

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

**ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ**

**Робоча програма
навчальної дисципліни
"ІНФОРМАЦІЙНІ СИСТЕМИ ТА ТЕХНОЛОГІЇ
У БАНКІВСЬКІЙ СФЕРІ"
для студентів напряму підготовки
6.030508 "Фінанси і кредит"
усіх форм навчання**

Харків. Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2014

Затверджено на засіданні кафедри інформаційних систем.
Протокол № 6 від 09.12.2013 р.

Укладачі: Золотарьова І. О.
Бутова Р. К.
Гаврилова А. А.

P58 Робоча програма навчальної дисципліни "Інформаційні системи та технології в банківській сфері" для студентів напряму підготовки 6.030508 "Фінанси і кредит" усіх форм навчання / укл. І. О. Золотарьова, Р. К. Бутова, А. А. Гаврилова. – Х. : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2014. – 59 с. (Укр. мов.)

Наведено кваліфікаційні вимоги до студентів у галузі інформаційних систем та інформаційних технологій у банківській сфері, тематичний план навчальної дисципліни, її зміст за модулями і темами, плани лекцій та лабораторних занять, самостійна робота студентів, індивідуально-консультативна робота, методики активізації навчального процесу, система контролю і оцінювання результатів навчання.

Рекомендовано для студентів напряму підготовки 6.030508 "Фінанси і кредит".

Вступ

Ефективне управління розвитком банківського бізнесу немислимо без своєчасного отримання та використання повної та актуальної інформації про стан банківської діяльності, яка використовується для аналізу і прийняття рішень з управління цією діяльністю.

Автоматизовані банківські системи (АБС), що ґрунтуються на сучасних інформаційно-комунікаційних технологіях, забезпечують отримання своєчасної, повної, якісної інформації на всіх рівнях управління і з усіх бізнес-напрямів діяльності банківської установи.

У даний час АБС перетворилися на стратегічне джерело інформації для банківського бізнесу і управління ним, а значить, – джерело отримання конкурентних переваг на ринку. Ресурси АБС використовуються на всіх рівнях управління територіально розподіленої організаційної структури банку.

АБС стали складовою частиною банківського бізнесу. Інформаційні технології і засновані на них інформаційні системи допомагають:

- розробляти і виводити на ринок нові банківські продукти та послуги;
- надавати клієнтам нові канали отримання банківських послуг, використовувати нові платіжні інструменти;
- реалізувати нові безпаперові платіжні технології, здійснювати електронні платежі;
- формувати новий стиль управління банківською діяльністю, заснований на інформації та знаннях;
- надавати нові засоби і механізми ефективної взаємодії фахівців банку в корпоративному масштабі, а також з клієнтами та бізнес-партнерами;
- реалізувати нові технології підготовки та прийняття рішень з управління банківською діяльністю.

Навчальна дисципліна "Інформаційні системи і технології в банківській сфері" є дисципліною профільного напрямку "Інформаційно-комунікаційне забезпечення. Банківська справа" та вивчається згідно з навчальним планом підготовки фахівців освітньо-кваліфікаційного рівня "бакалавр" напряму підготовки 6.030508 "Фінанси і кредит".

1. Опис навчальної дисципліни

Структура навчальної дисципліни наведена в табл. 1.1.

Таблиця 1.1

Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, напрям підготовки, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни
1	2	3
Кількість кредитів, відповідних ECTS – 3	Галузь знань: 0305 "Економіка та підприємництво"	За вибором. Дисципліна профільного напрямку "Інформаційно-комунікаційне забезпечення. Банківська справа".
Змістових модулів – 2		Рік підготовки – 2-й
		Семестр – 4-й
Загальна кількість годин – 108	Напрямок підготовки: 6.030508 "Фінанси і кредит"	Лекції – 34 години. Лабораторні роботи – 34 години. Поточні консультації – 6 годин. Самостійна робота – 34 години
Кількість тижнів викладання навчальної дисципліни – 17. Кількість годин на тиждень: аудиторних – 4, самостійних робіт – 2	Освітньо-кваліфікаційний рівень: бакалавр	Вид контролю: залік

Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної роботи становить: 63 %.

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета викладання навчальної дисципліни – формування системи теоретичних знань і отримання практичних умінь і навичок з питань основ побудови автоматизованих банківських систем, організації та функціонування їх в цілях автоматизації процесів управління банківською діяльністю.

Завдання дисципліни – сформувати у студентів – майбутніх бакалаврів в галузі банківської справи ряд компетентностей з:

використання сучасних інформаційних технологій для автоматизації бізнес-функцій і бізнес-процесів з управління банківською діяльністю;

аналізу та моделювання бізнес-процесів з використанням CASE-засобів;

практичного освоєння інтерфейсу і функціональності готових програмних продуктів;

роботи в якості кінцевих користувачів АБС, тобто з виконання своїх функціональних обов'язків у майбутній діяльності за допомогою ресурсів АБС;

оволодіння певним рівнем інформаційної культури: вміти цілеспрямовано працювати з інформацією, орієнтуватися в потоках банківської інформації, самостійно отримувати, обробляти і передавати інформацію за допомогою сучасних комп'ютерних, програмних і комунікаційних засобів;

участі в розробці проектних рішень з автоматизації управління банківською діяльністю.

Об'єктом навчальної дисципліни є основи побудови автоматизованих банківських систем (АБС) на базі сучасних інформаційно-комунікаційних технологій, що забезпечують отримання повної, своєчасної, актуальної інформації на всіх рівнях управління банківською установою і по всіх бізнес-напрямах банківської діяльності.

Предметом навчальної дисципліни є: новітні інформаційні технології збору інформації про бізнес-процеси банківської діяльності, нові канали надання банківських послуг клієнтам, нові технології

оброблення інформації та прийняття рішень з управління бізнес-діяльністю.

Необхідна навчальна база перед початком вивчення дисципліни.

До вивчення навчальної дисципліни "Інформаційні системи і технології в банківській сфері" студент приступає, придбавши певні знання з дисциплін: "Інформатика", "Гроші та кредит", навчальна практика "Університетська освіта", "Економіко-математичні методи і моделі", "Регіональна економіка", "Макроекономіка", "Мікроекономіка", "Статистика", "Фінанси". Вивчення цих дисциплін допоможе студенту розуміти предметну область автоматизованої банківської системи, знати функціональні можливості комп'ютерної техніки та програмного забезпечення та їх використання для автоматизації управління банківською діяльністю.

У процесі вивчення дисципліни студенти отримують необхідні знання під час проведення аудиторних занять: лекцій та лабораторних занять.

Велике значення в процесі придбання та закріплення знань має самостійна робота студентів, в тому числі доступ до текстів лекцій і завдань з навчальної дисципліни через університетський сайт дистанційного навчання – Moodle, на якому реалізовано модульне об'єктно-орієнтоване динамічне навчальне середовище – Modular Object-Oriented Dynamic Learning.

У результаті вивчення навчальної дисципліни "Інформаційні системи і технології в банківській сфері" студент повинен:

знати:

- концепцію інформаційного суспільства;
- роль процесів інформатизації при переході від "матеріального" до "інформаційного" суспільства;
- сутність поняття "Економіка знань";
- об'єкти і предмети процесів інформатизації та комп'ютеризації;
- поняття предметної області інформаційної системи;
- визначення інформаційних технологій та інформаційної системи;
- місію інформаційних систем (ІС);
- категорії кінцевих користувачів ІС;
- характерні риси ери інформаційно-комунікаційних технологій;

покоління автоматизованих банківських систем (АБС) та їх характеристики;

вимоги до АБС;

призначення засобів електронних телекомунікацій в АБС;

нові канали надання банківських послуг клієнтам;

поняття та види дистанційного банківського обслуговування клієнтів;

призначення і функціональність системи "Клієнт-банк";

призначення і функціональність системи "Інтернет-банкінг";

призначення і функціональність системи "Мобільний банкінг";

загальну характеристику та структуру фінансово-кредитної інформації як об'єкта автоматизованої обробки;

склад класифікаторів, що використовуються в АБС;

поняття, структуру інформаційного забезпечення АБС;

склад позамашинної і внутрішньомашинної інформаційної бази АБС;

сутність процесного підходу до управління банківською діяльністю та його використання при розробці АБС;

поняття бізнес-процесу в банківській діяльності;

основні, забезпечуючі та управлінські бізнес-процеси: призначення та етапи;

модель бізнес-процесів організаційної структури банківської установи в умовах автоматизації. Склад і призначення блоків: back-офіс, front-офіс, middle-офіс;

функціональну структуру АБС;

характеристики основних функціональних модулів (підсистем) АБС;

автоматизовані процеси внутрішньобанківських розрахункових, касових, кредитних та депозитних операцій;

призначення і принципи функціонування системи міжбанківських електронних платежів – СЕП-2;

технологію інформаційного обміну в СЕП-2;

моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку комерційного банку в СЕП-2;

банківські карткові продукти для фізичних та юридичних осіб;

характеристики міжнародних електронних платіжних систем на основі банківських карток;

призначення, організаційну структуру та принципи функціонування Національної системи масових електронних платежів – НСМЕП;
технологію роботи комерційного банку в НСМЕП;
реалізацію клієнт-орієнтованої стратегії управління взаємовідносинами з клієнтами банку в рамках CRM-системи у складі АБС;
склад модулів CRM-системи та їх характеристики;

вміти:

застосовувати процесний підхід до розробки елементів АБС;
практично засвоїти інтерфейс і функціональність готових програмних продуктів з автоматизації управління банківською діяльністю;
розробити проектну документацію для автоматизованого вирішення на ПК конкретної задачі з управління банківською діяльністю:

"Опис постановки задачі",

"Опис інформаційного забезпечення задачі",

"Опис алгоритму розв'язання задачі";

здійснити моделювання бізнес-процесів, побудову функціональної моделі предметної області проектованої задачі з використанням CASE-засобів;

аналізувати і удосконалювати бізнес-процеси на основі їх комп'ютеризації;

розробити бізнес-вимоги і функціональні вимоги до програмного продукту, використовуваному для автоматизованого вирішення задачі;

орієнтуватися в інформаційному фонді АБС з метою використання його інформації для прийняття рішень з управління банківською діяльністю;

використовувати ресурси Інтернет для пошуку необхідної інформації для ефективного вирішення задач з управління банківською діяльністю.

У процесі викладання навчальної дисципліни основна увага приділяється оволодінню студентами професійними компетентностями, що наведені в табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Професійні компетентності, які отримують студенти після вивчення навчальної дисципліни

Код компетентності	Назва компетентності	Складові компетентності
--------------------	----------------------	-------------------------

1	2	3
ІСіТБС – 1	Визначати роль процесів інформатизації та використання новітніх інформаційно-комунікаційних технологій у розвитку банківського бізнесу	Розуміти концепцію "інформаційного суспільства", економіки знань; визначати відмінності економіки знань і традиційної економіки
		Визначати місію АБС, основні поняття предметної області АБС та вимоги до АБС
		Визначати основні аспекти ери інформаційно-комунікаційних технологій
		Визначати концепції єдиного інформаційного простору, корпоративного інформаційного порталу, систем класу WorkFlow, CRM, Business Intelligence

Продовження табл. 2.1

1	2	3
ІСіТБС – 2	Визначати технології, функціональність та переваги систем дистанційного надання банківських послуг клієнтам	Визначати види систем дистанційного банківського обслуговування клієнтів
		Порівнювати за функціональністю, програмною та технічною реалізацією системи "Клієнт-банк" та "Інтернет-банкінг"
		Визначати набір сервісів та аналізувати розвиток технологій мобільного банкінгу
ІСіТБС – 3	Визначати: класифікацію фінансово-кредитної інформації; класифікацію інформаційних технологій; структуру єдиної БД АБС	Визначити структуру ФКІ, системи її класифікації та кодування
		Здійснювати вибір ІТ за типом оброблюваної інформації
		Формувати структуру єдиної БД АБС
ІСіТБС – 4	Виробляти процесне мислення до управління банківською діяльністю та застосовувати процесний підхід до розробки елементів АБС	Визначати основні, забезпечуючі, управлінські бізнес-процеси та етапи їхнього виконання
		Визначати склад бізнес-процесів блоків: front-офісу, back-офісу, middle-офісу
		Здійснювати обґрунтований вибір засобів та технологій для автоматизації певних бізнес-процесів
ІСіТБС – 5	Визначати інформаційні технології здійснення розрахункових, касових, кредитних та депозитних операцій в АБС	Визначати функціональність підсистеми ОДБ, функції АРМ операціоніста і АРМ технолога при відкритті, закритті та протягом ОДБ
		Визначати технології роботи з касовими документами та формування звітності за касовими операціями
		Визначати етапи кредитного процесу та комплекс задач модуля "Управління процесом кредитування позичальників – юридичних осіб"
		Визначати комплекс задач підсистеми "Управління депозитними операціями банку" та технології їхнього розв'язання
ІСіТБС – 6	Визначати принципи функціонування системи електронних платежів СЕП-2 та бузпаперові технології здійснення	Визначати призначення, склад учасників та функції програмно-технічних комплексів СЕП-2
		Розробити та пояснити схему обміну інформацією в СЕП-2

	міжбанківських розрахунків	Розробити структуру електронного розрахункового документа в СЕП-2 та технологію його формування
		Визначати технології здійснення файлового режиму та режиму реального часу
		Розкрити функціональність розділів головного меню АРМ-СЕП
		Характеризувати моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку комерційного банку в СЕП-2 та параметри вибору моделі

1	2	3
ІСІТБС – 7	Визначати карткові банківські продукти для фізичних та юридичних осіб та технології електронних платіжних систем на базі пластикових карток	Визначати технології надання та використання кредитних та дебетових карток, їхні відмінності
		Визначати технології: надання та використання корпоративних платіжних карток, зарплатного проекту для юридичних осіб, еквайрингу
		Характеризувати технології міжнародних платіжних систем на базі пластикових карток
		Визначати призначення, структуру та технології НСМЕП
		Визначати платіжні інструменти платіжної картки НСМЕП
		Пояснювати схему платежу за допомогою цифрових (електронних) грошей
ІСІТБС – 8	Визначати функціональність CRM-системи, яка реалізує клієнто-орієнтовану стратегію взаємодії із клієнтами банку	Визначати роль сучасного контакт-центру у створенні єдиного інтегрованого середовища для управління всіма видами взаємодії із клієнтами
		Визначати категорії інструментів CRM для організації в CRM-системі: сховища даних по клієнтах; нових каналів доставки банківських послуг; ключові технології автоматизації процесів продажів та маркетингу банківських продуктів
		Визначати структуру CRM-системи та функціональність її модулів
ІСІТБС – 9	Застосувати CASE-засоби для аналізу та моделювання бізнес-процесів предметної області АБС з метою їх удосконалення	Розробляти функціональну модель предметної області певного модуля або задачі
		Здійснювати побудову контекстної діаграми бізнес-процесів та її декомпозицію за моделями "Як є" і "Як буде" з метою їх аналізу та удосконалення в умовах автоматизації
ІСІТБС – 10	Використовувати готові програмні продукти для виконання майбутніх функціональних обов'язків у якості банківського спеціаліста	Практично освоювати інтерфейс і функціональність готових програмних продуктів
		Розробляти контрольний приклад з вхідною та вихідною інформацією для автоматизованого розв'язання конкретної задачі на ПК
		Здійснювати розв'язання певних задач на ПК
		Аналізувати отримані результати розрахунків у вигляді звітів з певним набором показників, які характеризують стан бізнес-діяльності, та приймати рішення з управління банківською

3. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. Основи побудови інформаційних систем у банківській сфері

Тема 1. Інформаційні системи та їх роль в управлінні економікою.

1.1. Роль процесів інформатизації при переході до інформаційного суспільства.

Перехід суспільства до інформаційної фази розвитку. Концепція інформаційного суспільства. Економіка знань як база нового типу суспільства. Роль процесів інформатизації та комп'ютеризації при переході до інформаційного суспільства.

1.2. Загальна характеристика розвитку і використання інформаційних технологій та інформаційних систем в управлінні економікою України.

Використання інформаційних технологій (ІТ) та інформаційних систем (ІС) для підвищення ефективності процесів управління банківською діяльністю. Місія ІС. Предметна область ІС. Основні поняття предметної області автоматизованої банківської системи (АБС): банківська операція, банківська послуга, банківське обслуговування, банківський продукт. Основні аспекти ери інформаційно-комунікаційних технологій: об'єднання послуг мобільного зв'язку, web-технологій, карткових технологій; інтеграція використовуваних бізнес-додатків в середовищі корпоративного інформаційного порталу.

Поняття і призначення: єдиний інформаційний простір, інтрамережа, екстрамережа, система класу Workflow, CRM-система, система інтелектуальної підтримки бізнесу Business Intelligence.

1.3. Основні напрями автоматизації управління банківською діяльністю в Україні.

Трьохрівнева система надання банківських послуг на основі засобів автоматизації. Стан автоматизації банківської діяльності на рівні НБУ і на рівні комерційних банків покоління АБС.

1.4. Вимоги до АБС.

Вимоги до АБС: функціональна повнота, гнучкість, надійність, обробка інформації в реальному масштабі часу, інтегрованість, забезпечення багатофіліальної роботи, безпека і захист системи.

Тема 2. Системи дистанційного надання банківських послуг клієнтам.

2.1. Роль засобів електронних комунікацій в автоматизації управління банківською діяльністю.

Роль засобів електронних комунікацій в автоматизації управління банківською діяльністю. Використання ресурсів Інтернет в різних напрямках діяльності банку.

Технологія дистанційного банківського обслуговування (ДБО) клієнтів. Види ДБО.

2.2. Система "Клієнт-банк".

Система "Клієнт-банк": мета, призначення, функціональність; технічна та програмна реалізація; структура файлів електронних платіжних документів, файлів-квитанцій, файлів-виписок з поточного рахунку клієнта; поняття статусу електронного платіжного документа і його зміна в процесі обробки на АРМ-клієнт і АРМ-банк.

2.3. Система "Інтернет-банкінг".

Система "Інтернет-банкінг": мета, призначення, функціональність; технічна та програмна реалізація; склад функціональних модулів та їх взаємодія; розвиток спектру послуг для клієнтів на прикладі системи "Приват24"; переваги для банків і клієнтів.

2.4. Система "Мобільний банкінг".

Система "Мобільний банкінг": мета, призначення, функціональність; розвиток технологій мобільного банкінгу та їх порівняльна характеристика; характеристики систем мобільних платежів, використовуваних українськими банками; типи мобільних банківських послуг.

Тема 3. Економічна інформація і засоби її формалізованого опису.

3.1. Поняття фінансово-кредитної інформації, її властивості. Класифікація ФКІ.

Поняття економічної інформації, її види і властивості. Фінансово-кредитна інформація (ФКІ) як різновид економічної інформації.

3.2. Структура ФКІ.

Структура ФКІ.

3.3. Характеристика засобів формалізованого опису економічної інформації.

Характеристика засобів формалізованого опису ФКІ. Методи класифікації та кодування ФКІ.

Тема 4. Інформаційні технології та процеси обробки економічної інформації.

4.1. Поняття і класифікація ІТ.

Поняття предметної технології, інформаційної технології. Класифікація інформаційних технологій за ступенем реалізації предметної технології: забезпечуючі і функціональні. Види інформаційних технологій за типом оброблюваної інформації.

4.2. Організація процесів обробки економічної інформації.

Організація мережевої обробки інформації за технологією "Клієнт-сервер".

Тема 5. Організація інформаційної бази системи обробки інформації.

5.1. Особливості та структура інформаційного забезпечення АБС.

Поняття і структура інформаційного забезпечення АБС. Позамашинна і внутрішньомашинна інформаційна база.

5.2. Організація бази даних АБС.

Сучасні технології створення баз даних, її підтримка і забезпечення доступу користувачів до інформації бази даних за допомогою СУБД. Організація єдиної бази даних АБС.

5.3. Концепція мережевої обробки інформації.

Побудова системи обробки інформації за архітектурою "багаторівневий клієнт-сервер": клієнтська частина системи, сервер даних, сервер додатків.

Змістовий модуль 2. Організація функціонування автоматизованої банківської системи (АБС)

Тема 6. Архітектура та структура АБС.

6.1. Архітектура АБС.

Трьохланкова архітектура АБС. Користувальницький інтерфейс системи.

6.2. Використання процесного підходу при розробці АБС.

Використання процесного підходу при розробці АБС. Поняття бізнес-процесу як специфічної складової діяльності банківської установи. Бізнес-процес як об'єкт автоматизації. Основні бізнес-процеси, забезпечуючі бізнес-процеси, бізнес-процеси управління. Етапи основного бізнес-процесу надання банківської послуги (банківського продукту).

Модель бізнес-процесів організаційної структури банківської установи в умовах автоматизації: front-офіс, back-офіс, middle-офіс.

Цілі і технології реалізації бізнес-процесів front-офісного, back-офісного, middle-офісного блоків.

6.3. Функціональна структура АБС.

Функціональна структура АБС.

Поняття задачі з управління банківською діяльністю, розв'язуваної у складі АБС. Характеристика функціональних підсистем АБС:

- "Операційний день банку",
- "Управління кредитними операціями",
- "Управління валютними операціями",
- "Управління депозитними операціями",
- "Управління цінними паперами",
- "Управління касою",
- "Внутрішньобанківський облік",
- "Звітність банку",
- "Управління картковими операціями",
- "Аналіз діяльності банку".

Тема 7. Автоматизація внутрішньобанківських розрахункових, касових, кредитних та депозитних операцій.

7.1. Автоматизація розрахункових операцій в підсистемі "Операційний день банку".

Підсистема ОДБ (Операційний день банку) як ядро АБС. Функціональність підсистеми ОДБ.

Функції АРМ операціоніста та АРМ технолога в підсистемі.

7.2. Автоматизація касових операцій банку.

Автоматизація касових операцій банку в підсистемі "Управління касою". Функціональність АРМ касира, АРМ відповідального виконавця, АРМ бухгалтера.

7.3. Автоматизація бізнес-процесів в підсистемі "Управління кредитними операціями".

Основні етапи кредитного процесу. Автоматизація рішення комплексу задач в підсистемі "Управління кредитними операціями".

7.4. Автоматизація бізнес-процесів в підсистемі "Управління депозитними операціями".

Етапи бізнес-процесу залучення коштів на депозитні рахунки. Автоматизація вирішення комплексу задач в підсистемі "Управління депозитними операціями".

Тема 8. Електронна пошта і система міжбанківських електронних платежів НБУ.

8.1. Система електронної пошти НБУ як основа взаємодії між банками України.

Система електронної пошти НБУ як основа взаємодії між банками України. Призначення системи ЕП НБУ. Структурна схема ЕП НБУ. Режим роботи поштового вузла. Взаємодії між вузлами та користувачами ЕП НБУ.

8.2. Призначення та принципи функціонування системи міжбанківських електронних платежів – СЕП-2.

Визначення, призначення та принципи функціонування системи міжбанківських електронних платежів – СЕП-2.

8.3. Структурна схема СЕП-2.

Склад учасників СЕП-2. Програмно-технічні комплекси та їх функції в СЕП-2: ЦОСЕП, АРМ-РП, АРМ-СЕП, АРМ-НБУ, система ЕП НБУ. Безпаперова технологія електронних міжбанківських розрахунків. Відкриття кореспондентських рахунків банкам для проведення міжбанківських розрахунків. Ведення технічних кореспондентських рахунків в електронному вигляді в центрі обробки СЕП.

Схема обміну інформацією в СЕП-2.

Структура міжбанківських електронних розрахункових документів.

8.4. Технологія інформаційного обміну в СЕП-2.

Реалізація в СЕП-2 файлового режиму і режиму реального часу. Цикл обробки файлів у файловому режимі. Склад файлів, їх призначення.

8.5. Інформаційний обмін комерційного банку з СЕП-2 протягом банківського дня.

Технологія інформаційного обміну комерційного банку з СЕП-2 протягом банківського дня в СЕП-2. Режими головного меню АРМ-СЕП.

8.6. Моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку комерційного банку в СЕП-2.

Поняття консолідованого кореспондентського рахунку. Фактори вибору банком моделі Характеристики моделей обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку банку в СЕП-2.

Тема 9. Міжнародна електронна мережа міжбанківських розрахунків S.W.I.F.T.

9.1. Спільнота міжнародних міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.

Мета і призначення спільноти міжнародних міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T. (Society for World Interbank Financial Telecommunication).

9.2. Загальна архітектура і режими функціонування системи S.W.I.F.T.

Багаторівнева архітектура і режими функціонування системи S.W.I.F.T.

9.3. Технології формування та передачі повідомлень.

Технологія формування та передачі електронних повідомлень в S.W.I.F.T.: повідомлень для виконання фінансових операцій і системних повідомлень. Структура повідомлень.

Тема 10. Автоматизація масових платежів. Електронні гроші.

10.1. Загальна характеристика і види пластикових карток.

Загальна характеристика пластикових карток та їх види. Участь банків в ринку карткового бізнесу. Використання банками пластикових карток як нового платіжного інструменту безготівкових розрахунків.

10.2. Банківські карткові продукти для фізичних та юридичних осіб.

Банківські карткові продукти для фізичних осіб: кредитна картка, дебетова картка, електронний студентський квиток. Карткові продукти для юридичних осіб: корпоративні платіжні картки, зарплатний проект, еквайринг.

10.3. Інформаційні технології на основі пластикових карток.

Пластикова картка як технічний елемент інформаційних технологій. Система ідентифікації емітентів. Фази життя картки.

10.4. Платіжні системи на основі банківських карток.

Міжнародні платіжні системи на основі банківських карток.

Технічні засоби забезпечення електронних платежів. Платіжні системи: Visa International, MasterCard International, American Express.

10.5. Національна система масових електронних платежів.

Національна система масових електронних платежів НБУ (НСМЕП): мета, призначення, організаційна структура, смарт-картка як платіжна картка НСМЕП, платіжні інструменти картки НСМЕП: електронний чек і електронний гаманець.

Технології роботи комерційного банку в НСМЕП. Основні принципи захисту інформації.

Автоматизовані карткові системи для роботи банків у НСМЕП.

10.6. Електронні гроші.

Електронні гроші. Схема платежів за допомогою цифрових грошей.

Тема 11. Система управління взаємовідносинами з клієнтами банку.

11.1. Клієнт-орієнтована стратегія управління взаємовідносинами з клієнтами.

Клієнт-орієнтована стратегія банку з управління взаємовідносинами з клієнтами – стратегія CRM (Customer Relationship Management). Охоплення процесів залучення, обслуговування, утримання клієнтів та доставки їм банківських послуг.

11.2. Організація CRM-системи у складі АБС.

Організація CRM-системи у складі АБС: інструменти CRM, сховище даних, канали доставки банківських послуг, технологічна база та архітектура.

11.3. Функціональні модулі CRM-системи.

Функціональні модулі CRM-системи: маркетингу, банківського обслуговування клієнтів, інформаційної підтримки клієнтів та сервісу. Склад комплексу задач модулів.

4. Структура навчальної дисципліни

З самого початку вивчення дисципліни кожен студент повинен бути ознайомлений як з програмою дисципліни і формами організації навчання, так і зі структурою, змістом та обсягом навчальних модулів, а також з усіма видами контролю та методикою оцінювання знань.

Тематичний план дисципліни "Інформаційні системи і технології в банківській сфері" складається з двох змістових модулів, кожен з яких об'єднує і логічно пов'язує кілька навчальних елементів дисципліни за змістом та взаємозв'язками.

Структура залікового кредиту навчальної дисципліни наведена в табл. 4.1.

Таблиця 4.1

Структура залікового кредиту навчальної дисципліни

Тема	Кількість годин:				
	усього	лекційні	лабораторні заняття	самостійна робота	поточні консультації
1	2	3	4	5	6
Змістовий модуль 1. Основи побудови інформаційних систем у банківській сфері					
Тема 1. Інформаційні системи та їх роль в управлінні економікою	8,5	4		4	0,5
Тема 2. Системи дистанційного надання банківських послуг клієнтам	16	6	3	6	1,0
Тема 3. Економічна інформація і засоби її формалізованого опису	2,5	1		1	0,5
Тема 4. Інформаційні технології та процеси	18,5	1	16	1	0,5

обробки економічної інформації					
Тема 5. Організація інформаційної бази системи обробки інформації	5,5	1	3	1	0,5
Разом за змістовим модулем 1	51	13	22	13	3
Змістовий модуль 2. Організація функціонування автоматизованої банківської системи (АБС)					
Тема 6. Архітектура та структура АБС	12,5	4	4	4	0,5

Закінчення табл. 4.1

1	2	3	4	5	6
Тема 7. Автоматизація внутрішньобанківських розрахункових, касових, кредитних та депозитних операцій	12,5	4	4	4	0,5
Тема 8. Електронна пошта і система міжбанківських електронних платежів НБУ	8,5	4		4	0,5
Тема 9. Міжнародна електронна мережа міжнародних міжбанківських розрахунків S.W.I.F.T.	2,5	1		1	0,5
Тема 10. Автоматизація масових платежів. Електронні гроші	8,5	4		4	0,5
Тема 11. Система управління взаємовідносинами з клієнтами банку	12,5	4	4	4	0,5
Разом за змістовим модулем 2	57	21	12	21	3
Всього	108	34	34	34	6

5. Теми лабораторних занять

Лабораторні заняття – це організаційна форма навчального заняття, на якому студенти під керівництвом викладача оволодівають сучасними інформаційними технологіями, освоюють інтерфейс і функціональні можливості готових програмних продуктів, які використовуються для автоматизації процесів управління банківською діяльністю.

Лабораторні заняття проводяться в комп'ютерних аудиторіях з академічною групою, яка поділяється на дві підгрупи.

Перелік тем лабораторних занять наведено в табл. 5.1.

Таблиця 5.1

Перелік тем лабораторних занять

Теми лабораторних занять	Кількість годин	Програмне забезпечення, яке використовується
1	2	3
1. Розв'язання задач в розділі "Банківська справа" системи "ЛІГА:ЗАКОН". Вивчення та освоєння основних функцій та елементів інтерфейсу різних видів системи "ЛІГА: ЗАКОН", розділ "Банківська справа": пошук документів за індивідуальною тематикою; створення закладок різних типів; збереження документів і закладок у власному портфелі	3	Ресурси Інтернет; система "ЛІГА: ЗАКОН"
2. Пошук в Інтернеті бухгалтерської та фінансової звітності, що публікується, підприємств і організацій для складання контрольного прикладу за задачею "Оцінка кредитоспроможності позичальника – юридичної особи"	3	Ресурси Інтернет
3. Аналіз та моделювання бізнес-процесів задач модуля "Управління процесом кредитування позичальників – юридичних осіб": побудова функціональної моделі процесів в стандарті IDEF0, контекстної діаграми і її декомпозиція з використанням інструментарію CASE-технологій	4	CASE-засоби BPWin, Ramus Educational

(за варіантами)		
4. Розв'язання на ПК задачі "Оцінка кредитоспроможності позичальника – юридичної особи" на основі даних контрольного прикладу	4	Табличний процесор Microsoft Excel 2010, ПП "Аналіз", СУБД Access 2007
5. Освоєння інтерфейсу і функціональних можливостей програмного комплексу "1С: Підприємство 8": компонентна структура системи; основні об'єкти системи; ведення довідників; реєстрація підприємства	4	Програмний комплекс "1С: Підприємство 8"
6. Розв'язання задач управлінського та регламентованого обліку в середовищі "1С: Підприємство 8". Створення штатного розкладу. Налаштування параметрів управлінського та регламентованого обліку для проведення основних господарських операцій. Регламентований облік кадрів	3	
7. Розв'язання задач з розрахунку і виплати заробітної плати (авансу) працюючим в середовищі "1С: Підприємство 8"	3	

Закінчення табл. 5.1

1	2	3
8. Розв'язання задач з обліку і аудиту операцій на поточних рахунках в середовищі "1С: Підприємство 8"	3	
9. Формування стандартної і регламентованої звітності в середовищі "1С: Підприємство 8"	3	
10. Освоєння інтерфейсу і функціональних можливостей ПП Terrasoft CRM для банків. Створення проекту в середовищі Terrasoft CRM для банків	4	Система Terrasoft CRM для банків
Усього годин за змістовими модулями	34	

Виконання завдань з лабораторних занять допоможе студентам сформувати компетентності з:

розробки складу і структури класифікаторів і довідників, що використовуються в АБС для вирішення задач;

розробки проектної документації на створення АБС;

розробки специфікацій бізнес-вимог і функціональних вимог до ПП для вирішення задач в АБС;

роботи в середовищі системи "ЛІГА: ЗАКОН";

роботи в середовищі програмного комплексу "1С: Підприємство 8";

пошуку інформації в Інтернет і її використанню для вирішення задач в АБС;

застосування сучасних CRM-технологій для організації взаємовідносин з клієнтами банку та управління маркетинговою діяльністю;

застосування навичок групової роботи та прийняття колективних управлінських рішень.

6. Самостійна робота студентів

6.1. Основні форми самостійної роботи студентів

Самостійна робота студентів є основною формою оволодіння студентом навчальним матеріалом у вільний час від обов'язкових навчальних занять за розкладом.

Основні форми самостійної роботи, які пропонуються студентам:

1. Вивчення лекційного матеріалу.
2. Вивчення окремих тем або питань, що передбачені для самостійного опрацювання.
3. Вивчення основних термінів і понять з тем дисципліни.
4. Підготовка до лабораторних занять.
5. Контрольна перевірка кожним студентом знань з питань для самодіагностики.
6. Підготовка до модульних контрольних робіт.
7. Оформлення звітів із лабораторних робіт.
8. Самостійне опрацювання навчального матеріалу, який розміщено в електронному вигляді на сайті дистанційного навчання ХНЕУ

ім. С. Кузнеця (www.ikt.hneu.edu.ua).

Складовою частиною організації навчального процесу підготовки фахівців є персональна навчальна система, яка організована як сайт у комп'ютерній мережі ХНЕУ ім. С. Кузнеця.

Персональна навчальна система формує ефективне і повноцінне інформаційно-освітнє середовище з онлайн-доступом студентів до інформаційних освітніх ресурсів.

Метою персональної навчальної системи є реалізація процесу самонавчання, розвиток у студентів загальних та професійно-спеціалізованих компетентностей, професійно значущих якостей, необхідних для майбутньої їх практичної діяльності.

На сайті опубліковані тексти лекцій, інструктивно-методичні матеріали для виконання лабораторних завдань, приклади їх виконання, глосарій з навчальної дисципліни, контрольні питання для самодіагностики засвоєння матеріалу лекцій, теми рефератів з навчальної дисципліни.

Крім того, оперативно публікуються поточні завдання, які видаються студентам протягом семестру.

Акцент в персональній навчальній системі зроблений на персональному характері процесу навчання із спрямованістю на самостійне оволодіння навчальною дисципліною.

6.2. Питання для самостійного опрацювання

Основні види самостійної роботи, які запропоновані студентам для засвоєння теоретичних знань з навчальної дисципліни, наведені у табл. 6.1.

Таблиця 6.1

Завдання для самостійної роботи студентів та форми її контролю

Назва теми	Зміст самостійної роботи студентів	Кількість годин	Форми контролю СРС	Література
1	2	3	4	5
Змістовий модуль 1. Основи побудови інформаційних систем у банківській сфері				
Тема 1. Інформаційні системи та їх роль в управлінні економікою	Вивчення лекційного матеріалу. Виконання завдань лабораторної роботи у середовищі системи "ЛІГА: ЗАКОН". Оформлення звіту з лабораторної роботи 1	4	Поточна контрольна робота	основна [1; 2], додаткова [3; 44 7 – 9]

Тема 2. Системи дистанційного надання банківських послуг клієнтам	Вивчення лекційного матеріалу. Підготовка до поточної контрольної роботи за темою 1. Підготовка до захисту лабораторних робіт 1, 2	6	Позааудиторна компетентно-орієнтована КР за формою "Робочий зошит"	основна [1], додаткова [5; 8; 9; 42; 48]
Тема 3. Економічна інформація і засоби її формалізованого опису	Вивчення лекційного матеріалу. Виконання позааудиторної компетентно-орієнтованої КР за формою "Робочий зошит". Підготовка до захисту лабораторної роботи 3	1	Експрес-опитування	основна [1; 2], додаткова [3]
Тема 4. Інформаційні технології та процеси обробки економічної інформації	Вивчення лекційного матеріалу. Виконання позааудиторної компетентно-орієнтованої КР за формою "Робочий зошит". Підготовка до захисту лабораторної роботи 3	1	Експрес-опитування	основна [1], додаткова [3; 7]
Тема 5. Організація інформаційної бази (ІБ) системи обробки економічної інформації	Вивчення лекційного матеріалу. Підготовка до експрес-опитування	1	Експрес-опитування	основна [1], додаткова [3; 7]
Усього за змістовим модулем 1		13		
Змістовий модуль 2. Організація функціонування АБС.				
Тема 6. Архітектура і структура АБС	Вивчення лекційного матеріалу. Підготовка до експрес-опитування. Підготовка до захисту лабораторної роботи 4	4	Колоквіум	основна [1; 2], додаткова [8; 9; 42]
Тема 7. Автоматизація внутрішньобанківських розрахункових, касових, кредитних та депозитних операцій	Вивчення лекційного матеріалу. Виконання завдань лабораторної роботи 5. Підготовка до захисту лабораторної роботи 5	4	Колоквіум	основна [1], додаткова [6; 8; 9; 42]

Закінчення табл. 6.1

1	2	3	4	5
Тема 8. Електронна пошта і система міжбанківських електронних платежів НБУ	Вивчення лекційного матеріалу. Оформлення звіту з лабораторної роботи 6. Підготовка до захисту лабораторної роботи 6	4	Колоквіум	основна [1], додаткова [9]
Тема 9. Міжнародна електронна мережа міжбанківських розрахунків S.W.I.F.T.	Вивчення лекційного матеріалу. Підготовка до колоквіума. Підготовка до захисту лабораторної роботи 7	1	Експрес-опитування	основна [1], додаткова [9]

Тема 10. Автоматизація масових платежів. Електронні гроші	Вивчення лекційного матеріалу. Підготовка до експрес-опитування. Підготовка до захисту лабораторних робіт 8, 9	4	Поточна контрольна робота	основна [1], додаткова [4; 10 – 12; 15 – 22; 25; 27; 29 – 31; 33 – 35; 38; 40; 43; 46; 49]
Тема 11. Системи управління взаємовідносинами з клієнтами банку	Вивчення лекційного матеріалу. Виконання завдань лабораторної роботи 10. Підготовка до поточної контрольної роботи. Підготовка до захисту лабораторної роботи 10	4	Поточна контрольна робота	основна [1], додаткова [13; 14; 23; 24; 26; 28; 32; 36; 37; 39; 41; 44; 47]
Усього за змістовим модулем 2		21		
Разом за змістовими модулями		34		

Нижче наведено питання для самостійного поглибленого вивчення.

Змістовий модуль 1. Основи побудови ІС в банківській сфері

Тема 1. Інформаційні системи та їх роль в управлінні економікою.

1. Проаналізуйте, чому знання, інформація і способи їх обробки стали вирішальним фактором розвитку суспільства.
2. Сформулюйте концепцію інформаційного суспільства.
3. Проаналізуйте, які переваги для України несе перехід суспільства до інформаційної фази розвитку.
4. Чому новий тип суспільства базується на економіці знань? Що означає поняття "економіка знань"?
5. Поясніть сутність поняття "інформаційна культура".
6. Наведіть визначення процесу інформатизації суспільства.
7. Проаналізуйте, до яких змін в організації та веденні бізнесу веде процес інформатизації бізнесу.
8. Проаналізуйте відмінності між об'єктами і предметами процесів інформатизації та комп'ютеризації суспільства.
9. Наведіть поняття "інформаційні технології".
10. Сформулюйте визначення інформаційної системи. Що є технологічною основою ІС?
11. Наведіть поняття предметної області ІС.

12. Дайте визначення складових предметної області АБС: банківська операція, банківська послуга, банківське обслуговування, банківський продукт.

13. Сформулюйте місію АБС.

14. Сформулюйте основні аспекти ери інформаційно-комунікаційних технологій. Перелічіть нові канали надання банківських послуг клієнтам.

15. Наведіть визначення "єдиний інформаційний простір".

16. Охарактеризуйте корпоративний інформаційний портал як базовий інструмент інтеграції бізнес-додатків. Чим викликаний процес їх інтеграції?

17. Розкрийте суть технології WorkFlow. Чому дану технологію розглядають як технологію автоматизації бізнесу?

18. Охарактеризуйте призначення CRM-системи. Яку стратегію бізнесу вона реалізує?

19. Розкрийте поняття технологій Business Intelligence.

20. Охарактеризуйте процеси бізнес-аналізу.

21. Розкрийте роль аналітичної складової комплексу задач АБС.

22. Розкрийте сутність вимог до АБС.

Тема 2. Системи дистанційного надання банківських послуг клієнтам.

1. Розкрийте призначення електронних телекомунікацій в АБС.

2. Охарактеризуйте етапи роботи банку в Інтернет.

3. Наведіть поняття дистанційного банківського обслуговування (ДБО) клієнтів.

4. Проаналізуйте, як змінюється технологія взаємодії банку з клієнтом в умовах ДБО.

5. Розкрийте призначення системи "Клієнт-банк".

6. Перелічіть технологічні операції з обробки електронних платіжних документів (ЕПД) на АРМ-Клієнт і на АРМ-Банк.

7. Наведіть поняття статусу ЕПД. Проаналізуйте, як змінюється статус ЕПД на АРМ-Клієнт і на АРМ-Банк.

8. Розкрийте поняття "Інтернет-банкінг".

9. Порівняйте системи "Клієнт-банк" та "Інтернет-банкінг" за: функціональністю, технічним (апаратним) забезпеченням, програмним забезпеченням.

10. Наведіть склад модулів системи "Інтернет-банкінг", розкрийте їх функціональність і взаємозв'язки.

11. Проаналізуйте основні рішення по реалізації транзакцій між клієнтом і БД АБС з використанням інтернет-технологій.

12. Покажіть, які переваги від використання системи "Інтернет-банкінг" отримують банки і клієнти.

13. Наведіть поняття системи мобільного банкінгу.

14. Проаналізуйте еволюцію розвитку технологій мобільного банкінгу, їх переваги та недоліки.

Тема 3. Економічна інформація і засоби її формалізованого опису.

1. Виділіть структурні одиниці фінансово-кредитної інформації (ФКІ).
2. Наведіть класифікацію ФКІ з позиції технології її обробки.
3. Розкрийте сутність ієрархічної та фасетної систем класифікації.
4. Перелічіть системи кодування інформації. Наведіть приклади.
5. Розкрийте призначення класифікаторів і довідників в АБС.
6. Перелічіть галузеві (відомчі) і загальнодержавні класифікатори, що використовуються в АБС.

Тема 4. Інформаційні технології та процеси обробки економічної інформації.

1. Наведіть поняття предметної технології.
2. Охарактеризуйте автоматизовані інформаційні технології.
3. Наведіть поняття забезпечуючих і функціональних ІТ.
4. Наведіть класифікацію ІТ за типом оброблюваної інформації.
5. Охарактеризуйте архітектуру "дворівневий "клієнт-сервер" і "багаторівневий "клієнт-сервер", їх переваги та недоліки.

Тема 5. Організація інформаційної бази (ІБ) системи обробки економічної інформації.

1. Наведіть поняття інформаційного забезпечення АБС, визначте його структуру.

2. Наведіть поняття позамашиної ІБ і внутрішньомашинної ІБ. Розкрийте їх структуру.

3. Охарактеризуйте технології створення масивів НДІ та оперативних масивів, використання цих масивів при вирішенні задач АБС.

4. Охарактеризуйте серверну і клієнтську частини системи мережевої обробки інформації.

Змістовий модуль 2. Організація функціонування АБС

Тема 6. Архітектура і структура АБС.

1. Охарактеризуйте сучасну триланкову архітектуру побудови АБС.

2. Розкрийте суть процесного підходу до розробки АБС. Визначте його переваги порівняно з функціональним підходом.

3. Наведіть визначення бізнес-процесу, його основне призначення і параметри.

4. Охарактеризуйте основні бізнес-процеси банківської діяльності.

5. Охарактеризуйте забезпечуючі бізнес-процеси банківської діяльності.

6. Охарактеризуйте бізнес-процеси управління банківською діяльністю.

7. Наведіть етапи основного бізнес-процесу надання банківської послуги.

8. Визначте мету, призначення, склад та технології реалізації front-офісного блоку бізнес-процесів.

9. Визначте мету, призначення, склад та технології реалізації back-офісного блоку бізнес-процесів.

10. Визначте мету, призначення, склад та технології реалізації middle-офісного блоку бізнес-процесів.

11. Наведіть поняття функціональної структури АБС. Розкрийте взаємозв'язки між підсистемами АБС.

12. Охарактеризуйте цілі, функціональність підсистем АБС.

Тема 7. Автоматизація внутрішньобанківських розрахункових, касових, кредитних та депозитних операцій.

1. Перелічіть функції АРМ операціоніста в підсистемі ОДБ.

2. Перелічіть функції АРМ технолога на різних етапах операційного дня банку: під час відкриття, протягом ОДБ, під час закриття.

3. Наведіть структуру коду особового рахунку клієнта банку та коду балансового рахунку. Проаналізуйте процес автоматичного формування щоденного бухгалтерського балансу банку – заключного документа ОДБ.

4. Охарактеризуйте технологію роботи з касовими документами на АРМ відповідального виконавця.

5. Перелічіть форми звітності по касових операціях, що складаються на АРМ касира.

6. Виділіть основні етапи кредитного процесу.

7. Охарактеризуйте комплексний підхід до вироблення та прийняття рішення про доцільність видачі кредиту позичальникові – юридичній особі.

8. Наведіть складу комплексу задач модуля "Управління процесом кредитування позичальників – юридичних осіб". Охарактеризуйте інформаційні зв'язки між задачами модуля.

9. Виділіть етапи бізнес-процесу "Залучення грошових коштів на депозитні рахунки".

10. Проаналізуйте технологію автоматизованого створення документів з оформлення депозитних операцій.

11. Проаналізуйте інформаційні зв'язки підсистеми "Управління депозитними операціями" з іншими підсистемами АБС.

Тема 8. Електронна пошта і система міжбанківських електронних платежів НБУ.

1. Проаналізуйте роль і функції системи електронної пошти НБУ в системі міжбанківських електронних платежів.

2. Охарактеризуйте способи забезпечення контролю доставки електронних повідомлень у системі електронної пошти НБУ.

3. Порівняйте призначення кореспондентського рахунку та технічного кореспондентського рахунку банку в СЕП. Охарактеризуйте зв'язки між рахунками в СЕП-2.

4. Наведіть схему обміну інформацією в СЕП-2. Визначте призначення АРМ-СЕП у цій схемі.

5. Наведіть перелік реквізитів електронного розрахункового документа у СЕП. Охарактеризуйте технологію його створення.

6. Проаналізуйте функціональність та технології реалізації файлового і онлайн-режимів основного циклу роботи АРМ-СЕП.

7. Наведіть склад і охарактеризуйте призначення файлів платежів і технологічних файлів СЕП-2.

8. Охарактеризуйте призначення консолідованого кореспондентського рахунку КБ у СЕП-2.

9. Охарактеризуйте моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку КБ у СЕП-2. Перелічіть фактори, що впливають на вибір моделі.

Тема 9. Міжнародна електронна мережа міжбанківських розрахунків S.W.I.F.T.

1. Охарактеризуйте мету і призначення системи S.W.I.F.T.
2. Охарактеризуйте архітектуру системи S.W.I.F.T.: нижній, регіональний та верхній рівні.
3. Охарактеризуйте режими функціонування системи S.W.I.F.T.
4. Наведіть структуру повідомлення S.W.I.F.T.
5. Опишіть технологію передачі повідомлень у системі S.W.I.F.T.

Тема 10. Автоматизація масових платежів. Електронні гроші.

1. Охарактеризуйте сутність карткового бізнесу, роль і місце банківських установ в ньому.
2. Охарактеризуйте банківські карткові продукти для фізичних осіб.
3. Охарактеризуйте призначення корпоративних платіжних карток і опишіть технологію їх використання підприємствами.
4. Охарактеризуйте основні етапи організації зарплатного проекту та процеси взаємодії банку і клієнта – юридичної особи при його реалізації.
5. Наведіть поняття і призначення процесів еквайрингу.
6. Охарактеризуйте призначення операцій процесингу в платіжній системі і функції процесингового центру.
7. Охарактеризуйте міжнародні електронні платіжні системи: Visa, MasterCard International, American Express.
8. Наведіть характеристики платіжної картки НСМЕП і платіжних інструментів, носіями яких вона є.
9. Наведіть мету, призначення НСМЕП. Охарактеризуйте переваги використання смарт-технологій в НСМЕП.
10. Охарактеризуйте моделі роботи комерційного банку в НСМЕП.
11. Опишіть технологію роботи комерційного банку в НСМЕП.

Тема 11. Системи управління взаємовідносинами з клієнтами банку.

1. Проаналізуйте, як повинні перебудовуватися ключові бізнес-процеси банку відповідно до клієнт-орієнтованої стратегією управління взаємовідносинами з клієнтами.

2. Наведіть визначення, мету, призначення CRM-системи.

3. Охарактеризуйте ключові технології та категорії інструментів CRM-системи.

4. Охарактеризуйте функціональні модулі CRM-системи: маркетингу, банківського обслуговування, інформаційної підтримки клієнтів та сервісу.

5. Охарактеризуйте призначення Сховища даних про клієнтів в CRM-системі.

6.3. Контрольні питання для самодіагностики

Тема 1. Інформаційні системи та їх роль в управлінні економікою.

1. Проаналізуйте умови переходу до інформаційного суспільства.

2. Охарактеризуйте економіку знань як базову складову інформаційного суспільства.

3. Проаналізуйте, чому інформація, знання і способи їх обробки є рушійною силою інформаційного суспільства.

4. Сформулюйте для себе, як майбутнього фахівця з банківської справи, поняття "Інформаційна культура". У чому проявляється інформаційна культура у фахівця з банківської справи?

5. Порівняйте відмінності між поняттями "інформатизація суспільства" і "комп'ютеризація суспільства".

6. Проаналізуйте, як Україна реалізує стратегію заходів і дій побудови інформаційного суспільства.

7. Проаналізуйте взаємозв'язки між інформаційними технологіями та інформаційними системами.

8. Сформулюйте місію АБС. Поясніть, як вона реалізується.

9. Назвіть категорії кінцевих користувачів АБС. Поясніть, як в умовах функціонування АБС задовольняються їх інформаційні потреби.

10. Розкрийте поняття бізнес-додатку. Які додатки експлуатуються у складі АБС?

11. Проаналізуйте, чому для сучасної АБС важливі такі чинники: ступінь автоматизації бізнес-процесів, рівень використання електронних комунікацій, розвинена аналітична складова. За допомогою яких засобів це досягається ?

12. Пояснити суть понять: електронний бізнес, картковий бізнес, електронна комерція, електронний документ, електронний документообіг, електронна угода, електронний цифровий підпис, електронна звітність, електронний архів.

13. Сформулюйте основні риси й аспекти ери інформаційно-комунікаційних технологій (ІКТ). Які технології сприяли переходу від ери ІТ до ери ІКТ?

14. Поясніть, як об'єднання технологій стільникового зв'язку, інтернет-технологій та карткових технологій сприяли розробці і впровадженню високотехнологічних рішень з надання банками нових банківських послуг клієнтам. Які це рішення?

15. Сформулюйте концепцію розробки і впровадження корпоративного інформаційного порталу: мета, призначення, базовий інструмент інтеграції додатків, що використовуються в АБС (успадкованих, різноплатформенних), між собою і додатків, що знову розробляються на сучасній платформі.

16. Розкрийте сутність поняття "єдиний інформаційний простір АБС". Які засоби забезпечують роботу користувачів АБС в єдиному інформаційному просторі?

17. Проаналізуйте переваги web-технологій, на базі яких побудовані інтрамережі і екстрамережі.

18. Розкрийте суть технології WorkFlow. Чому технологія WorkFlow є ключовою технологією автоматизації бізнесу?

19. Наведіть приклади перебудови існуючих в банку бізнес-процесів на базі новітніх ІТ і створення нових комп'ютеризованих бізнес-процесів.

20. Проаналізуйте, які нові канали доставки банківських послуг клієнтам та взаємодії з клієнтами виникли завдяки використанню новітніх ІКТ.

21. Розкрийте сутність поняття технологій Business Intelligence. Які процеси бізнес-аналізу автоматизуються на їх основі? Які інструменти використовуються?

22. Розкрийте сутність вимог до АБС: функціональна повнота, гнучкість, надійність, інтегрованість, забезпечення багатопіліальної

роботи, безпека і захищеність, обробка інформації в реальному масштабі часу. За допомогою яких засобів ці вимоги реалізуються?

Тема 2. Системи дистанційного надання банківських послуг клієнтам.

1. Розкрийте роль і призначення електронних телекомунікацій в АБС. З якими зовнішніми суб'єктами здійснюється електронний обмін інформацією з їх допомогою? Які програмно-технічні середовища використовуються для електронного обміну інформацією?

2. Порівняйте за функціональністю, технічною (апаратною) і програмною реалізацією системи "Клієнт-банк" та "Інтернет-банкінг".

3. Наведіть склад модулів системи "Інтернет-банкінг"; охарактеризуйте їх призначення, функціональність, розкрийте інформаційні взаємозв'язки модулів.

4. Сформулюйте концепцію мобільності для користувачів системи "Мобільний банкінг".

5. Сформулюйте мету, призначення системи "Мобільний банкінг".

6. Проаналізуйте еволюцію технологій мобільного банкінгу. Зробіть висновки про недоліки і переваги кожної з технологій.

7. Проаналізуйте, як змінюється технологія взаємодії банку з клієнтами в умовах систем дистанційного банківського обслуговування.

Тема 3. Економічна інформація і засоби її формалізованого опису.

1. Для конкретної задачі з управління кредитними операціями приведіть класифікацію використаної в задачі інформації з позицій технології її обробки.

2. Розробіть структури кодових позначень: валют, країн, підприємств. Опишіть використані системи кодування і статуси класифікаторів.

Тема 4. Інформаційні технології та процеси обробки економічної інформації.

1. Наведіть класифікацію ІТ за типом оброблюваної інформації.

2. Порівняйте мережеві технології обробки інформації при архітектурній побудові АБС: "дворівневий "клієнт-сервер" і "багаторівневий "клієнт-сервер".

Тема 5. Організація інформаційної бази (ІБ) системи обробки економічної інформації.

1. Розробіть склад позамашинної ІБ і внутрішньомашинної ІБ для конкретної задачі АБС.

2. Порівняйте технології створення та ведення масивів оперативної інформації та масивів НДІ.

3. Охарактеризуйте призначення серверної та клієнтської частин АБС при архітектурній побудові системи "багаторівневий "клієнт-сервер".

Тема 6. Архітектура і структура АБС.

1. Розкрийте сутність процесного підходу до розробки АБС.

2. Наведіть етапи реалізації бізнес-процесу "Управління кредитними операціями позичальників – юридичних осіб". Розкрийте інформаційні зв'язки етапів при автоматизації всіх виконуваних в їх складі операцій і функцій.

3. Проаналізуйте технології реалізації бізнес-процесів блоків організаційної структури банку в умовах автоматизації: front-офіс, back-офіс, middle-офіс.

4. Розкрийте функціональну структуру АБС. Охарактеризуйте задачу як структурний елемент АБС, який є об'єктом розробки, впровадження та експлуатації кінцевими користувачами.

5. Розкрийте переваги модульного принципу побудови АБС.

6. Охарактеризуйте напрямки удосконалення АБС на сучасному етапі їх розвитку.

Тема 7. Автоматизація внутрішньобанківських розрахункових, касових, кредитних та депозитних операцій.

1. Розробіть технологію виконання розпорядження клієнта про перерахування коштів з його рахунку в безготівковій формі на рахунок іншого клієнта цього ж банку в умовах підсистеми ОДБ.

2. Розробіть і поясніть технологію автоматичного складання бухгалтерського балансу банку як заключного документа ОДБ, що відображає залишки і обороти руху грошових коштів на особових рахунках клієнтів.

3. Охарактеризуйте основні функції, які виконує технолог ОДБ протягом банківського дня: відкриття дня, обробка платіжних документів, закриття дня.

4. Розкрийте сутність і проаналізуйте переваги комплексного підходу до вироблення та прийняття рішення про доцільність видачі кредиту конкретному позичальнику банку.

5. Визначте склад задач в розрізі основних етапів кредитного процесу, що вирішуються в складі модуля "Управління процесом кредитування позичальників – юридичних осіб".

6. Виділіть бізнес-процеси, що автоматизуються в підсистемі "Управління депозитними операціями".

7. Проаналізуйте інформаційні взаємозв'язки підсистем АБС: "Операційний день банку", "Управління кредитними операціями", "Управління депозитними операціями".

Тема 8. Електронна пошта і система міжбанківських електронних платежів НБУ.

1. Охарактеризуйте способи забезпечення контролю доставки повідомлень у системі електронної пошти НБУ.

2. Проаналізуйте призначення і види обміну інформацією в СЕП-2 між кореспондентським рахунком і технічним кореспондентським рахунком банку.

3. Охарактеризуйте режим квазіреального часу ведення технічних кореспондентських рахунків банків протягом банківського дня СЕП-2.

4. Охарактеризуйте безпаперову технологію роботи СЕП-2: введення інформації в АРМ-СЕП, обмін інформацією між ОДБ АБС і ЦОСЕП.

5. Порівняйте призначення і технології файлового режиму і режиму реального часу в СЕП-2.

6. Охарактеризуйте склад і призначення файлів платежів у СЕП-2.

7. Охарактеризуйте склад і призначення технологічних файлів у СЕП-2.

8. Проаналізуйте функціональність файлового режиму основного циклу роботи АРМ-СЕП.

9. Проаналізуйте, які чинники впливають на вибір моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку банку в СЕП-2.

Тема 9. Міжнародна електронна мережа міжбанківських розрахунків S.W.I.F.T.

1. Проаналізуйте технології формування та передачі повідомлень у системі S.W.I.F.T.

Тема 10. Автоматизація масових платежів. Електронні гроші.

1. Проаналізуйте переваги, що отримують банки-емітенти платіжних карток.

2. Проаналізуйте переваги кредитних карток перед класичними кредитами.

3. Проаналізуйте технологію використання корпоративних платіжних карток.

4. Порівняйте міжнародні платіжні системи і національну систему масових електронних платежів НБУ.

5. Охарактеризуйте платіжні інструменти платіжної картки НСМЕП.

6. Проаналізуйте технологію роботи комерційного банку в НСМЕП.

Тема 11. Системи управління взаємовідносинами з клієнтами банку.

1. Проаналізуйте фактори, які впливають на перебудову ключових бізнес-процесів банківської діяльності відповідно до клієнт-орієнтованої стратегії управління взаємовідносинами з клієнтами.

2. Охарактеризуйте функціональні модулі CRM-системи банку.

7. Індивідуально-консультативна робота

Індивідуально-консультативна робота здійснюється у відповідності з графіком у формі: індивідуальних занять, консультацій, перевірки виконання поточних завдань, перевірки та захисту лабораторних завдань, які винесені на поточний контроль.

Індивідуально-консультативна робота з теоретичної частини дисципліни проводиться у вигляді:

1) індивідуальних консультацій, що стосуються проблемних питань теоретичного матеріалу у формі "питання – відповідь";

2) групових консультацій, на яких розглядаються типові приклади практичного впровадження і використання нових методів, технологій і методик автоматизації бізнес-процесів в банківську практику.

Індивідуально-консультативна робота з практичної частини дисципліни проводиться у вигляді:

1) індивідуальних консультацій, на яких розглядаються індивідуальні лабораторні завдання, при виконанні яких у студентів виникли питання;

2) групових консультацій, на яких розглядаються практичні ситуації, проблеми, які вимагають колективного обговорення.

Індивідуально-консультативна робота для комплексної оцінки засвоєння програмного матеріалу дисципліни проводиться у вигляді:

1) індивідуального захисту самостійно виконаних завдань;

2) підготовки презентацій за результатами виконаних групових завдань;

3) підготовки доповідей для виступу студента на науковій конференції.

8. Методи навчання

У процесі викладання матеріалу дисципліни "Інформаційні системи і технології в банківській сфері" для активізації навчального процесу передбачається застосування сучасних навчальних технологій, як активних, так і інтерактивних, серед яких: лекції проблемного характеру, міні-лекції, робота в малих групах, семінари-дискусії, презентації (табл. 8.1).

Таблиця 8.1

Розподіл форм і методів активізації процесу навчання за темами навчальної дисципліни

Тема	Практичне застосування навчальних технологій
1	2
Тема 1. Інформаційні системи та їх роль в управлінні економікою	Проблемна лекція з питання "Нові банківські послуги клієнтам на основі сучасних інформаційно-комунікаційних технологій"
	Проблемна лекція з питання "Розвиток аналітичної складової комплексу задач АБС на базі технологій та інструментів Business Intelligence"
Тема 2. Системи дистанційного надання банківських послуг клієнтам	Проблемна лекція з питання "Перспективи розвитку мобільного банкінгу в банках України"
	Презентація "Інтерфейс системи інтернет-банкінгу, реалізований у середовищі фінансового порталу "Укрексімбанк" і "Приват24"

Закінчення табл. 8.1

1	2
---	---

Тема 5. Організація інформаційної бази системи обробки інформації	Семінар-дискусія при роботі студентів в проектній команді на лабораторних заняттях з питання "Розробка єдиної бази даних для вирішення комплексу задач модуля "Управління процесом кредитування позичальників – юридичних осіб"
Тема 6. Архітектура та структура АБС	Презентація розроблених на лабораторних заняттях за допомогою CASE-інструментів функціональних моделей бізнес-процесів вирішення конкретних задач з управління процесом кредитування юридичних осіб. Інформаційні взаємозв'язки бізнес-процесів різних задач, що входять в модуль
Тема 7. Автоматизація внутрішньобанківських розрахункових, касових, кредитних та депозитних операцій	Семінар-дискусія з питання "Розробка схеми взаємозв'язку задач модуля "Управління процесом кредитування позичальників – юридичних осіб"
	Міні-лекція з питання "Інформаційні взаємозв'язки модуля "Управління процесами кредитування позичальників – юридичних осіб" з підсистемою ОДБ"
	Робота в малих групах при розробці проектного документа "Специфікація функціональних вимог до ПП".
Тема 8. Електронна пошта і система міжбанківських електронних платежів НБУ	Міні-лекція з питання "Розвиток системи міжбанківських електронних платежів в аспекті надійності, безпеки та ефективності електронних платежів"
	Міні-лекція з питання "Технічна і програмна реалізація нового покоління системи електронних платежів НБУ – СЕП-2"
Тема 10. Автоматизація масових платежів. Електронні гроші	Міні-лекція з питання "Міжнародні платіжні системи на основі банківських карток"
	Проблемна лекція з питання "Розвиток системи електронних грошей в Україні"
Тема 11. Система управління взаємовідносинами клієнтами банку	Презентація розробленого на лабораторних заняттях проекту в середовищі Terrasoft CRM
	Проблемна лекція з питання "Організація Сховища Даних по клієнтах в середовищі CRM-системи"

Проблемні лекції – спрямовані на розвиток логічного мислення у студентів, характеризуються тим, що коло питань за темою лекції обмежується двома – трьома ключовими моментами. Система питань у ході лекції відіграє активуючу роль, змушує студентів сконцентруватися на них і почати активно мислити в пошуку правильних відповідей. Ці питання, які не знайшли відображення в підручниках, є проблемними.

При цьому може використовуватися досвід зарубіжних навчальних закладів. Лектор може роздати друкований матеріал або продемонструвати його на екрані за допомогою технічних засобів. Лектор сам відповідає на поставлені питання.

Міні-лекції – передбачають виклад навчального матеріалу у вигляді заняття-дослідження. Вони характеризуються значною ємністю, складністю логічних побудов, образів, узагальнень і доказів, які викладаються за короткий проміжок часу.

Робота в малих групах – використовується з метою активізації роботи студентів при проведенні лабораторних занять. Дана технологія дає можливість структурувати лабораторне заняття за формою і змістом, створює можливості для участі кожного студента в роботі за темою заняття, забезпечує формування особистісних якостей та досвіду соціального спілкування.

Семінари-дискусії – передбачають обмін думками та поглядами учасників з приводу даної теми, розвивають мислення, допомагають формувати погляди і переконання, виробляють вміння формулювати точку зору і висловлювати її, вчать оцінювати пропозиції інших людей, критично підходити до власних поглядів.

Презентації – виступи перед аудиторією – використовуються для представлення певних результатів роботи групи або звіту про виконання індивідуального завдання, демонстрації нових технологій виконання бізнес-процесів та бізнес-функцій.

9. Методи контролю

9.1. Загальні положення

Система оцінювання сформованих компетентностей (див. табл. 2.1) у студентів враховує види занять, які згідно з програмою навчальної дисципліни передбачають лекційні, лабораторні заняття, а також виконання самостійної роботи.

Оцінювання результатів навчання студентів з дисципліни "Інформаційні системи і технології в банківській сфері" здійснюється за

накопичувальною 100-бальною системою організації навчального процесу.

Оцінювання результатів навчання студентів має сприяти:

- реалізації підходу до оцінки рівня готовності студента – майбутнього випускника університету до майбутньої професійної діяльності на основі компетентностей;

- підвищенню мотивації студентів до систематичної активної роботи впродовж всього семестру навчання, переорієнтації їх цілей тільки з отримання позитивної оцінки з дисципліни на формування компетентностей, передбачених цією робочою програмою дисципліни;

- відповідності переліку, форм, змісту контрольних завдань робочій програмі дисципліни;

- відкритості контролю: з самого початку вивчення дисципліни студентам доводиться електронний варіант даної робочої програми дисципліни, яка розміщена в персональній навчальній системі кафедри інформаційних систем.

Студенти ознайомлюються з вмістом дисципліни, а також формами і видами контрольних завдань, критеріями та порядком їх оцінювання.

9.2. Види контролю

Система оцінювання результатів навчання студентів з дисципліни "Інформаційні системи і технології в банківській сфері" включає поточний, модульний та семестровий контроль результатів навчання.

Поточний контроль здійснюється впродовж семестру під час проведення лекційних, лабораторних занять і оцінюється сумою набраних балів.

Модульний контроль передбачає оцінку результатів навчання студентів після вивчення матеріалу по логічно завершій частині дисципліни – змістового модуля. Модульний контроль проводиться з урахуванням результатів поточного контролю в межах відповідного змістового модуля. Модульний контроль проводиться у вигляді колоквіуму.

Семестровий контроль проводиться у формі заліку. Залік – форма підсумкового контролю, яка полягає в оцінюванні засвоєння студентом

навчального матеріалу з дисципліни на підставі результатів виконання ним усіх передбачених видів робіт з лекційних, лабораторних занять, а також оцінок за самостійну роботу. Залік виставляється за результатами роботи студента протягом всього семестру.

9.3. Поточний контроль

Поточний контроль з даної навчальної дисципліни проводиться в таких формах:

активна робота на лекційних заняттях;

активна участь у виконанні завдань лабораторних робіт;

захист лабораторних робіт;

проведення поточної контрольної роботи;

експрес-опитування;

виконання позааудиторної компетентно-орієнтованої контрольної роботи за формою "Робочий зошит".

При поточному контролі оцінці підлягають:

- рівень засвоєння знань та їх розуміння, продемонстровані у відповідях і виступах;
- активність при обговоренні питань;
- результати виконання завдань по лекційним заняттям;
- результати виконання та захист завдань з лабораторних занять.

Провідний викладач з дисципліни має право додатково оцінювати результати роботи студента, якщо він брав участь у роботі конференцій, олімпіад, підготував публікацію з дисципліни. За ці роботи студент отримує додаткові бали.

При виставленні балів за поточний контроль оцінці підлягають:

- рівень засвоєння теоретичних знань, практичних вмінь і навичок за темами, які включені в змістові модулі;
- самостійне опрацювання тем;
- виконання завдань з лабораторних занять;
- опрацювання завдань робочих зошитів з дисципліни;
- підготовка доповідей з презентацією.

Результати поточного оцінювання рівня засвоєння знань, навичок і умінь студентів за семестр і за кожен змістовий модуль проставляються

викладачами, які проводили заняття, в електронному журналі і в "Журналі обліку успішності студентів" викладача.

Після закінчення семестру на підставі даних електронного журналу роздруковується паперовий варіант відомості успішності.

Студент вважається атестованим, якщо сума балів за поточний і модульний контроль протягом семестру дорівнює 60 балів.

9.4. Модульний контроль

Модульний контроль проводиться у вигляді колоквиуму, в ході якого перевіряються виконані студентом письмові завдання. Це свого роду проміжний міні-залік, який проводиться викладачем в середині семестру по ряду пройдених тем. Студент отримує за темами єдину оцінку, яка йде в залік з дисципліни.

Модульний контроль проводиться у двох видах:

позааудиторне опрацювання завдань робочого зошита з дисципліни;
аудиторна письмова модульна контрольна робота.

Підсумкова кількість балів за змістовий модуль виставляється за результатами виконаних завдань робочого зошита чи письмової контрольної роботи.

У додатку А наведено приклад змісту завдань робочого зошита за темою "Системи дистанційного надання банківських послуг клієнтам".

У додатку Б наведено приклад змісту завдань колоквиуму.

Максимально можливий бал за конкретним завданням ставиться за умови відповідності індивідуального завдання студента всім зазначеним критеріям. Відсутність тієї або іншої складової у виконаному завданні знижує кількість балів. При оцінюванні індивідуальних завдань увага також приділяється якості, самостійності та своєчасності здачі виконаних завдань викладачу, згідно з графіком навчального процесу.

9.5. Семестровий контроль

Семестровий контроль з дисципліни проводиться в кінці семестру у формі заліку – підсумкової кількості балів з навчальної дисципліни (максимум 100 балів). Визначається як проста сума балів за

результатами успішності студентів при поточному та модульному контролі. Сумарний результат в балах за семестр складає: "60 і більше балів – зараховано", "59 і менше балів – не зараховано" та заноситься в залікову "Відомість обліку успішності навчальної дисципліни".

У разі отримання менше 60 балів студент зобов'язаний здати залік після закінчення екзаменаційної сесії у встановлений деканом факультету термін, але не пізніше двох тижнів після початку семестру.

10. Розподіл балів, які отримують студенти

Система оцінювання рівня сформованості професійних компетентностей студентів денної форми навчання наведена у табл. 10.1.

Таблиця 10.1

Система оцінювання рівня сформованості професійних компетентностей

Професійні компетентності		Навчальний тиждень	Години	Форми навчання		ОЦІНКА рівня сформованості компетентностей		
						Форми контролю	Макс. бал	
1	2	3	4	5		6	7	
ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1. Основи побудови інформаційних систем у банківській сфері							33,0	
ІСІТБС – 1, ІСІТБС – 10	Визначати сутність концепції інформаційного суспільства, економіки знань, роль процесів інформатизації, місію ІС, основні поняття предметної області АБС, основні аспекти ери інформаційно-технологічного суспільства	1	Ауд.	2	Лекція	Тема 1. ІС та їхня роль в управлінні економікою	Робота на лекції	0,5
				2	Лабораторне заняття	ЛР1. Розв'язання задач в розділі "Банківська справа" системи "ЛІГА:ЗАКОН"	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5
			СРС	2	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу Виконання завдань лабораторної роботи у середовищі системи "ЛІГА:ЗАКОН"		
		2	Ауд.	2	Лекція	Тема 1. ІС та їхня роль в управлінні економікою.	Робота на лекції	0,5

			2	Лабораторне заняття	ЛР1. Розв'язання задач в розділі "Банківська справа" системи "ЛІГА:ЗАКОН". ЛР2. Пошук в Інтернеті бухгалтерської та фінансової звітності для складання контрольного прикладу за задачею "Оцінка кредитоспроможності позичальника - юридичної особи"	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5
		СРС	2	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу Оформлення звіту з лабораторної роботи 1		

Продовження табл. 10.1

1	2	3	4	5	6	7		
ІСІТБС – 2, ІСІТБС – 9, ІСІТБС – 10	Визначати роль засобів електронних комунікацій в управлінні банківською діяльністю, поняття дистанційного банківського обслуговування, порівняти за різними характеристиками системи "Клієнт-банк" та "Інтернет-банкінг". Здійснювати пошук в Інтернеті бухгалтерської та фінансової звітності для використання її як вхідної інформації для вирішення задач	3	Ауд.	2	Лекція	Тема 2. Системи дистанційного надання банківських послуг клієнтам	Робота на лекції	0,5
				2	Лабораторне заняття	ЛР2. Пошук в Інтернеті бухгалтерської та фінансової звітності для складання контрольного прикладу за задачею "Оцінка кредитоспроможності позичальника - юридичної особи"	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5
			CPC	2	Підготовка до занять	Підготовка до поточної контрольної роботи за темою 1	Перевірка поточної КР	5
		Підготовка до захисту лабораторної роботи 1				Захист лабораторної роботи 1	4	
		4	Ауд.	2	Лекція	Тема 2. Системи дистанційного надання банківських послуг клієнтам	Робота на лекції	0,5
						2	Лабораторне заняття	ЛР3. Аналіз та моделювання бізнес-процесів задач модуля "Управління процесом кредитування позичальників - юридичних осіб" з використанням інструментів CASE-технологій
CPC	2			Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу Підготовка до захисту лабораторної роботи 2	Захист лабораторної роботи 2	4	
ІСІТБС – 2, ІСІТБС – 9	Визначати набір сервісів мобільного банкінгу, аналізувати переваги та недоліки різних технологій мобільного банкінгу. Використовувати інструменти CASE-засобів BPWin, Ramus Educational для побудови функціональних моделей, контекстних діаграм та їх декомпозиції для задач АБС.	5	Ауд.	2	Лекція	Тема 2. Системи дистанційного надання банківських послуг клієнтам	Робота на лекції	0,5
				2	Лабораторне заняття	ЛР3. Аналіз та моделювання бізнес-процесів задач модуля "Управління процесом кредитування позичальників - юридичних осіб" з використанням інструментів CASE-технологій	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5
			CPC	2	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу Виконання позааудиторної компетентно-орієнтованої КР за формою "Робочий зошит"		
ІСІТБС – 3, ІСІТБС – 10	Визначити поняття ФКІ, її структуру, методи класифікації та кодування ФКІ. Здійснювати класифікацію ІТ за типом оброблюваної інформації. Здійснювати розв'язання певної задачі на ПК	6	Ауд.	2	Лекція	Тема 3. Економічна інформація та засоби її формалізованого опису. Тема 4. ІТ та процеси обробки економічної інформації	Робота на лекції	0,5
				2	Лабораторне заняття	ЛР4. Розв'язання на ПК задачі "Оцінка кредитоспроможності позичальника - юридичної особи"	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5
			CPC	2	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу Виконання позааудиторної компетентно-орієнтованої КР за формою "Робочий зошит"	Позааудиторна компетентно-орієнтована КР за формою "Робочий зошит"	8

					Підготовка до захисту лабораторної роботи 3	Захист лабораторної роботи 3	6
--	--	--	--	--	---------------------------------------------	------------------------------	---

Продовження табл. 10.1

1	2	3	4	5		6	7		
ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 2. Організація функціонування АБС.							67,0		
ІСІТБС – 3, ІСІТБС – 10	Визначити структуру інформаційного забезпечення АБС, поняття єдиної БД; розуміти побудову СОД в багаторівневій клієнт-серверній архітектурі. Самостійно вирішувати конкретні задачі АБС на ПК на основі даних контрольного прикладу	7	Ауд.	2	Лекція	Тема 5. Організація інформаційної бази. Тема 6. Архітектура і структура АБС.	Робота на лекції	0,5	
				2	Лабораторне заняття	ЛР4. Розв'язання на ПК задачі "Оцінка кредитоспроможності позичальника – юридичної особи"	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5	
			СРС	2	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу	Підготовка до експрес-опитування		
ІСІТБС – 4, ІСІТБС – 10	Визначити поняття архітектури АБС, виробити процесне мислення до розробки АБС, виділити основні, забезпечуючі та управлінські бізнес-процеси та їхні етапи, побудувати модель організаційної структури банку в умовах автоматизації бізнес-процесів. Охарактеризувати функціональні підсистеми АБС та їхні взаємозв'язки. Практично освоювати інтерфейс та функціональність програмного комплексу "1С: Підприємство 8"	8	Ауд.	2	Лекція	Тема 6. Архітектура і структура АБС.	Робота на лекції	0,5	
				2	Лабораторне заняття	ЛР5. Освоєння інтерфейсу і функціональних можливостей програмного комплексу "1С: Підприємство 8"	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5	
			СРС	2	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу	Експрес-опитування.	2	
		Підготовка до захисту лабораторної роботи 4				Захист лабораторної роботи 4	5		
		9	Ауд.	2	Лекція	Тема 6. Архітектура і структура АБС. Тема 7. Автоматизація внутрішньобанківських операцій	Робота на лекції	0,5	
						2	Лабораторне заняття	ЛР5. Освоєння інтерфейсу і функціональних можливостей програмного комплексу "1С: Підприємство 8"	Активна участь у виконанні лабораторних робіт
СРС	2			Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу Виконання завдань лабораторної роботи 5				
ІСІТБС – 5, ІСІТБС – 10	Характеризувати автоматизовані технології здійснення розрахункових, касових, кредитних, депозитних операцій в АБС. Здійснювати практичну роботу в середовищі програмного комплексу "1С: Підприємство 8"	10	Ауд.	2	Лекція	Тема 7. Автоматизація внутрішньобанківських операцій.	Робота на лекції	0,5	
				2	Лабораторне заняття	ЛР6. Розв'язання задач управлінського та регламентованого обліку в середовищі "1С: Підприємство 8"	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5	
		СРС	2	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу	Захист лабораторної роботи 5	6		
					Підготовка до захисту лабораторної роботи 5				
11	Ауд.	2	Лекція	Тема 7. Автоматизація кредитних операцій. Тема 8. ЕП і система міжбанківських електронних платежів НБУ	Робота на лекції	0,5			
				2	Лабораторне заняття	ЛР6. Розв'язання задач управлінського та регламентованого обліку в середовищі "1С: Підприємство 8". ЛР7. Розв'язання задач з роррахунку і виплати заробітної плати працюючим в	Активна участь у виконанні лабораторних	0,5	

				середовищі "1С: Підприємство 8"	робіт		
			CPC	2	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу	
						Оформлення звіту з лабораторної роботи 6	

Продовження табл. 10.1

1	2	3	4	5	6	7		
ІСІТБС – 6, ІСІТБС – 10	Визначати призначення, принципи функціонування СЕП-2, охарактеризувати технології інформаційного обміну комерційного банку з СЕП-2 протягом операційного дня роботи банку за певною моделлю обслуговування консолидованого кореспондентського рахунку. Здійснювати практичну роботу у середовищі програмного комплексу "1С: Підприємство 8". Визначати мету і призначення системи S.W.I.F.T.	12	Ауд.	2	Лекція	Тема 8. ЕП і система міжбанківських електронних платежів НБУ	Робота на лекції	0,5
				2	Лабораторне заняття	ЛР7. Розв'язання задач з рорахунку і виплати заробітної плати працюючим в середовищі "1С: Підприємство 8"	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5
			CPC	2	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу Підготовка до захисту лабораторної роботи 6	Захист лабораторної роботи 6	5
		13	Ауд.	2	Лекція	Тема 8. ЕП і система міжбанківських електронних платежів НБУ. Тема 9. Міжнародна електронна мережа S.W.I.F.T.	Робота на лекції	0,5
				2	Лабораторне заняття	ЛР7. Розв'язання задач з розрахунку і виплати заробітної плати працюючим в середовищі "1С: Підприємство 8". ЛР8. Розв'язання задач з обліку і аудиту операцій на поточних рахунках в середовищі "1С: Підприємство 8"	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5
			CPC	2	Підготовка до занять	Підготовка до колоквиуму Підготовка до захисту лабораторної роботи 7	Колоквиум Захист лабораторної роботи 7	10 5
ІСІТБС – 7, ІСІТБС – 10	Визначати види пластикових карток, карткові банківські продукти для юридичних і фізичних осіб, інформаційні технології на основі пластикових карток; порівняти технології НСМЕП і міжнародних платіжних систем на основі пластикових карток, охарактеризувати технологію роботи КБ у НСМЕП, нові платіжні інструменти. Здійснювати практичну роботу у середовищі програмного комплексу "1С: Підприємство 8"	14	Ауд.	2	Лекція	Тема 10. Автоматизація масових платежів	Робота на лекції	0,5
				2	Лабораторне заняття	ЛР8. Розв'язання задач з обліку і аудиту операцій на поточних рахунках в середовищі "1С: Підприємство 8". ЛР9. Формування стандартної і регламентованої звітності в середовищі "1С: Підприємство 8"	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5
			CPC	2	Підготовка до занять	Підготовка до експрес-опитування Підготовка до захисту лабораторної роботи 8	Експрес-опитування Захист лабораторної роботи 8	2 5
		15	Ауд.	2	Лекція	Тема 10. Електронні гроші	Робота на лекції	0,5
				2	Лабораторне заняття	ЛР9. Формування стандартної і регламентованої звітності в середовищі "1С: Підприємство 8"	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5
CPC	2	Підготовка до занять	Підготовка до захисту лабораторної роботи 9	Захист лабораторної роботи 9	5			
ІСІТБ	Визначати стратегію і концепцію CRM в управлінні	16	Ауд.	2	Лекція	Тема 11. Система управління взаєминами із клієнтами банку	Робота на лекції	0,5

			2	Лабораторне заняття	ЛР10. Освоєння інтерфейсу і функціональних можливостей ПП Terrasoft CRM для банків	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5
		СРС	2	Підготовка до занять	Вивчення лекційного матеріалу Виконання завдань лабораторної роботи 10		
	17	Ауд.	2	Лекція	Тема 11. Система управління взаєминами із клієнтами банку	Робота на лекції	0,5

Закінчення табл. 10.1

1	2	3	4	5	6	7	
			2	Лабораторне заняття	ЛР10. Освоєння інтерфейсу і функціональних можливостей ПП Terrasoft CRM для банків	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	0,5
		СРС	2	Підготовка до занять	Підготовка до поточної контрольної роботи	Перевірка поточної КР	4,5
					Підготовка до захисту лабораторної роботи 10	Захист лабораторної роботи 10	6,5
	ВСЬОГО годин		102	Загальна максимальна кількість балів по дисципліні			100
	з них			з них			
	аудиторні:		68	поточний контроль:			100
	самостійна робота:		34	підсумковий контроль:			0

Розподіл балів у межах тем змістових модулів наведено в табл. 10.2.

Таблиця 10.2

Розподіл балів за темами

Поточний контроль та самостійна робота											Підсумковий тест (екзамен)	Сума
Змістовий модуль 1				Змістовий модуль 2								
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11	-	100
7	19	1	6	1	9	8	11	1	14	13		
Колоквіум												
10												

Примітка. Т1, Т2 ... Т11 – теми змістових модулів.

Максимальну кількість балів, яку може накопичити студент протягом тижня за формами та методами навчання, наведено в табл. 10.3.

Таблиця 10.3

Розподіл балів за тижнями

Теми змістового модуля			Бали							Усього
			Робота на лекції	Активна участь у виконанні лабораторних робіт	Захист лабораторних робіт	Експрес-опитування	Поточні КР	Позааудиторна компетентно-орієнтована КР за формою "Робочий зошит"	Колоквіуми	
Змістовий модуль 1. Основи побудови інформаційних систем у банківській сфері	1 тиждень	Тема 1	0,5	0,5	–	–	–	–	–	1
	2 тиждень	Тема 1	0,5	0,5	–	–	–	–	–	1
	3 тиждень	Тема 2	0,5	0,5	4	–	5	–	–	10
	4 тиждень	Тема 2	0,5	0,5	4	–	–	–	–	5
	5 тиждень		0,5	0,5	–	–	–	–	–	1
	6 тиждень	Тема 3 Тема 4	0,5	0,5	6	–	–	8	–	15
Змістовий модуль 2. Організація функціонування АБС.	7 тиждень	Тема 5 Тема 6	0,5	0,5	–	–	–	–	–	1
	8 тиждень	Тема 6	0,5	0,5	5	2	–	–	–	8
	9 тиждень	Тема 6 Тема 7	0,5	0,5	–	–	–	–	–	1
	10 тиждень	Тема 7	0,5	0,5	6	–	–	–	–	7
	11 тиждень	Тема 7 Тема 8	0,5	0,5	–	–	–	–	–	1
	12 тиждень	Тема 8	0,5	0,5	5	–	–	–	–	6
	13 тиждень	Тема 8 Тема 9	0,5	0,5	5	–	–	–	10	16
	14 тиждень	Тема 10	0,5	0,5	5	2	–	–	–	8
	15 тиждень	Тема 10	0,5	0,5	5	–	–	–	–	6
	16 тиждень	Тема 11	0,5	0,5	–	–	–	–	–	1
	17 тиждень		0,5	0,5	6,5		4,5	–	–	12
Усього			8,5	8,5	51,5	4	9,5	8	10	100

Підсумкова оцінка з навчальної дисципліни визначається відповідно до Тимчасового положення "Про порядок оцінювання результатів

навчання студентів за накопичувальною бально-рейтинговою системою" ХНЕУ ім. С. Кузнеця (табл. 10.4).

Оцінки за цією шкалою заносяться до відомостей обліку успішності, індивідуального навчального плану студента та іншої академічної документації.

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82 – 89	B	добре	
74 – 81	C		
64 – 73	D		
60 – 63	E	задовільно	не зараховано
35 – 59	FX	незадовільно	
1 – 34	F		

11. Рекомендована література**11.1. Основна**

1. Золотарьова І. О. Інформаційні системи та технології в банківській сфері : навч. посібн. / І. О. Золотарьова, Р. К. Бутова, А. А. Гаврилова. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2009. – 328 с.

2. Інформаційні системи та технології в економіці / В. С. Пономаренко, І. О. Золотарьова, Р. К. Бутова та ін. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2011. – 176 с.

11.2. Додаткова

3. Автоматизированные информационные технологии в банковской деятельности / под редакцией Г. А. Титоренко. – М. : Финстатинформ, 2001. – 343 с.

4. Афронина С. В. Электронные деньги / С. В. Афронина. – СПб. : Питер, 2001. – 128 с.

5. Єрьоміна Н. В. Банківські інформаційні системи : навч. посібн. / Н. В. Єрьоміна. – К. : КНЕУ, 2000. – 220 с.

6. Інформаційні системи у фінансово-кредитних установах : навч.-метод. посібн. для самостійного вивчення дисципліни / І. Ф. Рогач, М. А. Сендзюк, В. А. Антонюк, О. О. Денисова. – К. : КНЕУ, 2001. – 324 с.

7. Информационные технологии в бизнесе : энциклопедия ; пер. с англ. ; под ред. М. Железны. – СПб. : Питер, 2002. – 1120 с.

8. [Смирнов А. С.](#) Автоматизированные банковские системы / А. С. Смирнов. – М. : Лаборатория книги, 2009. – 134 с.

9. Страхарчук А. Я. Інформаційні системи і технології в банках : навч. посібн. / А. Я. Страхарчук, В. П. Страхарчук. – К. : УБС НБУ: Знання, 2010. – 515 с.

11.3. Ресурси мережі Інтернет

10. Банковская карта [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://ru.wikipedia.org/wiki/Банковская_карта.

11. Букин М. [Электронные деньги](#) – мобильный банкинг [Электронный ресурс] / М. Букин. – Режим доступа : [www.mobi.ru / Articles / 288 / Mobilnyi_banking. htm](http://www.mobi.ru/Articles/288/Mobilnyi_banking.htm).

12. Види платіжних карток, які емітовані українськими банками [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://bank.gov.ua /Pl_syst/Pc_tabl_3.xls](http://bank.gov.ua/Pl_syst/Pc_tabl_3.xls).

13. Водянов В. CRM в коммерческих банках [Электронный ресурс] / В. Водянов. – Режим доступа : www.crm.com.ua.

14. Гудкова С. CRM в банке – это реальность [Электронный ресурс] / С. Гудкова, Р. Иванов. – Режим доступа : www.bdm.ru.

15. Дебетовая карта [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://ru.wikipedia.org/wiki/Дебетная_карта.

16. Зарплатный проект [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bmbank.com.ua/ua/to_corporate_clients/payment_cards/wage_project/.

17. Историческая справка о банковских карточках [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.rbcard.com/history/hist_card.htm.

18. Как банку сделать конкурентными зарплатный проект и корпоративные карты? [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.prostobankir.com.ua/magazin_obzorov/platnye_obzory/kak_banku_sdelat_konkurentnymi_zarplatnyy_proekt_i_korporativnye_karty.

19. Как привлечь VIP клиентов на обслуживание в банк? [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.prostobankir.com.ua/magazin_obzorov/platnye_obzory/kak_privlech_vip_klientov_na_obslyuzhivanie_v_bank.

20. Карточный процесинг ScroogeCards [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://lime-systems.com/produkt/ScroodeCards/prezentacija.html>

21. Корпоративні картки [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.bmbank.com.ua/ua/to_corporate_clients/payment_cards/corporate_cards/?

22. Кредитная карта [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://ru.wikipedia.org/wiki/Кредитная_карта.

23. Меднов С. А. CRM в банках – специализированная система или аналитическая надстройка над интегрированной АБС? [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.crm.com.ua.

24. Минин С. CRM заинтересовал банкиров [Электронный ресурс] / С. Минин. – Режим доступа : www.crm.com.ua.

25. НСМЕП [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ansmep.kiev.ua>.

26. Организация успешного проекта внедрения CRM в банках [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.crm.com.ua.

27. Отличия дебетовой карты от кредитной [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.rietumu.ru/sng.nsf/page?Read_Form&pid=1&page=level_31&menuref=DE1F3B90CF0510E5C22570750031A550.

28. Палевич А. Риски внедрения CRM в банках [Электронный ресурс] / А. Палевич. – Режим доступа : www.bdm.ru.

29. Пластиковые карточки как технический элемент информационных технологий [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.klubok.net/pageid7.html>.

30. Платежные системы: American Express [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.rbcard.com/paysystem/pay_amexr.htm.

31. Платежные системы: VISA International [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.rbcard.com/paysystem/pay_visa.htm.

32. Практика внедрения CRM в банке [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.spklabs.com.

33. Система идентификации эмитентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.klubok.net/pageid10.html>.

34. Состав проекта CRM для банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.fsc.kiev.ua.

35. Стандарт безопасности платежных систем PCI DSS [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ema.com.ua/ema/ema.nsf/all/1.0.5?opendocument>.

36. Технологии CRM в банках [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.crm.com.ua.
37. Украинская разработка Terrasoft CRM [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.terrasoft.com.ua.
38. УкрКарт [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ukrcard.com.ua>.
39. Успех в бизнесе банка зависит от CRM [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.bankir.ru.
40. Фазы жизни карточки [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.klubok.net/pageid11.html>.
41. Цели и задачи проекта CRM для банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.crm.com.ua.
42. Шклярова А. А. Автоматизированные банковские системы [Электронный ресурс] / А. А. Шклярова. – Режим доступа : http://www.rusnauka.com/8_NND_2010/Informatica/60600.doc.htm.
43. Эквайринг [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://ru.wikipedia.org/wiki/Эквайринг> та <http://www.pravex.com/rus/cards/ekvaring>.
44. CRM наперевес. Конкуренция заставляет банки внедрять CRM-системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.finansmag.ru.
45. JupiterResearch Finds Limited Consumer Interest in Mobile Banking [Electronic resource]. – Access mode : www.jupiterresearch.com/bin/item.pl/press_release/2007/id=07.04.23-mobile_banking.html/.
46. MasterCard [Electronic resource]. – Access mode : <http://ru.wikipedia.org/wiki/MasterCard>.
47. Microsoft CRM на службе у клиентов банка [Electronic resource]. – Access mode : www.nbj.ru.
48. US Mobile Banking: Beyond the Buzz. Report Published by Celent [Electronic resource]. – Access mode : celent.com/PressReleases/20070517/MobileBanking.htm.
49. VISA (платежная система) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://ru.wikipedia.org/wiki/VISA_\(платежная_система\)](http://ru.wikipedia.org/wiki/VISA_(платежная_система)).

11.4. Методичне забезпечення

50. Завдання до практичних і лабораторних занять з навчальної дисципліни "Інформаційні системи та технології в банківській сфері" для

студентів напряму підготовки "Банківська справа" / укл. Р. К. Бутова, А. А. Гаврилова. – Х. : Вид. ХНЕУ, 2008. – 136 с.

51. Бутова Р. К. Конспект лекцій по учебной дисциплине "Информационные системы и технологии в банковской сфере" [Электронный ресурс] / Р. К. Бутова. – Режим доступа : [http://www.ikt.hneu.edu.ua/course /view.php?id=1208](http://www.ikt.hneu.edu.ua/course/view.php?id=1208).

52. Бутова Р. К. Рабочая программа для иностранных студентов по учебной дисциплине "Информационные системы и технологии в банковской сфере" [Электронный ресурс] / Р. К. Бутова. – Режим доступа : <http://www.ikt.hneu.edu.ua/course/view.php?id=1208>.

53. Бутова Р. К. Постановка задачи "Комплексная оценка кредитоспособности заемщика-юридического лица" по учебной дисциплине "Информационные системы и технологии в банковской сфере" [Электронный ресурс] / Р. К. Бутова. – Режим доступа : <http://www.ikt.hneu.edu.ua/course /view.php?id=1208>.

54. Бутова Р. К. Алгоритм решения задачи "Комплексная оценка кредитоспособности заемщика-юридического лица" по учебной дисциплине "Информационные системы и технологии в банковской сфере" [Электронный ресурс] / Р. К. Бутова. – Режим доступа : <http://www.ikt.hneu. edu.ua/course/view.php?id=1208>.

55. Бутова Р. К. Информационная модель решения задачи "Комплексная оценка кредитоспособности заемщика-юридического лица" по учебной дисциплине "Информационные системы и технологии в банковской сфере" [Электронный ресурс] / Р. К. Бутова. – Режим доступа : <http://www.ikt.hneu.edu.ua/course/view.php?id=1208>.

Додатки

Додаток А

Робочий зошит з навчальної дисципліни "Інформаційні системи і технології в банківській сфері"

Студента _____ курсу _____ групи _____

Тема "Системи дистанційного надання банківських послуг клієнтам"

Завдання 1. Покажіть, які знання ви придбали в результаті вивчення даної теми. Відповіді запишіть у табл. 1. (0,5 бала)

Таблиця А.1

До вивчення теми я знав (знала)	Після вивчення теми я дізнався (дізналась)

Завдання 2. Дайте відповіді на наведені нижче питання.

2.1. Перелічіть види банківських послуг, що надаються в даний час на базі використання засобів електронних телекомунікацій (1 бал).

2.2. Перелічіть програмно-технічні середовища, які реалізують процеси інформаційної взаємодії АБС з віддаленими суб'єктами зовнішнього середовища (1 бал).

2.3. Розкрийте поняття дистанційного банківського обслуговування (ДБО). Поясніть, як змінюється технологія взаємодії банку з клієнтами при їх дистанційному обслуговуванні (0,5 бала).

2.4. Перелічіть характеристики рівня сервісу банківського обслуговування клієнтів (0,5 бала).

2.5. У табл. 2 порівняйте за функціональністю системи: "Клієнт-банк", "Інтернет-банкінг", "Мобільний банкінг". Зробіть висновки. Відзначте знаком "+" реалізовану функцію (2 бали).

Таблиця А.2

№ п/п	Функції, які реалізовані системою	"Клієнт-банк"	"Інтернет-банкінг"	"Мобільний банкінг"
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
...				

2.6. У табл. 3 охарактеризуйте модулі системи "Інтернет-банкінг" (1 бал).

Назва модуля	Призначення модуля	Реалізована функціональність	З якими модулями взаємопов'язаний

2.7. Сформулюйте концепцію мобільності при банківському обслуговуванні клієнтів (0,5 бала).

2.8. Проаналізуйте розвиток технологій мобільного банкінгу. Яка з технологій є: а) найбільш затребуваною, б) найбільш перспективною (1 бал).

Приклад змісту Колоквіуму
Тема 6. Архітектура і структура АБС.

Завдання 1. Наведіть поняття бізнес-процесу, основне його призначення (0,5 бала).

Завдання 2. У наведеній таблиці 1 визначте вид бізнес-процесу (основний, забезпечуючий, управління) і до якого рівня управління він відноситься (back-офіс, front-офіс, middle-офіс) (1,5 бали).

Таблиця Б.1

Найменування бізнес-процесу	Вид бізнес-процесу	Рівень управління
Оформлення заявки на кредит		
Формування бухгалтерської проводки з перерахування суми кредиту на позичковий рахунок клієнта		
Проведення розрахункових операцій за дорученням клієнта		
Визначення величини кредитного ризику за кредитним договором		

Завдання 3. Виділіть етапи основного бізнес-процесу надання кредиту (0,5 бала).

Завдання 4. Наведіть характеристику підсистеми ОДБ: мета, призначення, їх функції (0,5 бала).

Тема 7. Автоматизація розрахункових операцій в підсистемі ОДБ.

Завдання 1. У структурі коду балансового рахунку виділіть рахунки II, III, IV порядку (0,5 бала).

Завдання 2. У структурі коду особового рахунку клієнта виділіть три сегменти і вкажіть значність кожного сегменту.

Як на підставі значень коду особового рахунку автоматично формується щоденний бухгалтерський баланс? (1 бал).

Завдання 3. Перелічіть операції, які виконує технолог на етапах:

1. Відкриття банківського дня.
2. Реєстрація клієнтів і відкриття рахунків.
3. Робота з платіжними документами (1 бал).

Завдання 4. За яких умов виконується технологічна процедура "Закриття банківського дня"? (0,5 бала).

Тема 8. Система міжбанківських електронних платежів (СЄП) НБУ.

Завдання 1. Перелічіть учасників системи електронних платежів НБУ (0,5 бала).

Завдання 2. Які функції в СЄП виконуються фахівцями комерційних банків на АРМ-СЄП і АРМ-НБУ (0,5 бала).

Завдання 3. Наведіть і поясніть схему обміну інформацією в СЄП (2 бали).

Завдання 4. Де формується і як передається в СЄП міжбанківський електронний розрахунковий документ?

Наведіть склад реквізитів міжбанківського електронного розрахункового документа (1 бал).

Зміст

Вступ.....	<u>3</u>
1. Опис навчальної дисципліни.....	<u>4</u>
2. Мета та завдання навчальної дисципліни.....	<u>5</u>
3. Програма навчальної дисципліни.....	<u>11</u>
4. Структура навчальної дисципліни.....	<u>17</u>
5. Теми лабораторних занять.....	<u>19</u>
6. Самостійна робота студентів.....	<u>21</u>
7. Індивідуально-консультативна робота.....	<u>35</u>
8. Методи навчання.....	<u>36</u>
9. Методи контролю.....	<u>38</u>
10. Розподіл балів, які отримують студенти.....	<u>42</u>
11. Рекомендована література.....	<u>48</u>
Додатки.....	<u>53</u>

НАВЧАЛЬНЕ ВИДАННЯ

**Робоча програма
навчальної дисципліни
"ІНФОРМАЦІЙНІ СИСТЕМИ ТА ТЕХНОЛОГІЇ
У БАНКІВСЬКІЙ СФЕРІ"
для студентів напряму підготовки
6.030508 "Фінанси і кредит"
усіх форм навчання**

Укладачі: **Золотарьова Ірина Олександрівна**
Бутова Раїса Костянтинівна
Гаврилова Алла Андріївна

Відповідальний за випуск **Пономаренко В. С.**

Редактор **Бутенко В. О.**

Коректор **Бутенко В. О.**

План 2014 р. Поз. № 115 ЕВ. Обсяг 59 стор.

Видавець і виготівник – видавництво ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 61166, м. Харків, пр. Леніна, 9а

*Свідоцтво про внесення до Державного реєстру суб'єктів видавничої справи
Дк № 481 від 13.06.2001 р.*