

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косенок Сергей Михайлович
Должность: ректор
Дата подписания: 19.06.2024 06:53:26
Уникальный программный документ
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Приложение к рабочей программе по дисциплине

«Практикум работы в автоматизированной банковской системе»

Квалификация выпускника	бакалавр
Направление подготовки	38.03.01
	Экономика
Направленность (профиль)	Финансы и кредит <i>наименование</i>
Форма обучения	очная
Кафедра разработчик	Финансы, денежное обращение и кредит <i>наименование</i>
Выпускающая кафедра	Финансы, денежное обращение и кредит <i>наименование</i>

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Этап: проведение текущего контроля успеваемости по дисциплине (устный опрос, лабораторные работы)

Тема 1. Введение в цифровую грамотность

Задания для устного опроса:

1. Различные подходы к определению понятия «информация» и «цифровая грамотность».
2. Что такое информатика.
3. Краткая история развития информатики.
4. Информационное общество.
5. Информационный ресурс.

Тема 2. Алгоритмизация процессов. История развития вычислительной техники. Основные понятия: Информация, вычислительная техника, языки программирования, алгоритмизация

1. Задания для устного опроса:

2. Поколения ЭВМ.
3. Арифмометр – от машины Лейбница до электронного калькулятора.
4. Классификация языков программирования.
5. Правила составления блок-схем алгоритмов.

Лабораторная работа №1.

В рамках лабораторной работы требуется разработать блок схемы алгоритмов привычной операционной деятельности, допускающей вариативность действий. Алгоритм представляется с точки зрения исполнителя, на примере следующих процессов:

1. Приготовление угощений к празднику.
2. Покупка товаров в интернет-магазине.
3. Поиск подарка к празднику.
4. Выбор варианта перелета из города А, в город Б.
5. И т.п.

Тема 3. Основные понятия: данные, информация, знания. Цели и задачи анализа данных. Источники данных. Пространственно-временные данные

Задания для устного опроса:

1. Основные понятия технологий сбора данных.
2. Цели анализа данных.
3. Задачи анализа данных.
4. Источники данных.
5. Понятие многомерности данных.
6. Пространственно-временные данные.

Тема 4. Временные ряды и их предварительный анализ. Сбор и подготовка исходных данных для анализа. Первичная обработка данных. Выбор средств анализа данных. Интерпретация результата

Лабораторная работа №2.

В рамках лабораторной работы с использованием MS Excel или аналога необходимо найти, собрать и подготовить исходные данные для последующего анализа. Провести анализ данных при помощи инструмента «Анализ данных». Интерпретировать полученный результат. Подготовить отчет по практической работе.

Тема 5. Автоматизированные информационные технологии в банковской деятельности

Задания для устного опроса

Для подготовки к практическому занятию обучающиеся должны изучить разнообразные мнения, изложенные в экономической и специальной литературе, систему аргументации и доказательств и сформировать собственную точку зрения в рамках следующих **вопросов для учебной конференции**:

1. Понятие АБС, требования к АБС. Классификация АБС.
2. Автоматизированное рабочее место (АРМ) специалиста.
3. Виды и особенности информационных банковских технологий (операционные, документарные, объектные).
4. Этапы развития автоматизированных банковских систем.
5. Поколения банковских систем. Особенности систем разных поколений.
6. Современные тенденции развития банковской автоматизации

Лабораторная работа №3. Знакомство с АБС «Управление кредитной организацией»

Знакомство с АБС «Управление кредитной организацией».

Работа со справочниками. Работа с клиентами в системе

Цель и содержание: ознакомление с назначением и общими принципами работы с системой; приобретение навыков работы со справочниками.

Задания:

1. Ознакомьтесь с основными элементами пользовательского интерфейса, предоставляемыми данной программой.
2. Ознакомьтесь со справочниками, которые формируются в системе.
3. Под руководством преподавателя зарегистрируйтесь как пользователь в системе.
4. Внесите свою фамилию в справочник «Ответисполнители».
5. В справочник «Пользователи» добавьте информацию о себе (электронный адрес, телефон, адрес).
6. В справочник «Организационно-правовые формы» внесите следующие формы: ФГБОУ ВПО, МБОУ, МБДОУ.
7. Справочник «Типы клиента» заполните следующими типами:
1 – клиент банка;
2 – бюджетная организация;
3 – внебюджетная организация.

Вопросы для защиты работы:

1. Каково назначение АБС «Управление кредитной организацией»?
2. Как зарегистрировать в системе нового пользователя?
3. Какие пользовательские справочники формируются в системе? Каково их назначение?
4. Как выполнить ввод, редактирование и удаление записей при работе с таблицами объектов?

Выполнение лабораторной работы оценивается по трехбалльной системе:

«1» – работа выполнена правильно;

«2» – работа выполнена и защищена;

«0» – работа не выполнена, или работа выполнена неправильно, или работа не защищена.

Тема 6. Структура автоматизированных банковских систем

Задания для устного опроса

Для подготовки к практическому занятию обучающиеся должны изучить разнообразные мнения, изложенные в экономической и специальной литературе, систему аргументации и

доказательств и сформировать собственную точку зрения в рамках следующих *вопросов для учебной конференции*:

1. Принципы построения АБС.
2. Классическая трехуровневая архитектура банковских систем.
3. Автоматизированное рабочее место (АРМ) специалиста.
4. Сервис-ориентированная архитектура – современный подход к построению АБС компонентного типа.
5. Проблемы выбора и внедрения АБС.
6. Информационное обеспечение банковской деятельности.

Лабораторная работа №4 АБС «Управление кредитной организацией»: Работа со справочниками. Работа с клиентами в системе

1. В справочнике «Валюты» установите курсы валют на текущую дату.
2. Справочник «Рабочие дни» заполните на текущий семестр (пятидневная неделя).
3. Войдите в систему под своим именем и со своим паролем. Выполните режим временной блокировки.
4. В справочнике «Клиенты» выполните следующие действия:
 - найдите заданного клиента;
 - осуществите отбор клиентов по заданному ответ исполнителю;
 - осуществите отбор клиентов по виду (физическое лицо, юридическое лицо, предприниматель, кредитная организация).
5. Откройте новый операционный день.
6. В справочник «Клиенты» внесите новых клиентов банка (в соответствии с вариантом). После каждой закладки желательно щелкать по кнопке «Записать».
7. Проверьте наличие ваших клиентов в списке справочника «Клиенты».

Вопросы для защиты работы:

1. Как выполнить поиск, фильтрацию и сортировку записей?
2. Как добавить нового клиента банка в справочник «Клиенты»?
3. Какую информацию о клиенте содержит справочник «Клиенты»?
4. Какая информация расположена в верхней и нижней части окна справочника «Клиенты»?

Выполнение лабораторной работы оценивается по трехбалльной системе:

«1» – работа выполнена правильно;

«2» – работа выполнена и защищена;

«0» – работа не выполнена, или работа выполнена неправильно, или работа не защищена.

Тема 7. Автоматизация технологи расчетно- кассового обслуживания

Задания для устного опроса

Для подготовки к практическому занятию обучающиеся должны изучить разнообразные мнения, изложенные в экономической и специальной литературе, систему аргументации и доказательств и сформировать собственную точку зрения в рамках следующих *вопросов для учебной конференции*:

1. Виды счетов и особенности их открытия
2. Безналичные расчеты с открытием и без открытия банковских счетов Межбанковские расчеты
3. Виды кассовых операций
4. Механизм кассовых операций
5. Техническое обеспечение кассовых операций

Лабораторная работа №5. АБС «Управление кредитной организацией»: выполнение кассовых операций

Работа с АБС «Управление кредитной организацией».

Задания

1. Откройте новый операционный день.

2. В справочнике «План счетов» просмотрите счета, относящиеся к разным областям учета.
3. В справочнике «Лицевые счета» выполните следующие действия:
 - осуществите поиск номера лицевого счета с помощью поля-локатора;
 - осуществите отбор лицевых счетов по заданному владельцу;
 - осуществите отбор лицевых счетов по заданному виду валюты (например, 810 - рубли);
 - осуществите отбор лицевых счетов по заданному балансовому счету второго порядка (например, 40702);
 - осуществите отбор лицевых счетов расчетно-кассового обслуживания клиента по маске (например, нужно найти счет негосударственного предприятия и известно, что он заканчивается на «23»).
4. В справочнике «Лицевые счета» осуществите:
 - отбор кассовых счетов;
 - отбор действующих счетов;
 - покажите все счета (с учетом скрытых и закрытых).
5. В соответствии с вариантом откройте каждому клиенту лицевой счет (расчетный или текущий – в зависимости от организационно-правовой формы клиента). Необходимо помнить, что лицевые счета открываются клиентам на балансовых счетах 40501-40503, 40601-40603, 40701-40703 (в зависимости от формы собственности и вида деятельности клиента). Закладку «Плата за обслуживание» не заполняйте.
6. Проверьте наличие открытых Вами счетов в справочнике «Лицевые счета».

Вопросы для защиты работы:

1. Какова иерархическая структура Плана счетов коммерческого банка?
2. Как просмотреть План счетов бухгалтерского учета в АБС «Управление кредитной организацией»?
3. Какова структура кода номера лицевого счета клиента?
4. Какая информация расположена в верхней и нижней части окна справочника «Лицевые счета»?
5. Что представляет собой технология открытия лицевого счета клиента в системе?
6. Какие виды счетов можно открыть клиенту в системе?
7. На каких балансовых счетах открываются лицевые счета клиентам? 8. Как провести в системе операцию оплаты за открытие расчетного счета клиенту?

Выполнение лабораторной работы оценивается по трехбалльной системе:

«1» – работа выполнена правильно;

«2» – работа выполнена и защищена;

«0» – работа не выполнена, или работа выполнена неправильно, или работа не защищена.

Тема 8. Розничные банковские электронные услуги

Задания для устного опроса

Для подготовки к практическому занятию обучающиеся должны изучить разнообразные мнения, изложенные в экономической и специальной литературе, систему аргументации и доказательств и сформировать собственную точку зрения в рамках следующих **вопросов для учебной конференции**:

1. Понятие «качество обслуживания».
2. Составляющие качественного обслуживания клиентов банка.
3. Применение стандартов ИСО 9000 в банковской деятельности.
4. Система менеджмента качества в российских банках.
5. Стандарты качества обслуживания клиентов в банке (российская и зарубежная практика).
6. Организация взаимодействия подразделений банка для повышения качества обслуживания клиентов.

Лабораторная работа №6. АБС «Управление кредитной организацией»: выполнение клиентских операций

1. Зачислите на каждый из счетов ваших клиентов входящий остаток переводом 10 млн. руб. с р/с 40405810138000000001 в Северо-Кавказском банке СБ РФ, к/с 301018106000000000342 БИК 040707644.
2. Проведите операцию оплаты за открытие каждого расчетного счета.
3. Подготовьте сообщение налоговому органу об открытии счета (по счету любого Вашего клиента). Сообщение налоговому органу об открытии счета сохраните на флеш-карте.
4. Проведите все операции в операционном дне банка в соответствии с вариантом. После закрытия счета проверьте его состояние в справочнике «Лицевые счета». Подготовьте сообщение налоговому органу о закрытии счета. Сообщение налоговому органу о закрытии счета сохраните на флеш-карте.
5. Проведите все операции в операционном дне банка (в соответствии с вариантом).
6. Проверьте наличие всех проводок в Журнале проводок. Сформируйте печатные формы следующих документов: мемориальный ордер, приходный кассовый ордер, объявление на взнос наличными, расходный кассовый ордер, платежное поручение. Сохраните документы на флеш-карту. Распечатайте созданные документы.
7. Получите выписки из лицевых счетов клиентов (в закладке «Макет» выбрать макет «Таблица»). Сохраните выписки на флеш-карту. Распечатайте созданные выписки.

Вопросы для защиты работы:

1. Опишите технологию оформления кассовых операций в системе «Управление кредитной организацией».
 2. Как просмотреть журнал проводок, сформированных в системе по первичному документу?
 3. Опишите технологию расчетов платежными поручениями в системе.
 4. Каков порядок оплаты расчетных документов при недостатке средств на расчетном счете плательщика?
 5. Каким документом оформляется частичная оплата расчетного документа?
 6. Какими документами оформляются операции по внебалансовым счетам?
- Выполнение лабораторной работы оценивается по трехбалльной системе:
«1» – работа выполнена правильно;
«2» – работа выполнена и защищена;
«0» – работа не выполнена, или работа выполнена неправильно, или работа не защищена.

Тема 9. Дистанционное банковское обслуживание

Задания для устного опроса

Для подготовки к практическому занятию обучающиеся должны изучить разнообразные мнения, изложенные в экономической и специальной литературе, систему аргументации и доказательств и сформировать собственную точку зрения в рамках следующих **вопросов для учебной конференции**:

1. Архитектура построения систем ДБО, а также интегрированных фронт-офисных систем.
2. Каналы доступа к системам ДБО. Основные элементы систем ДБО банков: классический «банк – клиент», интернет-банкинг, мобильный банкинг (SMS, WAP, GPRS), телебанкинг (IVR), call-центры, удаленные терминалы (POS-терминалы, банкоматы, киоски самообслуживания), удаленные офисы банка (точки продаж).
3. Преимущества и недостатки ДБО и интернет-банкинга, в частности.
4. Основные автоматизированные системы ДБО клиентов, используемые российскими банками: особенности, функциональность, преимущества и недостатки.
5. Перспективы развития рынка ДБО в РФ.

Лабораторная работа №7. «АБС «Управление кредитной организацией»: формирование отчетов в АБС

1. Отрадите операции по счетам.

Для всех проводимых операций необходимо правильно указывать род операции.

После проведения операции No1 просмотрите задолженность по картотеке. Отчет «Задолженность по картотеке» сохраните на флеш-карте. Просмотрите информацию о помещении документа в картотеку в выписке из лицевого счета клиента.

После проведения операции No4, выполните операцию No1, спишите сумму платежа из картотеки и вновь составьте отчет «Задолженность по картотеке» (убедитесь, что документы изъяты из картотеки).

2. Составьте реестр начислений за услуги кассового обслуживания и проведения платежей по Вашим клиентам. Проведите операцию оплаты за услуги кассового обслуживания и услуги проведения платежей по Вашим клиентам за период времени с момента открытия расчетного счета до текущей даты. Реестр начислений сохраните на флеш-карте.

3. Получите выписки по лицевым счетам клиентов. Сохраните выписки. Распечатайте созданные выписки.

4. Получите ведомость остатков лицевых счетов, оборотно-сальдовую ведомость, отчет об оборотах по лицевым счетам, отчет о движении счетов, список банковских проводок за операционный день (по операциям ваших клиентов). Сохраните отчеты на флеш-карте.

Вопросы для защиты работы:

1. Опишите технологию оформления кредитного договора в системе «Управление кредитной организацией».

2. Опишите технологию оформления договора залога в системе «Управление кредитной организацией».

3. Как сформировать в системе печатные формы документов для клиента по сделке кредитования?

4. Какова технология открытия ссудного счета клиенту в системе? Какие документы при этом формируются?

5. Как произвести расчет и начисление процентов по ссудному счету в системе?

6. Опишите технологию погашения ссуды в системе.

7. Каков порядок закрытия ссудного счета клиента в системе?

Выполнение лабораторной работы оценивается по трехбалльной системе:

«1» – работа выполнена правильно;

«2» – работа выполнена и защищена;

«0» – работа не выполнена, или работа выполнена неправильно, или работа не защищена.

Тема 10. Безопасность автоматизированных банковских систем

Задания для устного опроса

Для подготовки к практическому занятию обучающиеся должны изучить разнообразные мнения, изложенные в экономической и специальной литературе, систему аргументации и доказательств и сформировать собственную точку зрения в рамках следующих **вопросов для учебной конференции**:

1. Требования Стандарт банка России СТО БР ИББС-1.0-2014 к системе менеджмента ИБ организаций БС РФ.

2. Требования организации и функционированию службы ИБ организации БС РФ. Требования к определению/коррекции области действия СОИБ.

3. Требования к выбору/коррекции подхода к оценке рисков нарушения ИБ и проведению оценки рисков нарушения ИБ.

4. Требования к разработке планов обработки рисков нарушения ИБ.

Методические рекомендации по оцениванию публичного доклада на учебной конференции

Для оценки дескрипторов компетенции используется балльная шкала оценок. Для определения фактических оценок каждого показателя выставляются следующие баллы:

- результат, содержащий полный правильный ответ, полностью соответствующий требованиям критерия, – максимальное количество баллов;

- результат, содержащий неполный правильный ответ (степень полноты ответа – более 60%) или ответ, содержащий незначительные неточности, т.е. ответ, имеющий незначительные отступления от требований критерия, – 75% от максимального количества баллов;

- результат, содержащий неполный правильный ответ (степень полноты ответа – от 30 до 60%) или ответ, содержащий значительные неточности, т.е. ответ, имеющий значительные отступления от требований критерия – 40 % от максимального количества баллов;

- результат, содержащий неполный правильный ответ (степень полноты ответа – менее 30%), неправильный ответ (ответ не по существу задания) или отсутствие ответа, т.е. ответ, не соответствующий полностью требованиям критерия, – 0 % от максимального количества баллов.

Критерии оценки (max 10 баллов):

- соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам;
- показал понимание темы, умение критического анализа информации;
- продемонстрировал знание методов изучения ... и умение их применять;
- обобщил информацию с помощью таблиц, схем, рисунков и т.д.;
- сформулировал аргументированные выводы;
- оригинальность и креативность при подготовке презентации;

В зависимости от количества баллов оценивание компетентности студента оценивается по уровням: от 3 до 4 баллов - «минимальный уровень», от 5 до 7 баллов - «базовый уровень», от 8 до 9 баллов - «высокий уровень».

Этап: проведение промежуточной аттестации по дисциплине (зачет)

Вопросы к зачету:

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. Интернет-банкинг, 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. Ценность информации. Качественная оценка информации.
40. Управление нормативно-справочной информацией.
41. Информационная безопасность организации.
42. Программно-технические средства защиты информации.
43. Основные направления информатизации банков.