

Учреждение образования
“Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”

В.Н.Шимов

“13” *сентября* 2010 г.

Регистрационный № УД 597-10 /баз.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКА

Учебная программа для специальностей
1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
и 1-25 01 04 «Финансы и кредит»

СОСТАВИТЕЛИ:

Голенда Л.К., доцент кафедры информационных технологий Учреждения образования «Белорусского государственного экономического университета», кандидат экономических наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Ионин В. С., доцент кафедры экономической информатики Учреждения образования «Белорусский государственный аграрный технический университет», кандидат экономических наук, доцент;

Михайлова И. А. заведующий кафедрой банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой информационных технологий Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 11 от 10 июня 2010 Г.)

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 2 от 06.10.2010)

Ответственный за выпуск: Голенда Л.К.

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Целью преподавания дисциплины «Информационные технологии банка» (ИТБ) является изучение информационных технологий в области банковской деятельности, безналичных расчетов, а также автоматизации безналичных расчетов, платежных систем с использованием разнообразных платежных инструментов, расчетов в Интернет, межбанковских и международных расчетов, расчетов на предприятиях торговли и сервиса.

Задачами изучения дисциплины являются:

- получение знаний о современных базовых технологиях автоматизации банка;
- освоение теоретических основ корпоративной информационной системы банка;
- освоение теоретических основ по автоматизации кассовых расчетов;
- получение представления автоматизации формирования, оформления и погашения кредитного договора;
- получение знаний о современных базовых технологиях автоматизации безналичных расчетов;
- получение навыков выполнения расчетов при оказании банковских услуг на основе наличных денежных средств;
- получение навыков выполнения расчетов на основе пластиковых карт и электронных денег.

В результате изучения дисциплины студент должен

знать:

- основные теоретические и практические аспекты автоматизации формирования, оформления и погашения кредитного договора;
- основные теоретические и практические аспекты автоматизации процесса оплаты за оказанную услугу;
- основные нормативные акты автоматизированной банковской системы (АБС);
- основные теоретические и практические аспекты автоматизированных систем безналичных расчетов;
- основы функционирования электронных платежных систем;

- рынок пластиковых карт и технологии их использования;

уметь:

- использовать современные базовые технологии автоматизации расчетов за оказанные услуги в профессиональной деятельности;
- использовать современные базовые технологии автоматизации безналичных расчетов в профессиональной деятельности;
- использовать современные электронные платежные инструменты и технологии приоплаты товаров и услуг;

иметь навыки:

- оформления документов в автоматизированных системах, используемых в банках и безналичных расчетах;
- формирования сообщений в международных системах сообщений и системе BISS;
- получение навыков анализа банковской деятельности с использованием автоматизированной информационной системы.

Для успешного усвоения студентами дисциплины ИТБ необходимо знание курсов «Компьютерные информационные технологии», «Технологии баз данных и знаний», «Корпоративные информационные системы», «Деньги, кредит, банки», «Коммерческая деятельность на рынке товаров и услуг», «Бухгалтерский учет в банке» и «Организация деятельности коммерческого банка».

В процессе изучения данной дисциплины студенты выполняют аудиторные и внеаудиторные практические задания, что обеспечивает закрепление теоретических знаний, способствует развитию навыков самостоятельного выполнения расчетов с использованием различных платежных инструментов, использования на практике специализированных программных средств, решения регламентных задач банковского КартСервисЦентра и расчетного узла предприятия торговли и сервиса.

Знания и навыки, приобретенные в этом курсе, могут использоваться при изучении специальных дисциплин, выполнении научных, курсовых и дипломных работ.

Всего часов по дисциплине — 150, из них аудиторных — 108 часов, в том числе, 20 часов – лекций, 88 часов – лабораторные занятия. Рекомендуемая форма отчета – зачет.

2. Примерный тематический план по дисциплине «Информационные технологии банка»

	Наименование темы	Кол-во	
		Лекции	Лаб. работа
1	Базовые технологии автоматизации банка	2	2
2	Техническое и программное обеспечение автоматизированных банковских систем	2	2
3	Системы расчетов Республики Беларусь	2	6
4	Основы автоматизация кассовых расчетов	2	20
5	Автоматизация и инструментальные средства безналичных расчетов	2	8
6	Электронные платежные и расчетные системы	2	8
7	Внутрибанковские и межбанковские расчеты в Республике Беларусь	2	14
8	Правовое и нормативное обеспечение расчетов в Республике Беларусь	2	4
9	Защита информации в автоматизированных банковских системах.	2	6
10	Программное обеспечение анализа банковской деятельности	1	8
11	Перспективы развития автоматизированных банковских систем в Республике Беларусь	1	2
Всего		20	88

3. Содержание дисциплины

Тема 1. Базовые технологии автоматизации банка

Основные понятия курса: понятия безналичных платежей и расчетов. Платежные документы. Этапы процесса платежа. Виды платежей. Участники расчетов. Понятие платежной системы. Классификация платежных систем. Платежная система как элемент инфраструктуры финансового рынка.

Корпоративная сеть банка. Интернет-Итранет технологии. Технологии интеграции модулей банковской системы.

Единое расчетно-информационное пространство.

Тема 2. Техническое и программное обеспечение автоматизированных банковских систем

Требования к выбору технического и программного обеспечений для автоматизации банковских систем. Автоматизированная банковская система (АБС) и ее компоненты. Программное обеспечение расчетно-кассовых операций и безналичных расчетов. Специализированные программно-аппаратные комплексы для процессинговых центров, банков и предприятий торговли и сервиса. Информационные технологии в проведении расчетов с клиентами банка и покупателями за товары и услуги. Структура и автоматизация информационного потока в банках и на предприятиях торговли и сервиса.

Типовые программно-аппаратные комплексы АБС.

Тема 3. Системы расчетов Республики Беларусь

Концепция автоматизации безналичных расчетов в Республике Беларусь. Система безналичных расчетов республики на основе пластиковых карт «БелКарт», ее организационная структура, место в платежной системе республики. Функции участников системы. Зарплатные проекты.

Системы расчетов на основе международных пластиковых карт (Visa, EuroPay и др.), организационная структура и участники.

Тема 4. Основы автоматизация кассовых расчетов

Структура и автоматизация документооборота, сопровождающего ока-

зание услуги между юридическим и физическим лицами. Системы оплаты коммунальных услуг. Автоматизация погашения кредиторской задолженности. Автоматизация валютных операций. Обслуживание потребительские сделок.

Тема 5. Автоматизация и инструментальные средства безналичных расчетов

Автоматизация платежной системы. Автоматизация расчетов по пластиковым картам.

Удаленный банкинг: система Клиент-Банк, банковское обслуживание по телефону, Internet-банкинг, его виды и перспективы развития, РС-банкинг, системы мобильных платежей. Автоматизация расчетов с провайдерами.

Тема 6. Электронные платежные и расчетные системы

Понятие электронных денег, их виды. Инструменты платежа в Интернет. Платежные системы в Internet и их характеристика.

Понятие расчетной системы, виды расчетных систем. Характеристика международных систем денежных переводов. Характеристика внутриреспубликанских систем денежных переводов.

Биллинговые системы, назначение, функции и структура.

Тема 7. Внутрибанковские и межбанковские расчеты в Республике Беларусь

Информационные технологии в организации проведения внутрибанковских безналичных расчетов. Схемы расчетов: при использовании пластиковых карт и наличных денег. Структура документооборота при внутрибанковских расчетах.

Инструментальные средства безналичных расчетов: пластиковые карты, типы и категории. Классификация платежных систем с использованием пластиковых карт. Характеристика международных платежных систем. Характеристика платежных систем национального масштаба. Характеристика региональных платежных систем. Характеристика локальных платежных систем.

Информационные технологии в организации проведения межбанковский безналичных расчетов. Структура документооборота в межбанковских расчетах. Характеристика систем BISS и Клиринг. Сообщения, передаваемые в

системе BISS. Структура сообщения в BISS. Реестры входящих и исходящих сообщений.

Системы международных расчетов (Bankwire, Fedwire) и сообщений (SWIFT, EDIFACT и др.). Автоматизация расчетов с клиентами в предприятиях торговли и сервиса. Автоматизация расчетов на фондовых рынках и биржах.

Тема 8. Правовое и нормативное обеспечение расчетов в Республике Беларусь

Требования к платежным и расчетным системам. Нормативно-правовые акты, регламентирующие правила проведения расчетов между участниками расчетов внутри страны и на международном уровне. Основные правовые документы, регулирующие деятельность участников расчетов в Республике Беларусь. Должностные инструкции обслуживающего персонала автоматизированных информационных систем.

Тема 9. Защита информации в автоматизированных банковских системах

Классификация рисков платежной системы. Защита платежных инструментов, банковских сетей, электронных документов. Механизмы защиты в системах на основе пластиковых карт. Системы безопасности межбанковских и международных расчетов.

Тема 10. Программное обеспечение анализа банковской деятельности

Технологии хранилищ данных, OLAP-системы и CRM-системы в анализе банковской деятельности. Расчет кредитоспособности клиентов банка. Анализ прибылей и убытков банка. Расчет маржи. Расчет доходности банковских услуг. Рентабельность и ликвидность банка.

Тема 11. Перспективы развития безналичных расчетов в Республике Беларусь

Международный рынок АБС. Перспективы развития платежных систем на основе пластиковых карт. Системы лояльности и социальные программы на основе пластиковых карт. Реинжиниринг бизнес-процессов банка. Перспективы развития платежной системы Республики Беларусь.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. *Афони́на С.* Электронные деньги. – СПб: Питер, 2001.
2. *Голенда Л.К., Говяди́нова Н.Н.* Платежные системы на основе пластиковых карточек. Обзор / Пер. и доп. – Пинск: БГЭУ, 2002.
3. *Говяди́нова Н.Н., Голенда Л.К.* Автоматизированные системы безналичных расчетов. Учеб. пособие. – Мн., БГЭУ, 2004.
4. *Гризов А.И.* Новые платежные технологии. – М.: Издательство: ООО "Рекон Интернешнл", 2007.

Дополнительная

1. О Программе поэтапного внедрения системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек на территории Республики Беларусь, № 126 от 31.01.2000 г.
2. Положение о системе межбанковских безналичных расчетов на основе пластиковых карточек «БелКарт», № 81 от 27.07.1998 г.
3. Положение об организации функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Республики Беларусь, № 122 от 9.11.1998 г. // Банковский вестник, 1999, № 1, 2.
4. Положение о безналичных расчетах в Республике Беларусь, № 849 от 31.01.1997 г.
5. Документация по разработке SC-касса и SC-аналитика.
6. *Говяди́нова Н.Н., Голенда Л.К.* Сборник лабораторных работ по платежным системам в Интернет, Мн.: БГЭУ, 2002.
7. *Голенда Л.К.* Рынок автоматизированных систем для банков: состояние и перспективы // Вестник ИСЗ, № 3, 2000.
8. *Кильди́шев С.Г.* Стандарты SWIFT и EDIFACT и подходы к их использованию в банковской сфере России. *Информационный сборник ЦБ РФ.* Вып.3. – М., 1993, с.62
9. *Козье Д.* Электронная коммерция: Пер. с англ. – М.: Издательско-торговый дом «Русская редакция», 1999.
10. *Пищик И.* Состояние и перспективы развития платежной системы и безналичных расчетов // Банковский вестник, 2000, №5. – с.12-14.
11. *Прокопов Б.В.* Актуальные проблемы информатизации сферы денежного обращения // Научно-практический информационно-технологический проект. – Мн.: МАИТ, 2002.
12. *Прокопов Б.В.* Пластиковые карточки – инструмент информатизации финансового рынка // Научно-практический информационно-технологический проект. – Мн.: МАИТ, 2001.
13. СТБ «Средства защиты информации от несанкционированного доступа в автоматизированных системах.

Интернет-ресурсы

14. MasterCard Worldwide [Электрон. ресурс] – Режим доступа:

- <http://www.mastercard.com/us/company/en/>
15. Пластиковые карты [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://www.alcard.ru/>
 16. Универсальный справочник по кредитным картам и платежным системам [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://www.credcard.ru/>
 17. Платежные системы [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://www.e-payment.net.ru/card.html>
 18. Школа жизни. Познавательный журнал. – [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://shkolazhizni.ru/archive/0/n-7147/>
 19. Профессиональные издания для банков. – [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://www.reglament.net/editions?bank>
 20. Информационные технологии. – [Электрон. ресурс] – Режим доступа: <http://it-and.ru/index.php?newsid=35>.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.
Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>