

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(ВлГУ)



«УТВЕРЖДАЮ»  
Проректор по учебно-методической работе

А.А. Панфилов

« 07 » 12 2015 г.

Рабочая программа дисциплины  
«Инновационные технологии в деятельности коммерческих банков»

Направление подготовки 38.03.01 " Экономика "  
Профиль подготовки: Финансы и кредит

Уровень высшего образования Бакалавриат

Форма обучения очная

Семестр	Трудоемкость зач.ед, час.	Лекций, час	Практич занятий, час	Лаборат. работ, час	СРС, час	Форма промежуточного контроля (экс/зачет)
6	3 зач. ед., 108 час	18	36		54	КР, зачет с оценкой
Итого	3 / 108	18	36		54	КР, зачет с оценкой

Владимир 2015

*Handwritten signature*

## 1. Цели освоения дисциплины.

Целью основной образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки «Экономика» всех профилей подготовки является формирование профессиональной и личностной культуры бакалавров, включающей:

- профессиональное мышление, профессиональную компетентность и профессиональное мастерство;
- логическое, критическое, рефлексивное системное мышление;
- социальную компетентность и способность адаптироваться в инновационном обществе.

Целью освоения дисциплины «*Инновационные технологии в деятельности коммерческих банков*» является формирование у бакалавров систематизированных знаний о активно развивающемся финансовом секторе экономики России и особенностях его регулирования центральным банком России, применении на практике основных информационных технологий для совершения банковских операций и расчета экономических нормативов деятельности кредитных организаций.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО.

Дисциплина «*Инновационные технологии в деятельности коммерческих банков*», согласно учебному плану, относится к вариативной части дисциплин по выбору ОПОП бакалавриата по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит».

В результате ее изучения у студентов будет сформировано современное представление об основной деятельности коммерческого банка, о макроэкономической политике в денежно-кредитной сфере государства, о взаимодействии центрального банка с основными звеньями кредитной системы.

Для успешного освоения дисциплины студенты должны иметь представление об общих закономерностях функционирования денежно-кредитной системы государства, финансовой и бюджетной систем Российской Федерации.

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «ИТДКБ».

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование и развитие следующих профессиональных компетенций:

- способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-4);
- способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8);
- способность использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-10).

В результате освоения дисциплины студент должен:

### **Знать:**

- механизм функционирования коммерческих банков для повышения эффективности экономики страны (ПК-4);
- основные банковские операции и другие виды деятельности, реализуемые с использованием современных технических средств и информационных технологий (ПК-8);
- современные банковские технологии, необходимые для решения коммуникативных задач (ПК-10).

### **Уметь:**

- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию с использованием современных технических средств (ПК-8);

- рассчитывать экономические нормативы, принятые для кредитных организаций ЦБ РФ, с использованием современных информационных технологий (ПК-4, 10).

**Владеть:**

- методологией заполнения исходных и входящих документов (ПК-4);
- методами решения коммуникативных задач современными техническими средствами финансово-кредитных служб (ПК-8);
- методикой и методами расчетов различных показателей кредитных организаций с использованием современных информационных технологий (ПК-10).

**4. Структура и содержание дисциплины «Инновационные технологии в деятельности коммерческих банков».**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 54 часа аудиторной работы, в т. ч. лекций 18 часов, практических занятий – 36 часов, самостоятельной работы в объеме 54 часа, зачет с оценкой. Всего 108 часов.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Недели	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
				Лекции	Семинары	Практические	Лабораторные	Контрольные работы	СРС			КП / КР
1.	Основные цели и направления развития новых технологий в банковской деятельности	6	1-2	2		2			3		2/50	
2.	Автоматизация банковских операций с наличными деньгами	6	2-3	2		2			3		4/100	
3.	Основы организации расчетов пластиковыми картами	6	3-5	1		4			6		3/100	
4.	Организация расчетов пластиковыми картами	6	5-7	2		4			6		6/100	Рейтинг-контроль 1
5.	Теоретические основы организации и развития дистанционного банковского обслуживания	6	7-8	1		4			6		4/80	
6.	Основные виды дистанционного банковского обслуживания и направления его развития	6	9-10	2		4			6		3/50	Рейтинг-контроль 2
7.	Технологии формирования банковских ресурсов	6	11-12	2		4			6		6/100	
8.	Технологии проведения активных операций банка	6	13-14	2		4			6		6/100	
9.	Управление ликвидностью и прибыльностью банка	6	15-16	2		4			6		6/100	
10.	Технологии управления банковскими рисками	6	17-18	2		4			6		4/66	Рейтинг-контроль 3
<b>Всего</b>				<b>18</b>		<b>36</b>			<b>54</b>	<b>КР</b>	<b>44/81,5</b>	<b>Зачет с оценкой</b>

Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них профессиональных компетенций представлена в таблице.

Темы, разделы дисциплины	Количество во часов	Компетенции			Σ общее число компетенций
		ПК-10	ПК-8	ПК-4	
Тема 1. Основные цели и направления развития новых технологий в банковской деятельности	7	+	+	+	3
Тема 2. Автоматизация банковских операций с наличными деньгами	7	+	+	+	3
Тема 3. Основы организации расчетов пластиковыми картами	11	+	+	+	3
Тема 4. Организация расчетов пластиковыми картами	12	+	+	+	3
Тема 5. Теоретические основы организации и развития дистанционного банковского обслуживания	11	+	+	+	3
Тема 6. Основные виды дистанционного банковского обслуживания и направления его развития	12	+	+	+	3
Тема 7. Технологии формирования банковских ресурсов	12	+	+	+	3
Тема 8. Технологии проведения активных операций банка	12	+	+	+	3
Тема 9. Управление ликвидностью и прибыльностью банка	12	+	+	+	3
Тема 10. Технологии управления банковскими рисками	12	+	+	+	3
Зачет с оценкой		+	+	+	3
Итого	108				
Вес компетенции		1	1	1	

### СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	Основные цели и направления развития новых технологий в банковской деятельности	<p>Предмет и задачи курса, его структура и последовательность изучения материала. Взаимосвязь дисциплины «Инновационные технологии банковского обслуживания» с другими дисциплинами.</p> <p>Цели изучения дисциплины и методы изложения материала. Роль и место дисциплины «Инновационные технологии банковского обслуживания» в формировании бакалавров по направлению «Экономика», профиль подготовки «Финансы и кредит».</p> <p>Основные цели и направления автоматизации банковской деятельности.</p> <p>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.</p> <p>Автоматизация внутрибанковской деятельности.</p>

		<p>Автоматизация расчетов с внешними контрагентами. Экспертно-аналитические программы для эффективного управления коммерческим банком. Телекоммуникационные технологии и услуги для банковских сетей</p>
2.	Автоматизация банковских операций с наличными деньгами	<p>Современное состояние и тенденции развития налично-денежного обращения</p> <p>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.</p>
3.	Основы организации расчетов пластиковыми картами	<p>Пластиковая карта – как инструмент безналичных расчетов, преимущество расчетов пластиковыми картами при совершенствовании организации денежного оборота.</p> <p>Платежные системы и ее элементы История появления и развития пластиковых карт и платежных систем. Классификация пластиковых карт. Международные и российские платежные системы.</p> <p>Правовые основы расчетов пластиковыми картами. Процесс получения карточки (кредитной и дебетной) и лимиты пользователя. Цикл операций при обслуживании карточки.</p>
4.	Организация расчетов пластиковыми картами	<p>Организация расчетов пластиковыми картами. Магнитные карты и особенности расчетов с использованием магнитных карт. Микропроцессорные карты, особенности расчетов с их использованием.</p> <p>Доходность кредитных карт. Доходность кредитных карт.</p> <p>Виды карточных программ. Этапы и задачи создания карточной программы банка.</p> <p>Банкомат как элемент электронной системы платежей (функции работы, устройство, принципы работы, последовательность действий). Терминальные устройства и их назначение.</p> <p>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.</p> <p>Зарплатные карточки – особенности российского рынка пластиковых карт. Маркетинг пластиковых карт. Обеспечение безопасности при расчетах пластиковыми картами. Проблемы и перспективы развития расчетов пластиковыми картами.</p>
5.	Теоретические основы организации и развития дистанционного банковского обслуживания	<p>Факторы, влияющие на развитие дистанционного банковского обслуживания. Принципы дистанционного банковского обслуживания.</p> <p>Преимущества дистанционного банковского обслуживания. Юридические аспекты и правовая база дистанционного банковского обслуживания.</p> <p>Риски, возникающие при дистанционном банковском обслуживании.</p>
6.	Основные виды дистанционного банковского обслуживания и направления его развития	<p>Виды дистанционного банковского обслуживания. Система «Клиент-банк» и «Интернет-клиент», основные функции и принцип действия.</p> <p>Телефонный банкинг в России, принципы организации, преимущества и недостатки.</p> <p>Виртуальные банки. Банковские услуги в Интернете. Современные тенденции развития банковских электронных услуг. Обеспечение безопасности электронных систем.</p>



		<p>Call-центры, их виды и роль в развитии дистанционного банковского обслуживания.</p> <p>Риски при дистанционном банковском обслуживании и пути их минимизации.</p>
7.	Технологии формирования банковских ресурсов	<p>Особенности банковских ресурсов. Показатели качества банковских ресурсов. Обязательные резервы кредитных организаций. Действующие резервные требования (нормативы обязательных резервов).</p> <p>Собственные ресурсы банка, их особенности. Функции собственных ресурсов. Состав собственных ресурсов банка. Уставный капитал, минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемого банка. Минимальный размер не денежной части уставного капитала банка. Резервный фонд банка, источники формирования, назначение. Нераспределенная прибыль как элемент собственных ресурсов банка. Страховые резервы, их состав, источники формирования, назначение. Достаточность собственного капитала.</p> <p>Понятие привлеченных ресурсов банка. Привлеченные ресурсы, сформированные на обязательной основе. Факторы, определяющие привлекательность собственно привлеченных ресурсов для коммерческого банка. Понятие минимального не снижающегося остатка.</p> <p>Заемные ресурсы, добровольная основа их формирования. Состав заемных ресурсов. Характеристика вкладов (депозитов) физических лиц. Срочные депозиты юридических лиц. Межбанковские кредиты (депозиты), их особенности. Ставки межбанковского рынка.</p> <p>Эмитированные ресурсы банка.</p>
8.	Технологии проведения активных операций банка	<p>Состав активных операций банка, технологии их проведения. Кредитование как классическая активная операция коммерческого банка. Понятие кредитного процесса. Этапы кредитного процесса. Понятие кредитоспособности и платежеспособности заемщика. Критерии кредитоспособности заемщика. Классические методы оценки кредитоспособности заемщика. Формы обеспечения возвратности кредитов. Методы кредитования, формы ссудных счетов. Способы выдачи банками денежных средств, предусмотренные нормативными документами Банка России. Контроль за погашением выданного кредита, уплатой процентов по договору. Коммерческий банк как участник лизинговой сделки. Понятие факторинга. Классификация факторинговых операций, технология их проведения. Услуги, предоставляемые клиентам факторинговым отделом банка в настоящее время. Операции банка с векселями сторонних эмитентов. Банк как участник денежного оборота.</p>
9.	Управление ликвидностью и прибылью банка	<p>Экономическая природа банковской ликвидности. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Организация процесса оценки и анализа банковской ликвидности. Стратегическое и оперативное управление ликвидностью. Планирование ликвидности. Мероприятия по поддержанию банковской ликвидности.</p> <p>Доходы банка, их источники. Группировка банковских доходов с целью анализа. Факторы, влияющие на доходы банка. Анализ выполнения плана банка по доходам. Мероприятия по увеличению банковских доходов. Расходы банка. Группировка банковских расходов с целью анализа. Факторы, влияющие на расходы банка. Анализ выполнения плана по расходам.</p>

		<p>Разработка мероприятий по сокращению банковских расходов. Стратегия распределения затрат и капитала.</p> <p>Состав прибыли банка. Направления использования прибыли банка. Анализ источников формирования прибыли. Анализ факторов, влияющих на прибыль. Показатели, рассчитываемые для оценки прибыльности деятельности банка. Анализ факторов, влияющих на рентабельность банка. Процентная политика банка, ее характеристика, роль в управлении доходностью и прибыльностью банка.</p>
10.	Технологии управления банковскими рисками	<p>Понятие риска. Определение рисков банковской деятельности Банка России. Классификация рисков банковской деятельности Банка России. Риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата. Риски, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно- правовыми условиями деятельности.</p> <p>Формирование системы риск – менеджмента банка. Этапы процесса управления банковскими рисками. Банковская политика рисков. Цикличность и непрерывность процесса управления банковскими рисками. Методы снижения банковских рисков. Отказ от риска. Диверсификация риска. Комбинация риска. Трансферт риска. Прямые управленческие воздействия на риск.</p>

### **Перечень тем практических занятий**

#### **Тема 1. 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.

#### **Тема 2. Автоматизация операций с наличными деньгами**

В начале занятия обсуждаются вопросы:

- Современное состояние и тенденции развития налично-денежного обращения

- Роль ЦБРФ в организации и контроле наличной денежной массы

Вторая часть занятия проводится в виде лабораторной работы, которая включает изучение таких вопросов по материалам Интернет-сайтов, как:

- Виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами

- Электронные кассиры в банке. Инноматы.

- Автоматические пункты обмена валюты, принцип действия, функции, операции

#### **Тема 3. Пластиковая карта как современный инструмент безналичных расчетов**

Рассмотрение и обсуждение вопросов:

1. История развития расчетов пластиковыми картами.

2. Пластиковая карта как современный инструмент безналичных расчетов

3. Банковские пластиковые карты, их виды и классификация.

#### **Тема 4. Организация расчетов с помощью пластиковых карт**

1. Платежная система и ее элементы. Технология расчетов пластиковыми картами в платежной системе.

2. Карточные продукты, эмитируемые региональными коммерческими банками.

3. Доходы и расходы банка по дебетовым и кредитным картам.

4. Кобрендинговые карты – как новый вид карточных продуктов.

С использованием Интернет-ресурсов и других источников проводится анализ современного состояния рынка банковских пластиковых карт.

#### **Тема 5. Основы организации и развития дистанционного банковского обслуживания»**

Рассматриваются и обсуждаются 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. Классификация видов дистанционного банковского обслуживания

5. Юридические аспекты и правовая база дистанционного банковского обслуживания.

6. Риски, возникающие при дистанционном банковском обслуживании.

#### **Тема 6. Современное состояние развития дистанционного банковского обслуживания».**

С использованием информационных ресурсов сети Интернет анализируется информация о современном состоянии и развитии основных видов дистанционного банковского обслуживания, рассматриваются примеры использования российскими и зарубежными банками модели дистанционного банковского обслуживания клиентов и в итоге обсуждаются следующие вопросы:

1. Правовые основы дистанционного банковского обслуживания.

2. Система «Клиент-банк» и «Интернет-клиент», основные функции и принципы действия.

3. Телефонный банкинг в России, принципы организации, преимущества и недостатки.

4. Виртуальные банки. Банковские услуги в Интернете. Современные тенденции развития банковских электронных услуг. Обеспечение безопасности электронных систем.

5. Call-центры, их виды и роль в развитии дистанционного банковского обслуживания.

6. Пути минимизации рисков и обеспечения безопасности при дистанционном банковском обслуживании.

#### **Тема 7. Технологии формирования банковских ресурсов**

1. Порядок расчета собственных средств (капитала) банка

2. Нормативная оценка капитала банка

3. Инструменты управления капиталом банка

4. Депозитная политика банка

#### **Тема 8. Технологии проведения активных операций банка**

1. Кредитная политика в управлении кредитованием

2. Участие банка в лизинговой сделке

3. Организация факторингового обслуживания клиентов

4. Операции банка с векселями сторонних эмитентов



### **Тема 9. Управление ликвидностью и прибыльностью банка**

1. Понятие банковской ликвидности, факторы, определяющие ликвидность банка
2. Оценка ликвидности банка
3. Методы управления ликвидностью банка
4. Доходы и расходы банка, их состав, направления анализа
5. Оценка банковской прибыли

### **Тема 10. Технологии управления банковскими рисками**

1. Понятие банковских рисков, их классификация
2. Этапы процесса управления банковскими рисками
3. Методы снижения банковских рисков

## **5. Образовательные технологии**

При реализации учебной работы по данной дисциплине используются следующие образовательные технологии:

*Лекции:* проблемная лекция.

*Практические занятия:* проблемно-концептуальный доклад, доклад по результатам выполнения творческого (исследовательского) задания.

*Самостоятельная работа:* логический анализ текстов, формализация текстов (структурно-логические схемы, таблицы, понятия), конструирование понятий, выполнение творческого (исследовательского) задания.

В том числе интерактивные технологии:

- *интерактивная лекция (темы 1, 3, 5, 8, 10),*
- *кейс-технология (темы 4, 5, 8),*
- *мозговой штурм (темы 2, 6, 7),*
- *фокус-группа (темы 4, 9),*
- *дискуссия по проблеме и путям ее решения (темы 2, 3, 6, 8).*

## **6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.**

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины «ИТДКБ» направлена на закрепление основных элементов теоретического и практического курса. В ходе ее реализации по предварительно выданным студентам заданиям предусмотрены следующие формы контроля:

1. Рейтинг-контроль.
2. Выступление и оппонирование на практических занятиях.
3. Написание курсовой работы
4. Подготовка эссе.
5. Зачет с оценкой.

Текущий контроль также сопровождают участие в интерактивных играх, упражнениях, тренингах, а также проведение тестирования. Промежуточная аттестация по курсу осуществляется в форме зачета с оценкой (по билетам).

### **Промежуточная аттестация**

#### **Перечень вопросов к зачету по дисциплине «ИТДКБ»**

1. Назовите основные цели и направления автоматизации банковской деятельности. Автоматизация внутрибанковской деятельности. Автоматизация расчетов с внешними контрагентами.
2. Охарактеризуйте задачи, основные функции и виды автоматизированных банковских систем (операционный день банка), их виды, структуру.

3. Какие критерии характерны при выборе банком автоматизированных банковских систем?
4. История создания и развития автоматизированных банковских систем.
5. Какие тенденции характерны в развитии наличного денежного обращения?
6. Какие проблемы характерны для наличного денежного обращения и основные направления его совершенствования?
7. Какие функции и операции выполняют автоматические пункты обмена валюты, принцип их действия и виды.
8. Какие существуют критерии классификации банковских карт, их виды.
9. Перечислите нормативные и законодательные акты, обеспечивающие правовую основу расчетов с помощью пластиковых карт.
10. Охарактеризуйте кредитные карты, их виды, условия эмиссии, методы продвижения.
11. Охарактеризуйте магнитные карты и особенности расчетов с их использованием.
12. Микропроцессорные карты, история появления, особенности расчетов и динамика развития.
13. Бесконтактные платежные карты, их виды и технологии обслуживания.
14. Какие элементы включает платежная система на основе пластиковых карт, основные функции ее участников?
15. Охарактеризуйте международные и российские платежные системы, история создания и современное состояние.
16. Доходность банка по операциям с дебетными картами.
17. Доходность банка по операциям с кредитными картами.
18. Охарактеризуйте особенности и преимущества «зарплатных проектов», основные статьи доходов и расходов банка.
19. В чем суть эквайринговой деятельности коммерческих банков, тенденции, проблемы и перспективы развития?
20. Назовите основные виды карточных программ банков.
21. Каковы основные этапы и задачи создания и реализации карточной программы банка.
22. Call-center, его назначение, виды, функции и операции.
23. Какие виды оборудования используются для обслуживания платежных карт, тенденции и динамика развития инфраструктуры?
24. Какие функции выполняет процессинговый центр, в платежной системе?
25. Назовите особенности маркетинга карточных продуктов как инструмента повышения эффективности карточного бизнеса?
26. Опишите основные риски при эмиссии и эквайринге банковских карт, пути их минимизации.
27. Опишите историю создания, принципы организации, функции и роль Всемирной межбанковской системы SWIFT?
28. Охарактеризуйте автоматизированные системы межбанковских расчетов в России, их виды и направления развития?
29. Как функционируют внутрирегиональные электронные системы межбанковских расчетов? Принципы организации и сфера применения.
30. Опишите принципы действия и сферу применения межрегиональных электронных систем межбанковских расчетов.
31. В чем особенности и преимущества систем валовых расчетов в режиме реального времени. БЭСП, история создания и принципы действия?
32. Охарактеризуйте особенности развития автоматизация межбанковских расчетов за рубежом.
33. Дайте характеристику платежных систем США, их виды, история создания и динамика развития.
34. Перечислите и охарактеризуйте особенности функционирования национальных платежных систем европейских государств.

35. Охарактеризуйте основные субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности.
36. Каковы цели выпуска и сфера применения. Универсальной электронной карты?
37. Охарактеризуйте основные, принципы организации дистанционного банковского обслуживания?
38. Опишите, какие виды рисков возникают при дистанционном банковском обслуживании, пути их минимизации.
39. Дайте характеристику системе «Клиент-банк», опишите принцип действия, виды услуг, сервисные функции, преимущества и недостатки.
40. Каковы принципы организации Телефонного банкинга в России, тенденции и проблемы развития?
41. Охарактеризуйте Интернет - бандинг, его виды, преимущества? Динамика развития банковских услуг в интернете зарубежных и российских банков.
42. В чем особенности автоматизированного ввода платежных документов в банках, технологии и преимущества?
43. Какие существуют виды мошенничеств при операциях с банковскими картами?
44. Какие меры обеспечения безопасности используются при операциях с банковскими картами?

### Текущий контроль

#### Рейтинг-контроль №1.

##### Задание 1

Рассмотрите любые три автоматизированные банковские системы, сравните их характеристики и функциональные возможности и заполните следующую таблицу

Назначение АБС	Особенности АБС	Преимущества	Недостатки

##### Задание 2.

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

#### Рейтинг-контроль №2.

##### Задание 1

Дайте развернутые ответы на следующие вопросы:

1. Какие виды карт используются в банковской деятельности? Дайте им развернутую характеристику. Какой вид пластиковых карт более перспективен в России?
2. Какие проблемы сдерживают внедрение пластиковых карт в России?

##### Задание 2

Используя данные Интернет-сайта [www.visarussia.ru](http://www.visarussia.ru), проследите динамику развития и внедрения пластиковых карт платежной системы Visa в нашей стране за последние три года.

##### Задание 3

Используя данные периодической печати и сети Интернет, сравните особенности российских и международных платежных систем. Заполните таблицу

Платежные системы	Преимущества	Недостатки
Российские		
Международные		

#### Рейтинг-контроль №3.

1. Автоматизированный ввод платежных документов.
2. Программные комплексы автоматизированного ввода платежных документов

3. Особенности ввода платежных документов и функциональные возможности системы Cognitive Forms, Bi-print.

Задание 1

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

Задание 2

Охарактеризуйте систему межбанковских расчетов SWIFT. Каким критериям должны удовлетворять банки, желающие вступить в данную систему?

### **Курсовая работа по дисциплине «ИТДКБ»**

Предполагается выполнение логического анализа и формализация текстов, конструирование понятий, а также написание и обсуждение курсовой работы в рамках предложенных тем учебной дисциплины.

**Тематика курсовых работ по дисциплине «ИТДКБ» для бакалавров специальности 38.03.01. «Экономика»**

#### **ВАРИАНТ 1.**

1. Каковы основные цели и направления автоматизации банковской деятельности?
2. Перечислите автоматизированные банковские системы (операционный день банка), их виды и назначение, применяемые в российских банках.
3. Назовите основные этапы развития автоматизированных банковских систем в России.
4. Какие критерии существуют при выборе автоматизированных банковских систем?
5. Какие виды оборудования используются в банке для автоматизации операций с наличными деньгами?
6. Назовите принцип действия и функции, выполняемые автоматическими пунктами обмена валюты.
7. Какие средства автоматизации используют в своей работе кассир банка?

#### **ВАРИАНТ 2**

1. Какие преимущества имеют расчеты пластиковыми картами?
2. Дайте определение платежной системы и ее элементов.
3. Назовите основные этапы история появления и развития пластиковых карт и платежных систем?
4. По каким признакам осуществляют классификацию пластиковых карт?
5. Назовите международные и российские платежные системы?
6. Какие законодательные и правовые акты регламентируют расчеты пластиковыми картами?
7. Как осуществляется процесс получения карточки (кредитной и дебетной) и устанавливаются лимиты пользователя?
8. Перечислите последовательность операций при обслуживании держателя карточки.
9. Дайте определение магнитной карты и особенностей расчетов с использованием магнитных карт.
10. Дайте определение микропроцессорной карты, охарактеризуйте особенности расчетов с их использованием.
11. Что такое «кобрендинговая карта»?
12. Как определяется доходность банка по операциям с дебетными картами?
13. Как определяется доходность банка по операциям с кредитными картами?
14. Какие существуют виды карточных программ для банков?

#### **ВАРИАНТ 3**

1. Охарактеризуйте эквайринговую деятельность банков?
2. Назовите основные этапы и задачи создания и реализации карточной программы банка.

3. Что представляет собой банкомат как элемент электронной системы платежей (функции работы, устройство, принципы работы, последовательность действий).
4. Какие функции и операции выполняет Call-center, его назначение?
5. Дайте определение процессингового центра, его функций в платежной системе
6. Что такое авторизация?
7. Какие существуют режимы авторизации?
8. Каковы особенности применения зарплатных карточек на российском рынке пластиковых карт?
9. Что включает в себя маркетинг пластиковых карт?
10. Как обеспечивается безопасность при расчетах пластиковыми картами?
11. Назовите проблемы и перспективы развития расчетов пластиковыми картами.

#### **ВАРИАНТ 4**

1. Какие факторы, влияют на развитие дистанционного банковского обслуживания?
2. Охарактеризуйте принципы и преимущества дистанционного банковского обслуживания?
3. Назовите, какие критерии используют при классификации дистанционного банковского обслуживания?
4. Какие существуют виды дистанционного банковского обслуживания?
5. Охарактеризуйте, на каких принципах строится система «Клиент-банк»?
6. Каков принцип действия Телефонного банкинга?
7. Назовите основные виды Call-центров, их функции и преимущества в развитии дистанционного банковского обслуживания?
8. Перечислите современные тенденции развития банковских электронных услуг.
9. Охарактеризуйте возможности и особенности программы «Интернет-клиент».
10. Перечислите основные виды дистанционных сервисов для клиентов, предлагаемых банками в современных условиях?
11. Какие виды рисков характерны для дистанционного банковского обслуживания?
12. Проанализируйте основные тенденции развития дистанционного банковского обслуживания в России и за рубежом.
13. Какие проблемы сдерживают развитие дистанционного банковского обслуживания?

#### **Самостоятельная работа по дисциплине «ИТДКБ»**

Предполагается логический анализ и формализация текстов, конструирование понятий, а также написание эссе и обсуждение его в форме презентации в рамках предложенных тем учебной дисциплины.

#### **Тематика эссе (самостоятельных работ)**

1. Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка.
2. «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики» на соответствующий год.
3. Операции коммерческого банка.
4. Взаимоотношения центрального банка с кредитными учреждениями.
5. Собственный капитал коммерческого банка.
6. Прибыль коммерческого банка: особенности формирования и распределения.
7. Особенности денежно-кредитной политики Банка России.
8. Методы и инструменты денежно-кредитной политики центрального банка.
9. Прогнозирование и реализация денежно-кредитной политики в России.
10. Сравнительный анализ обязательного резервирования в России и за рубежом.
11. Процентная политика коммерческого банка.
12. Рефинансирование банка: необходимость, сущность, роль, принципы, инструменты.
13. Политика открытого рынка центрального банка.



14. Депозитные операции коммерческого банка.
15. Операции коммерческого банка на внутреннем и внешнем валютном рынках.
16. Надзорная функция центрального банка: необходимость, сущность, границы.
17. Проблемы организации лицензионной деятельности Банка России.
18. Регулирование деятельности кредитных организаций посредством экономических нормативов.
19. Сравнительный анализ методов надзора Банка России.
20. Надзор центрального банка за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках.
21. Базельские принципы эффективного банковского надзора.
22. Взаимодействие органов банковского и финансового надзора в борьбе с отмыванием преступных доходов.

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля).**

### **Основная литература**

1. Информационные системы в экономике: Учеб. пособие/Чистов Д. В. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 234 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-16-003511-6
2. Банковское законодательство: Учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова; Под ред. Е.Ф. Жукова - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0308-1
3. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3

### **Дополнительная литература**

1. Банковское кредитование: Учебник/Тавасиев А. М., Мазурин Т. Ю., Бычков В. П. - 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-16-009774-9
2. Вдовин, В. М. Информационные технологии в финансово-банковской сфере [Электронный ресурс] : Учебное пособие / В. М. Вдовин, Л. Е. Суркова. - М.: Дашков и К, 2012. - 304 с. - ISBN 978-5-394-01213-6.
3. Информационные технологии и системы: Учебное пособие / Е.Л. Федотова. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 352 с.: ил.; 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0376-6

### **Периодические издания**

1. Финансы и кредит.
2. Деньги.
3. Все для бухгалтера.



### **Интернет-ресурсы**

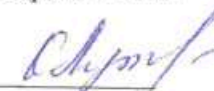
1. [www.government.ru](http://www.government.ru) - Официальный сайт Правительства РФ
2. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) - Официальный сайт Министерства финансов РФ
3. <http://cbr.ru> - Официальный сайт Банка России
4. [www.gaexpert.ru](http://www.gaexpert.ru) - Экспертное агентство «ЭкспертРА»
5. [www.libertarium.ru/library](http://www.libertarium.ru/library) - библиотека материалов по экономической тематике
6. [www.mirkin.ru](http://www.mirkin.ru) - портал «Финансовые науки»
7. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) - РосБизнесКонсалтинг


## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля).**

1. Иллюстративный и текстовый раздаточный материал.
2. Презентатор (стационарный и переносной) с мультимедиа технологиями.
3. Компьютерный класс с современным программным обеспечением и выходом в сеть Интернет.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 380301 «Экономика» и профилю подготовки «Финансы и кредит»

Рабочую программу составил \_\_ зав. кафедрой БУФиС д.э.н., проф. О.В.Лускатова  
Рецензент Н.Г. Юзвик заместитель генерального директора ООО «АУДИТ ПРОФЕССИОНАЛ»  
ПРОФЕССИОНАЛ»  

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры БУФиС  
протокол № 6 от 05.12 2015\_ года.  
Заведующий кафедрой БУФиС д.э.н. Лускатова О.В. 

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической  
комиссии направления 380301 «Экономика»  
протокол № 5 от 07.12 2015\_ года.  
Председатель комиссии  директор ИЭМ Захаров П.Н.

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

---

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

---

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

---

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

---

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

---

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год  
Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

---