

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель образовательной программы _____/ _проф. М.У. Тумгоев от « <u>21</u> » _____ мая _____ 2024г.	И.о. декана факультета экономики и управления _____/ _М.Ш. Мержо от « <u>22</u> » _____ мая _____ 2024г.
---	--

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.ДВ 06.01 Банковские инновационные технологии

Направление подготовки - *магистратура*
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (*магистерская программа*)

Финансовый менеджмент в общественном секторе, бизнесе и банках

Квалификация выпускника – *магистр*

Форма обучения *очная, заочная*

Магас, 2024

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В.ДВ 06.01 Банковские инновационные технологии

Содержание

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
 - 3.1. Текущий контроль успеваемости
 - 3.2. Промежуточная аттестация
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
ПК-3	способен на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку эффективности и финансовой устойчивости организаций, в том числе кредитных	ПК-3.1. ориентируется в современной экономической и финансовой ситуации в России и мире;	Знать: теории экономических исследований; математический инструментарий и методы принятия оптимальных решений; проблемы экономической науки; основы бухгалтерского учета и анализа; макро и микро экономические показатели в сфере экономики; особенности банковской системы России и зарубежных стран; системные программные продукты и пакеты прикладных программ Уметь: ориентироваться в современной экономической и финансовой ситуации в России и мире; обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями; анализировать и оценивать банковскую систему России и зарубежных стран, выявляя их различия и закономерности; Владеть: экономической терминологией российских и зарубежных авторов; методологией экономических исследований; расчетами и оценкой статистических макро и микро экономических показателей развития России на современном этапе
		ПК-3.4. выявляет и обосновывает факторы мобилизации финансовых ресурсов;	Знать основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач, Уметь: анализировать информационные и статистические материалы по оценке финансового состояния организации с учетом применения методологических приемов определения состояния активов и обязательств. Владеть современными методиками финансового менеджмента, обеспечения банковской ликвидности,
ПК-5	способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности	ПК-5.2 разрабатывает финансовую политику и выбирает эффективные варианты управленческих решений с целью успешного развития компании (фирмы, организации);	Знать: алгоритм разработки финансовой политики компании и выбора эффективных управленческих решений в целях успешного развития компании; Уметь: решать практические и научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений, анализировать причины и последствия происходящих экономических процессов и событий Владеть: инструментами оценки влияния инвестиционных решений и решении по финансированию на рост стоимости компании и прибыли
		ПК-5.3 оценивает финансовую эффективность с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности	Знать основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач в общественном секторе, Уметь анализировать информационные и статистические материалы по финансовому состоянию проекта с учетом применения методологических приемов оценки финансовых потоков от инвестиций. Владеть: методами оценки эффективности и результатов экономической деятельности

Формируемые дисциплиной знания и умения готовят выпускника данной образовательной программы к выполнению следующих обобщенных трудовых функций (трудовых функций):

Код и наименование профессионального стандарта	Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
	Код	Наименование	Уровень квалификации	Наименование	Код	Уровень (подуровень) квалификации
08.007 Специалист казначейства банка	Е	Управление казначейством банка ресурсами	7	Планирование и прогнозирование казначейством банка структуры портфелей	Е/02.7	7
08.018 Специалист по управлению рисками	С	Обеспечение эффективной работы системы управления рисками	7	Разработка интегрированной системы управления рисками	С/04.7	7
08.036 Специалист по работе с инвестиционными проектами	В	Реализация инвестиционного проекта	7	Управление рисками инвестиционного проекта	В/03.7	7
08.037 Бизнес-аналитик	Е	Аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	7	Определение направлений развития организации	Е/01.7	7

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.

4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося на зачете по дисциплине

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
зачтено	<p>Результат «зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон.</p> <p>При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрировал знание материала, грамотно и по существу излагал его, не допускал существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применял использовал в ответах учебно-методический материал исходя из специфики практических вопросов и задач, владел необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют высокую (15....13) / хорошую (12..10) / достаточную (9...7) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся как среднеарифметическое рейтинговых оценок по текущей аттестации (на занятиях и по результатам выполнения контрольных заданий) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне от достаточного до высокого.</p>
не зачтено	<p>Результат «не зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон.</p> <p>При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрирует незнание значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.</p> <p>Как правило, «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p>

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
	<p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся как среднеарифметическое рейтинговых оценок по текущей аттестации (на занятиях и по результатам выполнения контрольных заданий) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы</p>

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

3.1. Текущий контроль успеваемости

Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

№	Наименование темы (раздела)	Вопросы для обсуждения
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
1	Цели и основные направления развития инноваций в банковском бизнесе	Автоматизированные банковские системы (операционный день банка), их виды и назначение. Функции автоматизированных банковских систем. Критерии выбора автоматизированных банковских систем. Характеристика популярных АБС в России. Анализ современного состояния рынка автоматизированных банковских систем. Роль АБС в развитии ритейловых операций.
2	Новые банковские технологии в организации безналичных расчетов с помощью пластиковых карт и электронных платежных систем	История развития расчетов пластиковыми картами. Пластиковая карта как современный инструмент безналичных расчетов. Банковские пластиковые карты, их виды и классификация. Платежная карточная система и ее элементы Виды электронных платежных систем. Карточные платежные системы. Платежные шлюзы, их виды и особенности функционирования. Электронные системы цифровой наличности. Системы мобильных платежей;
3	Инновационные технологии в национальных и всемирных платежных системах	Платежная система Банка России. Система валовых расчетов Банка России БЭСП. Платежные системы зарубежных государств» Платежные системы США: Fedwire и CHIPS. Европейские платежные системы межбанковских расчетов. Всемирная межбанковская система SWIFT, история создания и развития.
4	Развитие дистанционного банковского	Принципы организации дистанционного банковского обслуживания. Классификация видов дистанционного банковского обслуживания. Юридические аспекты и

№	Наименование темы (раздела)	Вопросы для обсуждения
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
	обслуживания	правовая база дистанционного банковского обслуживания. Риски, возникающие при дистанционном банковском обслуживании.

Типовые темы рефератов

1. Автоматизированные банковские системы (операционный день банка), их виды и назначение.
2. Функции автоматизированных банковских систем. Критерии выбора автоматизированных банковских систем.
3. Особенности отечественных систем автоматизации банковских операций.
4. Характеристика популярных АБС в России.
5. Анализ современного состояния рынка автоматизированных банковских систем.
6. Роль АБС в развитии ритейловых операций.
7. Национальная платежная система, основы формирования, проблемы и направления развития.
8. Основные положения и этапы реализации ФЗ РФ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе РФ».
9. Операторы платежных систем и предъявляемые к ним требования.
10. Системно значимые и социально значимые платежные системы.
11. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе.
12. Платежные системы США Fedwire и CHIPS.
13. Европейские платежные системы.
14. Всемирная межбанковская система SWIFT.
15. Виды пластиковых карт, используемых российскими коммерческими банками.
16. Анализ эффективности и динамики расчетов пластиковыми картами.
17. Анализ региональных карточных программ.
18. Проблемы расширения эквайринга коммерческими банками.
19. Call-центры, их виды и роль в развитии операций с банковскими картами.
20. Кобрендинговые карты как направление развития карточного бизнеса
21. Бесконтактные платежные карты.
22. Диджитализация – как основное направление развития банковских услуг.
23. Платежные шлюзы, их виды и особенности функционирования.
24. Электронные системы цифровой наличности.
25. Системы мобильных платежей.

Типовые тесты / задания

Вариант 1

Задание 1

Рассмотрите понятие «национальной платежной системы».

Задание 2.

Используя учебную литературу и статьи периодической печати, опишите виды рисков, возникающих в платежных системах и пути их минимизации.

Задание 3

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, проследите динамику количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и эквайринг платежных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 2

Задание 1

Рассмотрите структуру и элементы «национальной платежной системы».

Задание 2.

Охарактеризуйте систему межбанковских расчетов SWIFT, историю и цель создания, современное состояние. Каким критериям должны удовлетворять банки, желающие вступить в данную систему?

Задание 3

Составьте кроссворд, используя основные термины и понятия дисциплины «Современные платежные системы».

Вариант 3

Задание 1

Раскройте общие положения Стратегии развития национальной платежной системы (от 15 марта 2013 г).

Задание 2

Опишите общие правила деятельности операторов платежной системы, по данным Банка России приведите данные о зарегистрированных в платежной системе операторах.

Задание 3

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количества банковских карт, эмитированных кредитными организациями по типам карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 4

Задание 1

Опишите направления и принципы развития НПС в соответствии со Стратегией развития национальной платежной системы (от 15 марта 2013 г).

Задание 2.

Платежные небанковские кредитные организации (НКО), лицензия, функции и операции.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику объема операций, совершенных с использованием платежных карт российских коммерческих банков за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 5

Задание 1

Какие меры будет принимать Банк России по развитию платежных услуг в соответствии со Стратегией развития национальной платежной системы (от 15 марта 2013 г).

Задание 2.

Расчетные НКО, лицензия, функции и операции.

Задание 3.

История появления и деятельность S.W.I.F.T. в России, перспективы развития.

Вариант 6

Задание 1

Какие меры будет принимать Банк России по организации надзора и наблюдения за национальной платежной системой.

Задание 2

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.

Задание 3

Общеввропейская платежная система «TARGET», структура, функциональные особенности, схема проведения расчетов.

Вариант 7

Задание 1

Опишите системно значимые платежные системы, ключевые принципы.

Задание 2

Опишите основные этапы эволюции и реформирования системы безналичных расчетов в России.

Задание 3.

Составьте глоссарий по дисциплине «Современные платежные системы».

Вариант 8

Задание 1

Внутрирегиональные электронные расчеты Банка России.

Задание 2

Опишите основные нововведения в связи с принятием Положения Банка России от 19.06.2012 № 383 – П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количества операций, совершенных с использованием платежных карт российских коммерческих банков за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 9

Задание 1

Опишите историю создания и развития в современных условиях международной платежной системы «VISA».

Задание 2

Опишите основные нововведения в связи с принятием Положения Банка России от 19.06.2012 № 383 – П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количество платежей клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления.

Вариант 10

Задание 1

Опишите историю создания и развития в современных условиях международной платежной системы «AMERICAN EXPRESS».

Задание 2

Опишите основные нововведения в связи с принятием Положения Банка России от 19.06.2012 № 383 – П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику объема платежей клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления.

Вариант 11

Задание 1

Опишите историю создания и развития в современных условиях международной платежной системы «MASTER CARD».

Задание 2

Опишите основные нововведения в связи с принятием Положения Банка России от 19.06.2012 № 383 – П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления.

Вариант 12

Задание 1

Платежная система Банка России, ее современное состояние и направления развития.

Задание 2

Платежные системы США Законодательное регулирование переводов денежных средств в США. Система валовых расчетов Fedwire.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количества устройств для приема и обслуживания платежных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 13

Задание 1

Опишите историю создания и развития в современных условиях российской платежной системы «Золотая корона».

Задание 2

Национальная платежная система России, основы формирования, проблемы и направления развития.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количества устройств для приема и обслуживания платежных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 14

Задание 1

Цель принятия, предмет регулирования и основные понятия, введенные ФЗ №161

«О национальной платежной системе» от 27.06.2011.

Задание 2

Опишите основные нововведения в связи с принятием Положения Банка России от 19.06.2012 № 383 – П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количества устройств для приема и обслуживания платежных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 15

Задание 1

Раскройте понятие межбанковских расчетов, их виды и принципы организации.

Задание 2

Европейские платежные системы, их виды и принципы функционирования.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru и других сайтов, охарактеризуйте динамику развития рынка кредитных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 16

Задание 1

Раскройте общие требования, которые предъявляются к деятельности операторов услуг платежной инфраструктуры.

Задание 2

Критерии классификации платежных систем и их виды.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику развития национальной системы платежных карт. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 17

Задание 1

Раскройте общие требования, которые предъявляются к деятельности операторов по переводу денежных средств.

Задание 2

Опишите основные правила Платежной системы Банка России в соответствии с Положением Банка России от 19.05.2016 года № 544-П «О Справочнике банковских идентификационных

кодов участников расчетов, осуществляющих перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России, и подразделений Банка России, не являющихся участниками расчетов».

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru и других сайтов, охарактеризуйте динамику развития рынка кредитных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 18

Задание 1

Опишите основные положения наблюдения за Платежной системой Банка России в соответствии с Положением Банка России от 31.05.2021 № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».

Задание 2.

Опишите требования, которые предъявляются к деятельности операторов по переводу денежных средств.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru охарактеризуйте современное состояние национальной системы платежных карт «Мир» и перспективы ее развития.

Вариант 19

Задание 1

Порядок оказания платежных услуг и осуществления перевода денежных средств. В соответствии ФЗ №161.

Задание 2.

Субъекты национальной платежной системы.

Задание 3.

Какие требования предъявляются в значимым платежным системам? Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru охарактеризуйте реестр организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

Вариант 20

Задание 1

Порядок оказания платежных услуг и осуществления перевода денежных средств. В соответствии ФЗ №161.

Задание 2.

Надзор в национальной платежной системе.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru рассмотрите реестр(перечень) операторов электронных денежных средств (ЭДС), сделайте выводы, какое количество банков и небанковских кредитных организаций зарегистрированы в качестве операторов электронных денежных средств (ЭДС).

Вариант 21

Задание 1

Какие организации могут быть участниками платежной системы и какие виды участия предусмотрены в соответствии с правилами платежной системы?

Задание 2.

Принципы обеспечения информационной безопасности национальной платежной системы

Задание 3.

Какие требования предъявляются в значимым платежным системам? Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru охарактеризуйте реестр организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

Вариант 22

Задание 1

Критерии классификация и виды специализированных платежных систем.

Задание 2.

Какие общие требования предъявляются к деятельности операционных, клиринговых и расчетных центров?

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику развития национальной системы платежных карт. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 23

Задание 1

Какие требования предъявляются к деятельности платежных агентов, банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов?

Задание 2.

Расчетные небанковские кредитные организации (НКО), их операции и количество зарегистрированных Банком России.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику развития национальной системы платежных карт. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Вариант 24

Задание 1

Какие меры будет принимать Банк России по организации надзора и наблюдения за национальной платежной системой?

Задание 2.

Платежные небанковские кредитные организации (НКО), их операции и количество зарегистрированных Банком России.

Задание 3.

Какие требования предъявляются в значимым платежным системам? Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru охарактеризуйте реестр организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

Вариант 25

Задание 1

Какие основные понятия введены ФЗ №161 от 27.06.2011г. «О национальной платежной системе».

Задание 2.

Критерии классификации и виды платежных систем. Принципы функционирования платежных систем.

Задание 3.

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, охарактеризуйте динамику количества устройств для приема и обслуживания платежных карт за последние три года. Составьте таблицы, сделайте соответствующие выводы.

Типовые контрольные вопросы

1. Какие функции выполняют автоматизированные банковские системы, используемые российскими коммерческими банками.
2. Критерии выбора автоматизированных банковских систем
3. Каковы основные характеристики автоматизированных банковских систем.
4. Какие АБС, используют региональные коммерческие банки.
5. АБС, используемые зарубежными коммерческими банками.
6. Основные тенденции развития налично-денежного оборота в России и за рубежом.
7. Дайте определение платежной системы и ее основных элементов.
8. Какие операции банков относятся к расчетным (расчетно-платежным), кассовым?
9. Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчетно-платежных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?

10. Какие существуют инструменты проведения банком безналичных расчетов, каков порядок использования каждого из таких инструментов?
11. Назовите основные виды межбанковских расчетов.
12. Каковы перспективы развития национальной платежной системы РФ?
13. Каков порядок осуществления расчетных операций в Платежной системе Банка России?
14. Перечислите нормативные и законодательные акты, регламентирующие безналичные расчеты в РФ.
15. Особенности организации внутрибанковских и межфилиальных расчетов.
16. Назовите основные виды межбанковских расчетов.
17. Какие организации являются операторами национальной платежной системы РФ?
18. Дайте определение электронных денег.
19. Особенности функционирования расчетных небанковских кредитных организаций (НКО).
20. Какие преимущества имеют расчеты пластиковыми картами?
21. Дайте определение платежной системы на основе платежных карт и ее элементов.
22. Назовите основные этапы истории появления и развития пластиковых карт и платежных систем?
23. По каким признакам осуществляют классификацию пластиковых карт?
24. Назовите международные и российские платежные системы?
25. Какие законодательные и правовые акты регламентируют расчеты пластиковыми картами?
26. Как осуществляется процесс получения карточки (кредитной и дебетной) и устанавливаются лимиты пользователя?
27. Перечислите последовательность операций при обслуживании карточки.
28. Дайте определение магнитной карты и особенностей расчетов с использованием магнитных карт.
29. Дайте определение микропроцессорной карты, охарактеризуйте особенности расчетов с их использованием.
30. Как определяется доходность банка по операциям с дебетными картами?
31. Как определяется доходность банка по операциям с кредитными картами?
32. Какие существуют виды карточных программ для банков?
33. Назовите основные этапы и задачи создания и реализации карточной программы банка.
34. Что представляет собой банкомат как элемент электронной системы платежей (функции работы, устройство, принципы работы, последовательность действий).

35. Какие функции и операции выполняет Call-center, его назначение?
36. Какие функции выполняет процессинговый центр в карточной платежной системе ?
37. Что такое авторизация?
38. Какие существуют режимы авторизации?
39. Каковы особенности применения зарплатных карточек на российском рынке пластиковых карт?
40. Что включает в себя маркетинг пластиковых карт?.
41. Как обеспечивается безопасность при расчетах пластиковыми картами?
42. Назовите проблемы и перспективы развития расчетов пластиковыми картами.
43. Когда была создана Всемирная межбанковская система SWIFT?
44. Назовите какие существуют автоматизированные системы межбанковских расчетов в России?
45. Какие вы знаете национальные платежные системы?
46. Перечислите этапы создания национальной системы платежных карт «Мир».
47. Какие инновационные технологии применяют в настоящее время коммерческие банки?
48. Что такое «диджитализация» и каковы основные направления ее развития в банковской деятельности?

3.2. Промежуточная аттестация

Типовые вопросы к промежуточной аттестации (Зачет)

1. Основные цели и направления автоматизации банковской деятельности.
2. Автоматизированные банковские системы (операционный день банка), их виды и назначение.
3. История развития автоматизированных банковских систем в России.
4. Критерии выбора автоматизированных банковских систем. Функции АБС.
5. Характеристика некоторых АБС («ФОРС», «IBSO»).
6. Наличное денежное обращение, тенденции и проблемы развития
7. Классификация оборудования банков.
8. Виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами.
9. Средства автоматизации работы кассира банка. Электронные кассиры. Инноматы.
10. Автоматические пункты обмена валюты, принцип действия, функции и операции.
11. Пластиковая карта – как инструмент безналичных расчетов.
12. Платежная система и ее элементы
13. История появления и развития пластиковых карт и платежных систем
14. Классификация пластиковых карт.
15. Международные и российские платежные системы.

16. Правовые основы расчетов пластиковыми картами.
17. Процесс получения карточки (кредитной и дебетной) и лимиты пользователя.
18. Цикл операций при обслуживании карточки.
19. Организация расчетов пластиковыми картами.
20. Магнитные карты и особенности расчетов с использованием магнитных карт.
21. Микропроцессорные карты, особенности расчетов с их использованием
22. Банкомат как элемент электронной системы платежей (функции работы, устройство, принципы работы, последовательность действий).
23. Call-center, его назначение, функции и операции.
24. Терминальные устройства их назначение, виды.
25. Процессинговый центр, его функции в платежной системе.
26. Авторизации и ее виды.
27. On-line режим. Off-line режим. Обработка транзакций. Маршрутизация транзакций.
28. Зарплатные карточки – особенность российского рынка пластиковых карт.
29. Маркетинг пластиковых карт.
30. Обеспечение безопасности при расчетах пластиковыми картами.
31. Проблемы и перспективы развития расчетов пластиковыми картами.
32. Всемирная межбанковская система SWIFT.
33. Автоматизированные системы межбанковских расчетов в России.
34. Автоматизация межбанковских расчетов за рубежом. Национальные платежные системы.
35. Национальная платежная система России.
36. Порядок оказания платежных услуг, перевода денежных средств и использования электронных средств платежа в соответствии с ФЗ «О национальной платежной системе» № 161.
37. Критерии значимых платежных систем
38. Факторы, влияющие на развитие дистанционного банковского обслуживания.
39. Принципы и преимущества дистанционного банковского обслуживания.
40. Виды дистанционного банковского обслуживания.
41. Система «Клиент-банк», принцип действия.
42. Банковское обслуживание на дому и в офисе.
43. Телефонный банкинг в России, принципы организации.
44. Виртуальные банки. Банковские услуги в Интернете.
45. Современные тенденции развития банковских электронных услуг.
46. Обеспечение безопасности электронных систем.

47. Программы автоматизированного ввода платежных документов.
48. Программа «Интернет-клиент».
49. Автоматизированный ввод платежных документов в банке.
50. Характеристика современных российских электронных систем, их основные виды.
51. Инновационные технологии платежей.
52. Платежные шлюзы, их виды и особенности функционирования.
53. Электронные системы цифровой наличности.
54. Системы мобильных платежей.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

Текущий контроль успеваемости

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала;
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.

Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: Зачет.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины (модуля).

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.