

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

**Самарский финансово-экономический колледж
(Самарский филиал Финуниверситета)**

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по учебно-
методической работе
Самарский
Финуниверситет
Л.А Косенкова
21 февраля 2022 г.



**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПЛАНИРОВАНИЮ И ОРГАНИЗАЦИИ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОП.16 ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

**СПЕЦИАЛЬНОСТЬ: 09.02.07 ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И
ПРОГРАММИРОВАНИЕ**

Самара – 2022

Методические указания по планированию и организации самостоятельной работы студентов разработаны на основе рабочей программы по дисциплине «Информационные технологии в банковской деятельности», с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 09.02.07 Информационные системы и программирование, утвержденного приказом Министерства образования науки Российской Федерации от 09.12.2016 года № 1547
Присваиваемая квалификация: администратор баз данных

Разработчики:

Платковская Е.А.



Преподаватель Самарского филиала
Финуниверситета

Методические указания по планированию и организации самостоятельной работы студентов рассмотрены и рекомендованы к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии естественно-математических дисциплин

Протокол от « 24 » сентября 20 22 г. № 5

Председатель ПЦК  М.В. Писцова

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Данные методические указания составлены для самостоятельного изучения дисциплины по дисциплине «Информационные технологии в банковской деятельности» в соответствии с требованиями ФГОС и предназначены для реализации государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по специальности 09.02.07 «Информационные системы и программирование».

Целью изучения дисциплины «Информационные технологии в банковской деятельности» является овладение системой понятий, закономерностей, взаимосвязей и технико-экономических показателей эффективного функционирования кредитной организации, а также механизма осуществляемых операций и услуг.

В совокупности с другими дисциплинами общепрофессионального цикла ФГОС СПО, дисциплина Информационные технологии в банковской деятельности обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций специалиста:

ОК 01. Выбрать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллективом, руководством, клиентами.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке.

ОК 11. Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен иметь **практический опыт**: использования информационных технологий в банковской деятельности, систематизации информации в программном комплексе при проведении банковских операций.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся **должен уметь**:

– систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для проведения банковских операций;

– пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием для проведения банковских операций;

– использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере;

– анализировать содержание информационных баз.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

– основы осуществления расчетно-кассовых, кредитных и вкладных операций;

– основы функционирования информационных систем;

– методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;

– специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций.

– правовые аспекты использования информационных технологий и программного обеспечения.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной нагрузки, в том числе:	64
1. Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем:	54
а) занятия по дисциплине	44
- в том числе практические занятия	20
б) промежуточная аттестация в форме экзамена	10
2. Самостоятельная работа студентов	8
3. Консультация	2

ВНЕАУДИТОРНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

№ п/п	Содержание внеаудиторной самостоятельной работы	Кол-во часов	Календарные сроки исполнения	Формы контроля
1.	Выполнение домашних заданий теме Тема 1.1 Структура и функции Центрального Банка Российской Федерации Работа с конспектом лекций и рекомендуемой литературой. Творческое оформление исторических этапов развития банковской системы в России	1	7 семестр	Проверка преподавателем выполненных заданий.
2.	Выполнение домашних заданий теме Тема 1.2. Основы организации деятельности кредитных организаций Работа с литературой, изучение нормативно-правовой базы по теме	1	7 семестр	Проверка преподавателем полученных знаний в форме фронтального опроса.
3.	Выполнение домашних заданий по теме Тема 1.3. Организация безналичных расчётов и межбанковские корреспондентские отношения Работа с литературой, изучение нормативно-правовой базы по теме. Информационно-поисковые системы в сети Интернет. Внеаудиторная самостоятельная работа с сайтами для профессиональной деятельности специалиста банковского дела.	2	7 семестр	Озвучить сообщение в установленный срок. Проверка преподавателем выполненных упражнений.
4.	Выполнение домашних заданий по теме Тема 1.4. Операции коммерческих банков Работа с литературой, изучение нормативно-правовой базы по теме. Информационно-поисковые системы в сети Интернет. Внеаудиторная	2	7 семестр	Озвучить подготовленное сообщение в установленный срок. Проверка преподавателем

	самостоятельная работа с сайтами для профессиональной деятельности специалиста банковского дела.			выполненных упражнений.
5.	Выполнение домашних заданий по теме Тема 2.1. Системы и технологии автоматизированной обработки банковской информации Работа с литературой, внеаудиторная самостоятельная работа с сайтами специализированного программного обеспечения.	1	7 семестр	Подберите примеры автоматизации банковских операций. Составьте доклад на тему «Автоматизация банковских операций»
6.	Выполнение домашних заданий по теме Тема 2.2 Автоматизация аналитических работ в банках Внеаудиторная самостоятельная работа со специализированными программными продуктами. Подготовка реферата по теме: «Обработка банковской информации в специализированном программном обеспечении».	1	7 семестр	Сдача рефератов в назначенный срок.
	Итого:	8		

Методические указания

Раздел 1. Специфика организации банковского дела в России

Тема 1.1 Структура и функции Центрального Банка Российской Федерации

Самостоятельная работа обучающихся

Творческое оформление исторических этапов развития банковской системы в России

Задание 1. Подготовить доклад с презентацией на 12 – 15 слайдов. Представить этапы развития банковской системы в России.

Примерные темы докладов:

1. История банковского дела
2. История возникновения банков
3. История развития банковского дела
4. Мировые банковские системы на современном этапе
5. Развитие банковского дела в России
6. Банковское дело в дореволюционной России
7. Основные предпосылки развития банковского дела
8. Советский период деятельности банков
9. Проблемы недоверия населения к банковскому сектору
10. Развитие системы страхования банковских вкладов
11. История развития банковского дела
12. Кредитная система в России. Кредитный рынок и его участники.
13. Эволюция развития банковских услуг.
14. Сберегательное дело, история развития
15. История развития конгломерата банковской системы ПАО Сбербанк.

Тема 1.2. Основы организации деятельности кредитных организаций

Самостоятельная работа обучающихся

Задание 2. Работа с литературой, изучение нормативно-правовой базы:

- Закон. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. N 395-1. - Режим доступа: СПС КонсультантПлюс
- Законодательство Российской Федерации о персональных данных
- Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве

Составить таблицу, с описанием краткой характеристики глав Федерального закона от 02.12.1990 г. N 395-1.

№п/п	Название статьи	Краткое содержание статей указанной главы
1	Общие положения	
2	Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковских операций	
3	Обеспечение стабильности Банковской системы защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов	

4	Межбанковские отношения и обслуживание клиентов	
5	Филиалы, представительства и дочерние организации кредитных организаций	

Тема 1.3. Организация безналичных расчётов и межбанковские корреспондентские отношения

Самостоятельная работа обучающихся

Задание 3. Работа с литературой, изучение нормативно-правовой базы по теме.

Информационно-поисковые системы в сети Интернет. Внеаудиторная самостоятельная работа с сайтами для профессиональной деятельности специалиста банковского дела:

- Центральный Банк Российской Федерации: официальный сайт.
- <http://www.cbr.ru/>
- ПАО Сбербанк : официальный <https://www.sberbank.ru/>

Заполнить банковскую выписку по заданным операциям по счету клиента

Лицевой счет ООО «Факел» № счета 40702810600000255251

Входящий остаток: _____

№		№ и название документа	Корреспондирующий счет	Обороты		Содержание операции
				дебет	кредит	

Исходящий остаток: _____

К расчетному счету ООО «Факел» клиента банка ПАО «Альт» предъявлены распоряжения на проведение операций:

1) Распоряжение ООО «Факел» на перечисление оплаты по договор с иногородним поставщиком в сумме 200 000 рублей

2) Поступление аванса в пользу ООО «Факел» и за оказанные услуги от иногороднего покупателя по платежному поручению в сумме 170 000 рублей

3) Акцептовано ООО «Факел» платежное требование, на сумму 50 000 рублей за поставленные товары иногородним поставщиком

4) Распоряжение ООО «Факел» на перечисление налога на прибыль в сумме 120 000 рублей

5) После пересчета зачислена выручка от ООО «Факел» в сумме 150 000 рублей

Заполните реквизиты лицевого счета дл ООО «Факел», используя макет лицевого счета, оформите указанные операции в лицевом счете и определите исходящий остаток по счету

Тема 1.4. Операции коммерческих банков

Самостоятельная работа обучающихся

Задание 4. Работа с литературой, изучение нормативно-правовой базы по теме.

Информационно-поисковые системы в сети Интернет. Внеаудиторная самостоятельная работа с сайтами для профессиональной деятельности специалиста банковского дела.

Подготовить доклад на тему:

- «Рейтинг банков по величине кредитного портфеля»
- «Конкурентный анализ банков на рынке потребительского кредитования»
- «Топ банков по ипотечному кредитованию»
- «Лучшая кредитная карта»
- «Лучшее мобильное приложение»

Заполнить таблицу «Классификация банковских операций», дать краткую характеристику и указать активная это банковская операция или пассивная.

Таблица. Классификация банковских операций

№ п/п	Название операции (продукта)	Краткое определение	Активная/Пассивная
1	Лизинг		
2	Вклад		
3	Открытие расчетного счета		
4	Ипотечный кредит		
5	Обезличенный металлический счет		
6	Факторинг		
7	Вложение в ценные бумаги		
8	Эмиссия ценных бумаг		
9	Выпуск кредитных карт		
10	Валютный депозит		

Раздел 2. Информационные и коммуникационные технологии в автоматизированной обработке банковской информации

Тема 2.1 Системы и технологии автоматизированной обработки банковской информации

Самостоятельная работа обучающихся

Задание 5. Работа с литературой, внеаудиторная самостоятельная работа с сайтами специализированного программного обеспечения.

- Анализ содержания финансовой отчетности на сайте <http://www.cbr.ru> /:
выбор банка по жеребьевке: ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО «Альфа –банк», ПАО «Совкомбанк».

<i>Заполнить таблицу (тарифы штрафа) на основании законодательства РФ о персональных данных</i>				
№ п/п	Состав административного правонарушения	Штраф для физ.лиц	Штраф для должностных лиц	Штраф для юр.лиц
1	Обработка персональных данных, либо обработка несовместимая с целями сбора (ст. 6, 10)	1 000 – 3 000 рублей	5 000 – 10 000 рублей	30 000 – 50 000 рублей
2	Обработка персональных данных без согласия субъекта в письменной форме(ч.1, ст. 9)			
3	Невыполнение оператором обязанности по опубликованию в сети интернет данные (ч. 2, см 18.1)			
4	Невыполнение оператором обязанности по предоставлению субъекту информации(ч 7, ст. 14, ст. 20)			
5	Невыполнение оператором сроки требования субъекта (ч. 1, ст. 21)			
6	Невыполнение оператором при обработке персональных данных без использования средств автоматизации (ПП №687)			
7	Невыполнение оператором, являющимся государственным/муниципальным органом (ПП №211)			

Тема 2.2 Автоматизация аналитических работ в банках

Самостоятельная работа обучающихся

Внеаудиторная самостоятельная работа со специализированными программными продуктами.

Задание 6. Подготовка реферата по теме: «Обработка банковской информации в специализированном программном обеспечении».

Темы рефератов:

1. Автоматизация банковской деятельности. Банкоматы и пластиковые карты
2. Автоматизация банковской отчетности
3. Автоматизация банковской деятельности
4. Автоматизация межбанковских расчётов
5. Анализ зарубежных банковских систем
6. Онлайн-банкинг как основной элемент цифровой экономики (на примере ПАО...)
7. Автоматизированные платежные системы коммерческих банков и их развитие.
8. Виды банковских технологий и тенденции их развития
9. Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт

10. Перспективы развития кредитования физических лиц с помощью технологии дистанционного обслуживания
11. Развитие электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт
12. Организация использования технологий интернет-банкинга в кредитных организациях
13. Организация использования технологий интернет - банкинга в кредитных организациях
14. Использование ИТ-технологий для принятия управленческих решений при внедрении современных банковских продуктов и услуг

Перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
3. Гражданский кодекс Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
5. Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
6. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (действующая редакция) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
8. Федеральный закон от 29.07.2004 N 98-ФЗ (действующая редакция) «О коммерческой тайне» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
9. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (действующая редакция) «О персональных данных» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
10. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (действующая редакция) «О консолидированной финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
11. Козлова, Г. Г. Информационные системы и технологии банковского дела : учебное пособие / Г. Г. Козлова. - Москва : РТУ МИРЭА, 2020. - 112 с. - URL: <https://ezpro.fa.ru:3178/book/163893> (дата обращения: 28.03.2022). Режим доступа: ЭБС Лань, для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.
12. Информационные технологии в экономике и управлении в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / В. В. Трофимов [и др.] ; под редакцией В. В. Трофимова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 269 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/494765> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Юрайт, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-534-09137-3. - Текст : электронный.
13. Информационные технологии в экономике и управлении в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / В. В. Трофимов [и др.] ; под редакцией В. В. Трофимова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 245 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/494766> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Юрайт, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-534-09139-7. - Текст : электронный.

Дополнительные источники:

1. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка + еПриложение: Тесты : учебник / Жарковская Е. П. - Москва : КноРус, 2020. - 337 с. - URL: <https://book.ru/book/933693> (дата обращения: 26.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Book.ru, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-406-07679-8. - Текст : электронный.
2. Ведение расчетных операций : учебник / Лаврушин О. И., под ред., Рудакова О. С., Маркова О. М., Зубкова С. В., Мартыненко Н. Н., Миловская Л. В., Рябов Д. Ю., Соколинская Н. Э. - Москва : КноРус, 2021. - 245 с. - URL: <https://book.ru/book/936586> (дата обращения: 26.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Book.ru, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-406-03467-5. - Текст : электронный.
3. Банковское дело : учебник / Лаврушин О. И. под ред., Валенцева Н. И. и др. - Москва : КноРус, 2020. - 630 с. - URL: <https://old.book.ru/book/935532> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Book.ru, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-406-07638-5. - Текст : электронный.
4. Коробова, Г. Г. Банковские операции : учеб. пособие / под ред. Ю. И. Коробова. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021. - 448 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1209221>

(дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Znanium.com, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-9776-0007-1. - Текст : электронный.

5. Банк и банковские операции : учебник / Н. Е. Бровкина, С. Б. Варламова, А. В. Гаврилин [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. - Москва : КноРус, 2022. - 268 с. - URL:<https://old.book.ru/book/943048> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Book.ru, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-406-09359-7. - Текст : электронный.

6. Валенцева, Н. И. Банковское дело. Задачи и тесты : учебное пособие / Валенцева Н. И. - Москва : КноРус, 2022. - 311 с. - URL: <https://old.book.ru/book/943042> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Book.ru, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-406-09350-4. - Текст : электронный.

7. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 246 с. - (Высшее образование). - URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/490278> (дата обращения: 28.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Юрайт, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-534-01679-6. - Текст : электронный.

8. Маркова, О. М. Операции сберегательных банков: учебное пособие / Маркова О. М., - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 288 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/997125> (дата обращения: 26.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Znanium.com, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-8199-0616-3. - Текст : электронный.

9. Нетёсова, О. Ю. Информационные технологии в экономике : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. Ю. Нетёсова. - 3-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 178 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/491753> (дата обращения: 28.03.2022). -

10. Режим доступа: ЭБС Юрайт, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-534-09107-6. - Текст : электронный.

11. Маркова, О. М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Маркова О. М. - Москва : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 496 с.:- (Профессиональное образование). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/960015> (дата обращения: 26.03.2022). - Режим доступа: ЭБС Znanium.com, для зарегистрир. пользователей. - ISBN 978-5-8199-0638-5. - Текст : электронный.

Электронные ресурсы:

1. <http://www.ed.gov.ru> – Министерство образования Российской Федерации.
2. <http://www.edu.ru> – Федеральный портал «Российское образование».
3. <http://www.rambler.ru> – Русская поисковая система.
4. <http://www.yandex.ru> – Русская поисковая система.
5. Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>
6. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <http://www.firo.ru/>
7. Экономика–правовая библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.vuzlib.net>.
8. <http://www.consultant.ru>. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
9. <http://www.garant.ru> - Справочно-правовая система «Гарант».
10. <http://www.minfin.ru>. – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
11. <http://www.nalog.ru>. - Официальный сайт Федеральной налоговой службы
12. <http://znanium.com> – Электронно-библиотечная система znanium.com
13. <http://www.urait.ru> – электронная библиотека издательства ЮРАЙТ
14. <https://edu.1cfresh.com/> - 1С:Предприятие 8 через Интернет" для Учебных заведений