, провести анализ рынка пластиковых карт в России. Какие платежные системы являются наиболее популярными? Каковы преимущества таких платежных систем?

Модуль 2. Автоматизация банковских безналичных платежей

Задание 5. Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, проследить динамику эмиссии и эквайринга пластиковых карт российскими коммерческими банками за последние три года.

Построить график, сделать соответствующие выводы.

Задание 6. Изучить особенности (преимущества и недостатки) платежной системы Золотая Корона, используя данные сайта <http://www.korona.net/scdp/page>.

Задание 7. Сравнить тарифы по обслуживанию пластиковых карт в нескольких филиалах региональных банках.

Задание 8. Перечислить основных участников карточных расчетов, используя Положение ЦБ РФ №266-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских пластиковых карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием». Построить схему их взаимодействия.

Модуль 3. Дистанционное банковское обслуживание как направление развития банковского бизнеса

Задание 9. Раскрыть назначение и функциональные возможности системы Cognitive Forms – Ввод платежных документов, используя информацию сайта – <http://www.cognitive.ru>.

Задание 10. Дать характеристику системы межбанковских расчетов SWIFT. Каким критериям должны удовлетворять банки, желающие вступить в данную систему?

Задание 11. Сравнить особенности таких способов дистанционного обслуживания, как Банк-Клиент и Интернет-Клиент, и заполнить следующую таблицу:

	Особенности	Преимущества	Недостатки
«Банк-Клиент»			
«ИнтернетКлиент»			

Задание 12. Изучить услуги и продукты, которые в настоящее время внедряются банками с помощью сети Интернет. Сделать выводы о целесообразности и эффективности их применения в России.

Задание 13. Сравнить следующие банковские услуги: Интернет-банкинг, телефонный банк, WAP-банкинг, SMS-банкинг. Какая из данных услуг является наиболее перспективной. Аргументируйте точку зрения.

Примерный перечень вопросов к итоговому контролю знаний магистрантов (зачет)

1. Понятие финансовой информации и ее потоков.
2. Организация, цели, задачи и функции IT-отдела на предприятии.
3. Организация службы поддержки пользователей на предприятии.
4. Цели автоматизации банков.
5. Принципы и задачи автоматизации
6. История развития автоматизированных банковских систем.
7. Поколения банковских электронных систем.
8. Классификация автоматизированных банковских систем.
9. Основные виды специализированного оборудования для автоматизации банковской деятельности.
10. Автоматизированные банковские системы, используемые в коммерческих банках РФ.
11. Цели, задачи и функции IT-отдела коммерческого банка
12. Принципы функционирования информационной системы коммерческого банка, ее структура.
13. Принципы организации и функционирования АБС.
14. Программное обеспечение типа «клиент–банк».
15. Преимущества и недостатки банковских электронных услуг с позиций банка и клиента.
16. Автоматизация валютных операций.
17. Программное обеспечение типа «обменный пункт».
18. Автоматизация фондовых технологий.
19. Автоматизация управления пакетами ценных бумаг.
20. Интернетбанкинг, основные цели, задачи и функции.

21. Кредитные карты. Права и обязанности держателей и эмитентов кредитных карт.
22. Автоматизация работы с банковскими кредитными картами.
23. Банкомат, как элемент электронной системы платежей.
24. Классификация банковских кредитных карт.
25. Сущность зарплатных банковских пластиковых карт.
26. Возможные виды мошеннических действий при использовании банковских кредитных карт.
27. Банковские колл-центры.
28. Клиент-ориентированная стратегия управления в банковской деятельности.
29. Цели использования CRM системы в банке.
30. Сущность дистанционного банковского обслуживания.
31. Обеспечение информационной безопасности в банках.
32. Понятия «информация», «экономическая информация». Количество и доступность информации.
33. Ценность информации. Качественная оценка информации.
34. Управление нормативно-справочной информацией.
35. Информационная безопасность организации.
36. Программно-технические средства защиты информации.
37. Основные направления информатизации банков.
38. Средства автоматизации работы кассира банка. Электронные кассиры. Инноматы.
39. Автоматические пункты обмена валюты, принцип действия, функции и операции.
40. Пластиковая карта – как инструмент безналичных расчетов.
41. Платежная система и ее элементы
42. История появления и развития пластиковых карт и платежных систем
43. Классификация пластиковых карт.
44. Международные и российские платежные системы.
45. Правовые основы расчетов пластиковыми картами.
46. Процесс получения карточки (кредитной и дебетной) и лимиты пользователя.
47. Цикл операций при обслуживании карточки.
48. Организация расчетов пластиковыми картами.
49. Магнитные карты и особенности расчетов с использованием магнитных карт.
50. Микропроцессорные карты, особенности расчетов с их использованием
51. Доходность банка по операциям с дебетовыми картами.
52. Доходность банка по операциям с кредитными картами.
53. Виды карточных программ.
54. Этапы и задачи создания и реализации карточной программы банка.
55. Терминальные устройства их назначение, виды.
56. Процессинговый центр, его функции в платежной системе.
57. Авторизации и ее виды.

58. On-line режим. Off-line режим. Обработка транзакций. Маршрутизация транзакций.
59. Зарплатные карточки – особенность российского рынка пластиковых карт.
60. Маркетинг пластиковых карт.
61. Обеспечение безопасности при расчетах пластиковыми картами.
62. Проблемы и перспективы развития расчетов пластиковыми картами.
63. Всемирная межбанковская система SWIFT.
64. Автоматизированные системы межбанковских расчетов в России.
65. Автоматизация межбанковских расчетов за рубежом. Национальные платежные системы.
66. Национальная платежная система России.
67. Факторы, влияющие на развитие дистанционного банковского обслуживания
68. Принципы и преимущества дистанционного банковского обслуживания.
69. Виды дистанционного банковского обслуживания.
70. Система «Клиент-банк», принцип действия.
71. Банковское обслуживание на дому и в офисе.
72. Телефонный банкинг в России, принципы организации.
73. Виртуальные банки. Банковские услуги в Интернете.
74. Современные тенденции развития банковских электронных услуг.
75. Обеспечение безопасности электронных систем.
76. Программы автоматизированного ввода платежных документов.
77. Программа «Интернет-клиент».

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 - 70% и промежуточного контроля - 30%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- участие на практических занятиях - 70 баллов;
- выполнение самостоятельной работы - 30 баллов.

Промежуточный контроль (зачет) по дисциплине включает:

- теоретические вопросы – 80 баллов;
- тестовые задания - 20 баллов.

8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.

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

а) адрес сайта курса

1. Сайт кафедры «Финансы и кредит» <http://cathedra.dgu.ru/?id=2561>

б) основная литература:

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
2. Криницкий, Н. А. Автоматизированные информационные системы / Н.А. Криницкий, Г.А. Миронов, Г.Д. Фролов. - М.: Главная редакция физико-математической литературы издательства "Наука", 2019.- 380 с.
3. Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике. Монография / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2019. - 296 с.
4. Муссель, К.М. Платежные технологии, системы и инструменты. [Электронный ресурс]: учебное пособие /К.М.Муссель. – Библиотека Центра исследований платежных систем и расчетов, 2015. – URL: <http://bookash.pro/ru/book/29855/platezhnye-tehnologii-sistemy-i-instrumenty-k-m-mussel> (дата обращения: 02.03.2022)

б) дополнительная литература:

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 243 с.
2. Банковская система в современной экономике. Учебное пособие. - М.: КноРус, 2019. - 360 с.
3. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 410 с.
4. Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. – 3-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2019. – 128 с.
5. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций : конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : РГУП, 2019. – 91 с.
6. Быков, А.Ю. Право цифровой экономики: некоторые народно-хозяйственные и политические риски / А.Ю.Быков. – М.: Проспект, 2018. – 736 с.

7. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. – 2-е изд., доп. и перераб. – Москва : Альпина Пабlishер, 2020. – 196 с.
8. Иванов, А. А. Автоматизированные сборочные системы / А.А. Иванов. - М.: Форум, 2019. - 336 с.
9. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга : практическое пособие / под ред. П. В. Ревенкова. – Москва : Прометей, 2020. – 522 с.
10. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие / П. П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2019. – 320 с.
11. Лузанов, Андрей Банковская система США: история, география, перспективы развития / Андрей Лузанов. - М.: Э.РА, 2019. - 200 с.
12. Маглинец, Ю.А. Анализ требований к автоматизированным информационным системам / Ю.А. Маглинец. - М.: Бином. Лаборатория знаний, 2019. - 413 с.
13. Маха, Акрам Шана Автоматизированная информационная система адаптивного обучения / Маха Акрам Шана. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2019. - 188 с.
Новости рынка / Электронный ресурс / <https://www.seonews.ru/events/sberbank>
14. Пресс – релизы банка / Электронный ресурс / <https://www.sberbank.ru/>
15. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие / С.Ю. Хасянова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 196 с.

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

1. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения овсех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 02.03.2022).
2. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 02.03.2022).
3. 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 02.03.2022).
4. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»[Электронный ресурс]– URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения 28.06.2021).
5. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс]– URL:<http://www.garant.ru>(дата обращения 02.03.2022).
6. Федеральный портал «Бюро экономического анализа» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.beafnd.org>(дата обращения 02.03.2022).
7. Официальный сайт Федерального казначейства (службы) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.roskazna.ru> (дата обращения 02.03.2022).

8. www.cbr.ru –Сайт Центрального банка РФ
9. www.sbrf.ru - Сайт Сбербанка РФ
10. www.bankir.ru - "Банкир.ру" - портал о банковском бизнесе
11. www.rbc.ru – Росбизнесконсалтинг
12. www.arb.ru - Ассоциация российских банков
13. www.asros.ru Ассоциация региональных банков
14. www.credits.ru - "Кредиты.Ру" - новости и публикации
15. www.bo.bdc.ru -"Банковское обозрение" - журнал
16. www.mbkcentre.webforum.ru - Интернет-форум банковских аналитиков
17. www.bankpress.ru - "Bankpress.ru" - лента новостей
18. www.ibdarb.ru - Институт банковского дела АРБ
19. www.credcard.ru www.cnews.ru www.cardexpo.ru www.mobiledevice.ru
www.kreditexpert.ru www.emv.card www.cardbest.ru www.ibs.ru

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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

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 семинарскому занятию обучающиеся должны 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 специальные периодические издания и интернет-ресурсы, чтобы можно было использовать актуальный материал.

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 образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.

При подготовке к практическим занятиям, а также при написании рефератов и докладов могут использоваться поисковые сайты сети «Интернет», информационно-справочная система «Консультант+», а также Интернет-ресурсы, перечисленные в разделе 9 данной программы.

Кроме того, может использоваться учебный курс, размещенный на платформе Moodle ДГУ, <http://moodle.dgu.ru/> и другие учебные курсы, размещенные на указанной платформе, а также учебные материалы, размещенные на образовательном <http://eor.dgu.ru/>. Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться также электронная почта.

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

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения: компьютерные классы и учебные аудитории для проведения занятий лекционного и 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 (проекторами).

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