Міністерство освіти і науки України

Маріупольський коледж Донецького національного університету

економіки і торгівлі імені Михайла Туган - Барановського

**Методична розробка**

**«Методика проведення лекційного заняття з теми:**

**«Операції з пластиковими картками»»**

Маріуполь, 2015

Методична розробка «Методика проведення лекційного заняття з теми:

«Операції з пластиковими картками»».

Підготувала Тимановська І.М. – викладач МКДонНУЕТ імені Михайла Туган-Барановського

Викладено методику проведення лекційного заняття у формі інтерактивної лекції з використанням мультимедійних технологій.

Рецензент: Колодяжна І.В. – к.е.н., доцент кафедри економіки підприємства ДонНУЕТ

Розглянуто та схвалено на засідання циклової комісії обліково-економічних та фінансових дисциплін (протокол №\_\_\_ від «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р.)

Голова комісії\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.В. Францева

**ЗМІСТ**

Вступ…………………………………………………………………………….. 3

1. Структура лекційного заняття: план проведення, навчально-методична картка, опорний конспект лекції………………………….………………..…….5

2. Методика проведення лекційного заняття та рекомендації до організації його структурних елементів……………………………………..………………23

3. Методи контролю й оцінювання знань студентів у процесі навчання…………………………………………………………………………26

Висновки та рекомендації……………………………………………………...27

Список використаних джерел………………………………………………….29

Додатки………………………………………………………………………….31

Додаток А. Словник основних термінів

Додаток Б. Рекомендації НБУ держателям платіжних карток щодо їх використання

Додаток В. Кросворд

Додаток Д. Презентація лекційного заняття з теми «Операції з пластиковими картками»

**ВСТУП**

Те, що я чую, я забуваю.

Те, що я бачу і чую, я трохи пам'ятаю.

Те, що я чую, бачу і обговорюю-я починаю розуміти.

Коли я чую, бачу, обговорюю і роблю - я набуваю знань і навичок.

Коли я передаю знання іншим, я стаю майстром.

*Кредо інноваційного навчання*

Розробка та впровадження активних методів навчання представлена в різних областях наукового знання і досліджена багатьма педагогами і психологами. Їх дослідження показують, що застосування активних методів навчання можливо і в такій формі навчання, як лекція, зокрема в формі інтерактивну. Таке заняття забезпечує сприятливі умови розвитку студента, набуття ним у процесі навчання професійних якостей, засвоєння методів викладання і навчання, всебічно реалізує його природний потенціал і виховує особистість, здатну до самовдосконалення, яка вміє використовувати одержані знання для творчого розв’язання проблем, критично мислить, прагне реалізувати себе.

Інтерактивний («Inter» - це взаємний, « act» - діяти ) - означає взаємодіяти, перебувати в режимі бесіди, діалогу з будь-ким. Іншими словами, інтерактивне навчання - це , перш за все, діалогове навчання, в ході якого здійснюється взаємодія між студентом і викладачем , між самими студентами. Завданням інтерактивноїлекції є: пробудження у студенів інтересу, ефективне засвоєння навчального матеріалу, самостійний пошук студентами шляхів і варіантів вирішення поставленої навчальної задачі,навички працювати в команді, формування життєвих і професійних навичок, вихід на рівень усвідомленої компетентності студента.

Інтерактивна лекція створює передумови для формування суб'єктної позиції студента по відношенню до одержуваних знань. Подібна форма лекційних занять виступає як орієнтована основа майбутньої освітньої діяльності, наочно демонструє зразки роботи з новою інформацією, а також її корисність і раціональність у порівнянні з традиційно прийнятими формами.

Особливо актуальним є створення умов для залучення до роботи кожного студента, надання можливостей виявити себе відповідно до здібностей та рівня підготовки на кожному занятті. Адже оцінювання знань повинно сприяти підвищенню мотивації студентів до системного активного навчання дисципліни, переорієнтації їх цілей з отримання позитивної оцінки на формування системних стійких знань, умінь та навичок.

Використання інтерактиву як форми проведення лекційного заняття з теми «Операції з пластиковими картками» переслідує такі цілі:

- активізувати активно – пізнавальну та розумову діяльності студентів ;

- забезпечити глибоке оволодіння студентами знань з питань організації здійснення банками операцій з пластиковими картками;

- залучити студентів у процес навчання, освоєння нового матеріалу не в якості пасивних слухачів , а як активних учасників;

- посилити мотивацію до вивчення дисципліни;

- створення сприятливу атмосферу на занятті;

- розвити комунікативні компетенції у студентів ;

- формувати і розвивати уміння самостійно знаходити інформацію і визначати рівень її достовірності.

Проведення лекції передбачає:

- визначення теми заняття і опрацювання проблемної ситуації;

- опрацювання конкретних завдань щодо визначення форм лекції;

- моделювання навчальної ситуації на основі заздалегідь опрацьованих матеріалів.

**1. Структура лекційного заняття: план проведення, навчально-методична картка, опорний конспект лекції**

План проведення заняття

1. Вступна частина

Включає наступні елементи заняття:

* 1. Організаційний момент;
  2. Ознайомлення студентів з темою та навчальними цілями заняття;
  3. Актуалізація опорних знань.
  4. Підведення підсумків актуалізації опорних знань.

2. Основна частина

Включає наступні елементи заняття:

2.1. Повідомлення плану заняття, значення знань, одержаних на уроці;

2.2. Мотивація навчальної діяльності;

2.3. Викладання нового матеріалу за планом;

2.4. Закріплення знань студентів.

3. Заключна частина

Включає наступні елементи заняття:

3.1. Коментар відповідей студентів;

3.2. Підведення підсумків заняття, відповідь на запитання студентів;

3.3. Повідомлення домашнього завдання.

Маріупольський коледж Донецького національного університету

економіки і торгівлі імені Михайла Туган - Барановського

**НАВЧАЛЬНО – МЕТОДИЧНА КАРТКА**

**план заняття № 26**

|  |  |
| --- | --- |
| **Група:** | **Дата:** «» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2016 р. |
| **Дисципліна:** | Банківські операції |
| **Спеціальність:** | 5.03050801 «Фінанси і кредит» |
| **Тема заняття:** | Операції з пластиковими картками |
| **Мета заняття:** |  |
| ***Навчальна:*** | Визначити сутність і роль платіжних карток, ознайомитися з історію виникнення і розвитку платіжних карток, надати класифікацію пластикових карток і характеристику їх видів, охарактеризувати порядок емісії і обслуговування платіжних карток, ознайомитись із процесом здійснення платежів за допомогою пластикових карток, засвоїти правила безпечного користування платіжною карткою. |
| ***розвиваюча:*** | Сприяти розвитку у студентів фінансової та інформаційної грамотності, активізувати розумову та творчу діяльність студентів, формувати вміння аналізувати і робити висновки, розширяти культуру ділового спілкування, удосконалювати навички професійного мовлення, формувати вміння роботи з додатковими джерелами інформації. |
| ***виховна:*** | Прививати любов до обраної професії, формувати систему відносин з іншими фахівцями і суспільством в цілому. Виховувати почуття відповідальності, інформаційної культури, логічного мислення, усвідомлення власної значущості в освітньому процесі. Стимулювати навчально-пізнавальну активність шляхом постановки проблемних ситуацій і залучення до дослідницької діяльності. |
| ***методична:*** | Надати методику проведення лекційного заняття у формі інтерактивної лекції з використанням мультимедійних технологій. |
| **Вид заняття:** | Лекція |
| **Тип заняття:** | Урок засвоєння нових знань |
| **Форма проведення заняття:** | Інтерактивна лекція з використанням мультимедійних технологій. |
| **Міждисциплінні зв’язки:** |  |
| ***Забезпечуючи*:** | Інформатика і комп’ютерна техніка, фінанси, фінанси підприємств |
| ***Забезпечувані:*** | Інформаційні системи і технології у фінансово-кредитних установах, гроші та кредит, фінансове право, фінансовий ринок, бухгалтерський облік і звітність у банках |
| **Методичне забезпечення:** | Словник основних термінів, роздатковий матеріал (рекомендації держателям платіжних карток щодо їх використання), опорний конспект, кросворд, відео фрагменти, мультимедійна презентація |
| **Технічні засоби навчання:** | Ноутбук – 1 шт., Проектор – ViewSonicPJ503 DLPProjector. |
| **Навчальне місце:** | Кабінет № 34 «Фінансово-кредитних дисциплін» |
| **Література:** |  |
| ***Обов’язкова:*** | Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-ІІІ |
|  | Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.99№ 679-XIV |
|  | Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 5.04.2001 р. N 2346-III |
|  | Положення Про здійснення операцій з використанням спеціальних платіжних засобів, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.04.2010 № 223. |
|  | Банківські операції : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / О.О. Папаіка, В.О. Орлова, А.Ф. Кононенко [та ін.]. – Донецьк: ДонНУЕТ. – 2010. – 457 с. |
|  | Банківський менеджмент: Підручник / за ред. О.А. Кириченка, В.І. Міщенка. – К.: Знання. - 2013. – 831 с. |
|  | Коцовська Р.Р. Банківські операції : Навч. посіб. / Р.Р. Коцовська, О.П. Павлишин, Л.М. Хміль. – К.: УБС НБУ: Знання, 2010. – 390 с. |
|  | Платіжні системи [ Електронний ресурс ] : конспект лекцій за курсом / О. В. Грицак ; М-во освіти і науки, молоді та спорту України, Донец. нац. ун-т економіки і торгівлі ім. Михайла Туган-Барановського, Каф. банк. справи . ─ Донецьк : [ДонНУЕТ], 2012 . ─ Локал. комп'ютер. мережа НБ ДонНУЕТ. |
|  | Національний банк України. Офіційне інтернет-представництво - Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>. |
| ***Додаткова:*** | Банківська енциклопедія / С.Г. Арбузов, Ю.В. Колобов, В.І. Міщенко,С.В. Науменкова. – К. : Центр наукових досліджень Національного банку України : Знання, 2011. – 504 с. – (Інституційні засади розвитку банківської системи України). |
|  | Банківські операції: Підручник / За ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. –Тернопіль: Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2009. – 696 с. |
|  | Косова Т.Д. Банківські операції: навчальний посібник / Т.Д. Косова, О.Р. Циганов. – Донецьк: Норд-Прес-ДонДДУ. - 2008. – 350 с. |
|  | Прасолова С.П., Вовченко О.С. Банківські операції К.: Центр учбової літератури, 2013. — 568 с. |
|  | Фінансова грамотність : навч. посібник / авт. кол. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. – Вид. 2-ге, випр. і доп. – К., 2013.–311 с. |
|  | Журнал “Вісник Національного банку України” № 3 (217)Березень 2014. Система електронних платежів Національного банку України та діяльність банків України на ринку платіжних карток у 2013 році стор.19-22. |

**ХІД ЗАНЯТТЯ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № елементу | Елементи заняття, навчальні питання, форми і методи навчання | Додатки,зміни, зауваження |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | **Організаційний момент:**  1.1. Привітання студентів.  1.2. Перевірка готовності аудиторії до заняття, перевірка наявності студентів. | 1 хв. |
| 2. | **Ознайомлення студентів з темою та навчальними цілями заняття.**  Викладач повідомляє, що темою заняття є «Операції з пластиковими картками», яке буде проводитися у вигляді інтерактивної лекції.  Навчальна мета заняття – визначити сутність і види пластикових карток, ознайомитись із процесом здійснення платежів за допомогою пластикової картки та електронних грошей, визначити види розрахунково-касових операцій банків з пластиковими картками.  Основним завданням заняття є формування пізнавальної активності студентів, підключення студентів до процесу наукового пошуку, підведення слухачів до самостійного усвідомлення одержаних висновків. | 2 хв. |
| 3. | **Актуалізація опорних знань** | 10 хв. |
|  | 3.1. Перевірка домашнього завдання. |  |
|  | 3.2. Фронтальне опитування:  1. Дайте визначення платіжній системі.  Платіжна система - платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів.  2. Які нормативні акти регулюють роботу платіжних систем в Україні?  Загальні засади функціонування платіжних систем в Україні регулюються законами України "Про Національний банк України", "Про банки і банківську діяльність", "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", "Про поштовий зв’язок", іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.  3. Охарактеризуйте систему електронних платежів.  СЕП забезпечує здійснення розрахунків у межах України між банками як за дорученнями клієнтів банків, так і за зобов’язаннями банків та інших учасників системи. У СЕП виконуються міжбанківські перекази у файловому режимі та в режимі реального часу. Здійснення банком початкових платежів у файловому режимі є обов’язковим, а в режимі реального часу – за його вибором. Разом з тим учасник системи, який працює в СЕП у файловому режимі, забезпечує приймання платежів у режимі реального часу.  4. Розкрийте сутність Національної системи масових електронних платежів.  Національна система масових електронних платежів НСМЕП – внутрішньодержавна банківська багатоемітентна платіжна система масових платежів, в якій розрахунки за товари та послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються з використанням спеціальних платіжних засобів за технологією, що розроблена Національним банком України.  5. Назвіть спеціальні платіжні засоби НСМЕП і охарактеризуйте їх.  До спеціальних платіжних засобів НСМЕП відносяться:  - платіжні картки;  - мобільні платіжні інструменти.  У НСМЕП застосовуються платіжні картки з вбудованими чіп-модулями – смарт-картки.Платіжні картки НСМЕП мають високий ступінь захисту від несанкціонованого доступу.  Мобільний платіжний інструмент - спеціальний платіжний засіб, реалізований в апаратно-програмному середовищі мобільного телефону або іншого бездротового пристрою користувача.  6. Що таке переказ коштів?  Переказ коштів - рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.  Для проведення переказу можуть використовуватися кошти як у готівковій, так і в безготівковій формі.  7. За допомогою яких інструментів здійснюється переказ коштів?  Переказ коштів здійснюється з використанням платіжних інструментів.  До платіжних інструментів відносяться документи на переказ (розрахункові документи, документи на переказ готівки, міжбанківські розрахункові документи, клірингові вимоги та інші) та спеціальні платіжні засоби (платіжні картки, мобільні платіжні інструменти тощо). |  |
| 4. | **Підведення підсумків актуалізації опорних знань.**  Викладач коментує відповіді студентів, робить зауваження та надає необхідні виправлення, аналізує виявлені недоліки при виконанні домашнього завдання. | 2 хв. |
| 5. | **Лекція.**  Викладач повідомляє план заняття, значення знань, одержаних на уроці. | 40 хв. |
|  | 5.1. Мотивація навчальної діяльності студентів.  Викладач повідомляє, що знання, отримані за темою «Операції з пластиковими картками» є важливими для майбутніх фінансистів, тому що кожний банк ставить за мету здійснення емісії платіжних засобів та обслуговування пластикових карток, що можливо тільки при наявності певних знань.  Знання цієї теми необхідні студентам для подальшого вивчення дисциплін: «Інформаційні системи і технології у фінансово-кредитних установах», «Гроші та кредит», «Фінансове право», «Фінансовий ринок», «Бухгалтерський облік і звітність у банках» та інших.  Банки є однією з головних та невід’ємних складових фінансово-кредитної системи будь-якої країни.Головним завданням банків є обслуговування підприємств, організацій, громадян з використанням спеціальних платіжних засобів. У сучасних умовах розвитку інформаційних технологій уже необов’язково відвідувати банк для здійснення типових платежів. Достатньо вдома матикомп’ютер з доступом до Інтернету та пластикову картку і проводити з їх допомогою усі необхідні розрахунки.  Викладач наголошує, що метою заняття є визначення сутності і ролі платіжних карток, надання класифікації пластикових карток і характеристики їх видів, вивчення порядку емісії і обслуговування платіжних карток, ознайомлення із процесом здійснення платежів за допомогою пластикових карток. |  |
|  | 5.2.План лекції   1. Сутність і види платіжних карток. 2. Порядок емісії і обслуговування платіжних карток. 3. Технічні пристрої доступу до послуг платіжної системи. |  |
|  | 5.3. Викладання нового матеріалу.  Пояснення нового матеріалу викладач супроводжує презентацією, показом відео фрагментів, звертанням до засобів наочності.  Викладач пропонує студентам ознайомитись з рекомендаціями Національного банку України держателям платіжних карток щодо їх використання. |  |
| 6. | **Закріплення нового матеріалу** | 20 хв. |
|  | 6.1. Фронтальне опитування. Викладач пропонує подивитися відео фрагмент, після чого відповісти на заздалегідь поставлені запитання. |  |
|  | 6.2. Проблемне питання «Які помилки допускають користувачі платіжних карток?».Викладач пропонує скласти перелік помилок, які допускають користувачі пластикових карток. |  |
|  | 6.3. Перегляд відео фрагменту «Як вберегти себе від Інтернет-шахраїв» з подальшим обговоренням у групі. |  |
|  | 6.4. Робота малими групами. Розв’язання кросворду. |  |
| 7. | **Коментар відповідей студентів.**  Викладач коментує відповіді студентів, робить виправлення та уточнення, виставляє оцінки. | 3 хв. |
| 8. | **Підсумок заняття.**  Викладач відповідає на запитання студентів, робить висновок щодо досягнення мети заняття, дякує за активну участь у занятті. | 2 хв. |
| 9. | **Домашнє завдання** | 1 хв. |
|  | Вивчити:  1. Положення Про здійснення операцій з використанням спеціальних платіжних засобів, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.04.2010 № 223.  2. Опорний конспект лекції.  Самостійна робота:  1. Скласти конспект лекції на тему: “Мобільний платіжний інструмент”.  2. Опрацювати матеріал підручника: Коцовська Р.Р. Банківські операції: Навч.посіб./Р.Р.Коцовська, О.П. Павлишин, Л.М. Хміль. – К.: УБС НБУ: Знання, 2010. – 390 с., Розділ 3.5. Розрахунково-касові операції банків із пластиковими картками. |  |

Викладач Тимановська І.М.

**Опорний конспект лекції**

Тема лекції: ОПЕРАЦІЇ З ПЛАСТИКОВИМИ КАРТКАМИ

План

1. Сутність і види платіжних карток.
2. Порядок емісії і обслуговування платіжних карток.
3. Технічні пристрої доступу до послуг платіжної системи.

Мета. Визначити сутність і роль платіжних карток, надати класифікацію пластикових карток і характеристику їх видів, охарактеризувати порядок емісії і обслуговування платіжних карток, ознайомитись із процесом здійснення платежів за допомогою пластикових карток.

1. Сутність і види платіжних карток.

Платіжна картка - спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій з рахунку платника або банку, а також інших операцій, установлених договором [4].

Пластикова картка дозволяє мати доступ до грошей 24 години на добу, 7 днів на тиждень. На відміну від паперових грошей, вона може бути прийнята до сплати за товари та послуги практично в будь-якій країні світу без попередньої конвертації грошей, що є на картці, у місцеву валюту, при цьому конвертація проводиться автоматично.

Стандартна пластикова платіжна картка являє собою пластину стандартних розмірів, виготовлену із спеціальної стійкої до будь-яких пошкоджень пластмаси.

Пластикові платіжні картки є одним видів пластикових карток, які можна класифікувати за цілим рядом параметрів.

За функціональними характеристиками пластикові картки поділяють на кредитні і дебетові.

Кредитна картка дозволяє її власникові отримувати кредит при оплаті товарів або послуг, вартість яких вища, ніж залишок на банківському рахунку, що прив’язаний до картки. Виданий кредит повинен бути погашений протягом визначеного терміну.

Дебетова картка - різновид банківської платіжної картки. Дебетова картка призначена для отримання готівки, виконання інших операцій, доступних в меню банкомата або установи банку, оплати купівлі товарів та послуг, у тому числі з використанням електронних терміналів. Вона дозволяє використовувати кошти доступного залишку на депозитному рахунку, на основі якого вона емітована [5].

Різновидами дебетової картки є зарплатна, студентська та пенсійна картки. Для таких Д. к. банк не вимагає внеску і не стягує плату за надання картки, а лімітом для них є нарахована сума заробітної плати, пенсії чи стипендії.

Як кредитні, так і дебетові картки можуть бути індивідуальними і корпоративними. Індивідуальні картки призначені для використання фізичними особами. Корпоративні картки виготовляють для компаній (організацій). Корпоративна картка прив’язана до рахунку компанії і може бути оформлена тільки на працівника компанії. Така картка може бути лімітована компанією і тоді власникові картки встановлюється ліміт (обмеження) використання грошових коштів із рахунку компанії. Якщо ліміт не встановлено, то власник картки може розпоряджатися всією сумою, що є на рахунку компанії (прив’язаному до даної картки).

Виділяють також магнітні та чипові картки. Магнітна картка на зворотному боці містить магнітну смужку, де записуються дані про її власника. На картці відсутня інформація про кількість коштів на картковому рахунку клієнта. Вона слугує лише засобом ідентифікації клієнта і має «ключ» безпосередньо до рахунку клієнта .

Картки з магнітною смугою поки ще широко використовуються в платіжних системах, транспортних системах та в системах ідентифікації і безпеки, але магнітний запис не забезпечує необхідного рівня захисту від підробок.

Чипова картка (смарт-картка) має, замість магнітної смуги, мікросхему для проведення основних операцій з карткою через електронні канали. Вбудована в них мікросхема (чип) є засобом зберігання інформації, яка записується, а потім може оновлюватися в момент проведення операції з карткою. Картка сама зберігає в пам’яті суму безготівкових коштів, які були попередньо внесені її власником. Саме тому цю картку ще називають смарт-карткою («розумна картка») [11, с.44-46]..

На банківській пластиковій картці зазвичай розміщена така інформація:

* на лицьовому боці картки наносять ім’я власника, номер картки, термін дії картки, логотип банку – емітента картки, логотип платіжної системи. На чипових картках на лицьовому боці розміщена мікросхема – чип. Окрім того, на деяких картках як один із засобів безпеки від підробки наносять голограму;
* на зворотному боці картки є місце для підпису власника картки, інколи фотографія власника і логотипи мереж банкоматів, у яких можна зняти готівку. На магнітних картках на звороті розміщена магнітна смужка.

Номер картки складається із 16 цифр: перші шість – код банку емітента, наступні 9 – банківський номер картки (номер карт-рахунку), остання цифра – контрольна.

2. Порядок емісії і обслуговування платіжних карток.

Загальні засади емісії та здійснення операцій з використанням спеціальних платіжних засобів регулюються нормами законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, Положення про здійснення операцій з використанням спеціальних платіжних засобів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.04.2010 № 223, іншими законодавчими актами України.

Емісія платіжних карток здійснюється емітентом у три етапи [12, с.42]:

1) банківська персоналізація, тобто операція, під час здійснення якої на смарт-картку записуються відповідні банківські ключі, ідентифікатори платіжних додатків платіжної картки, ліміти платіжних додатків та дати закінчення їх дії, а також визначається можливість виконання операцій з платіжною карткою;

2) банківська персоніфікація - операція, під час якої інформація про картку відповідає у певній базі даних емітента інформації про клієнта або його довірену особу;

3) видача картки клієнту.

На території України застосовуються спеціальні платіжні засоби, емітовані членами внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем

Для здійснення емісії та еквайрингу спеціальних платіжних засобів, призначених для застосування в Україні та за її межами, банки мають право створювати внутрішньодержавні та міжнародні платіжні системи або укладати договори з платіжними організаціями платіжних систем про членство або про участь у цих системах.

Найбільш поширеними у світі є картки таких систем: VISA, EuroCard/MasterCardі American Express (AMEX). Одна картка може підтримуватися і обслуговуватися тільки однією платіжною системою.

Є ще така особливість кредитних карток різних систем, як поділ їх на класи. У VISA є два основні класи – це Classicі Gold. MasterCard– Standartі Gold, American Express – Massі Gold. Відповідно картки класу Gold належать до карток високого класу і надають своїм власникам чимало привілеїв. Вибір кредитної картки того чи іншого класу суттєво впливає на величину страхового депозиту, що вноситься на рахунок. В іншому різниця між класами головним чином зводиться до питання престижності. Крім основних класів, також можуть випускатися картки класів Platinum, Silver,Basicта низки інших.

Крім міжнародних платіжних систем в Україні впроваджується й національна платіжна система. Істотних технологічних розходжень між українськими і міжнародними платіжними системами немає, однак масштаби діяльності міжнародних компаній значно відрізняються від українських. Вивчаючи дану тему, студенти повинні отримати знання про сутність національної системи масових електронних платежів (НСМЕП). В Україні нині функціонує НСМЕП, яка є внутрішньодержавною банківською багатоемітентною платіжною системою масових електронних платежів. Вона використовує інформаційні технології, що забезпечують формування, обробку, передавання та зберігання документів за операціями із застосуванням платіжних карток і формування відповідних документів на переказування коштів в електронній формі.

Держателі карток НСМЕП можуть виконувати такі фінансові та нефінансові операції [15]:

- он-лайн завантаження платіжного додатка картки (чека та гаманця) з рахунку завантаження;

- оф-лайн завантаження платіжного додатка картки (чека та гаманця) з рахунку завантаження;

- завантаження платіжного додатка картки (чека та гаманця) готівкою;

- одержання готівки із залишку коштів платіжного додатка картки (чека та гаманця);

- одержання готівки з рахунку завантаження;

- платіж із залишку коштів платіжного додатка картки (чека та гаманця);

- платіж з рахунку завантаження;

- перегляд стану рахунку завантаження;

- перегляд залишків коштів платіжних додатків (чека та гаманця) на картці;

- перегляд журналу платежів (до восьми останніх операцій);

- перегляд журналу завантажень (до чотирьох останніх операцій);

- зміну персонального ідентифікаційного номеру (ПІН) - ця операція може проводитися на всіх банківських терміналах та банкоматах НСМЕП.

Члени та учасники платіжних систем зобов’язані забезпечити прозорість умов та вимог до інформації, яка стосується надання платіжних послуг з використанням спеціальних платіжних засобів, для захисту прав споживачів таких послуг від незаконних дій чи сумнівних операцій зі спеціальними платіжними засобами.

3. Технічні пристрої доступу до послуг платіжної системи.

Відповідно до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», платіжний пристрій – це технічний пристрій, який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою [3].

Відповідно до постанови Правління Національного банку України від 12 лютого 2013 року № 42 "Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу" операції з приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу за допомогою платіжних пристроїв та через пункти приймання готівки (робоче місце працівника, облаштоване платіжним пристроєм, який дає змогу ініціювати переказ) здійснюють виключно:

* банки;
* комерційні агенти банків – юридичні особи, які уклали агентські договори з банками;
* небанківські фінансові установи, які відповідно до законодавства України отримали ліцензію відповідного органу на переказ коштів і є платіжними організаціями та/або учасниками платіжної системи та здійснюють свою діяльність відповідно до узгоджених Національним банком України правил платіжної системи.

За призначенням платіжні пристрої поділяються на такі види:

- банкомати;

- платіжні термінали;

- термінали самообслуговування.

Банкомат (від англ. BankAutomaticTellerMachine – ATM, або автоматична касова машина) – програмно-технічний комплекс, що дає змогу держателю спеціального платіжного засобу здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, унесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу [4].

Депозитний банкомат (Cash-In-банкомат), на відміну від звичайного банкомату, підтримує функцію поповнення карткового рахунку готівкою, надає можливість держателю [платіжної картк](http://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%96%D0%B6%D0%BD%D0%B0_%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%BA%D0%B0)и виконувати інші операції та отримувати інші послуги за допомогою платіжної картки відповідно до функціональних можливостей комплексу, роздруковувати документи про підтвердження виконання таких операцій.

Банкомати можуть управлятися в режимі он-лайн з доступом до авторизаційної бази даних в реальному часі або в режимі оф-лайн [5].

Банкомат будь-якого типу включає корпус, в який вмонтовано сейф і системний блок з процесором, який підтримує відповідну операційну систему, дисплей (графічний або сенсорний), клавіатуру для обміну інформацією з держателем та клавіатуру для безпечного введення PIN-коду (PinPad), пристрій для зчитування інформації з картки (карт-рідер), а також пристрій для видачі банкнот (диспансер купюр) і касети для зберігання банкнот.

Банкомат обладнаний принтерами, і засобами безпеки (зокрема, криптографічними модулями). Депозитний банкомат має додатково пристрій для прийому грошей (купюроприймачі), які забезпечують також розпізнавання та перевірку справжності купюр. При видачі грошей з банкомату ідентифікація держателя здійснюється, як правило, шляхом введення їм особистого PIN-коду власника картки на запит платіжної системи.

Сучасні банкомати банків України залежно від їх функціональних можливостей дозволяють держателям платіжних карток здійснювати досить широкий круг операції:

- отримання готівки з власних карткових рахунків користувача;

- поповнення власних карткових рахунків готівкою (через депозитні банкомати);

- переказ коштів з одного карткового рахунку на інший картковий рахунок держателя картки в обслуговуючому банку-емітенті;

- [переказ коштів з карткового рахунку держателя в обслуговуючому банку-емітенті на картковий рахунок в іншому банку України, що є емітентом платіжної картки певної платіжної системи (наприклад, будь-якої картки Visa](http://www.unicredit.com.ua/remittance/view/4/));

- переказ коштів за допомогою систем грошових переказів (наприклад, WesternUnion та ін.);

- відкриття депозитних (вкладних) рахунків держателя в банку-емітенті, поповнення та зняття коштів за ними;

- перегляд балансу на карткових та депозитних (вкладних) рахунках;

- погашення боргу за кредитом в обслуговуючому банку;

- оплата комунальних послуг та послуг зв`язку (якщо банку-емітент обслуговує поточний рахунок постачальника послуг);

- зміна PIN-коду картки;

- підключення послуги [SMS-банкінгу](http://www.unicredit.com.ua/remote/view/2/);

- підключення послуги Інтернет-банкінгу;

- отримання виписок та іншої довідкової інформації за рахунками та ін.

Платіжний термінал – платіжний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунка, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу [4].

До найпоширених видів платіжних терміналів відносять POS-термінал і банківські термінали.

POS-термінал (від [англ.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BD%D0%B3%D0%BB%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA)PointOfSal e- точка продажу), або торговий термінал, – це платіжний пристрой, за допомогою якого забезпечується здійснення платіжних операцій із використанням платіжних карток при розрахунках за товари та послуги за участю касира та установлений у точках продажу на місці, де касир здійснює прийом платежів від клієнтів-покупців товарів та послуг [13, с. 72].

Типовий сучасний РОS-термінал має процесор із відповідним програмним забезпеченням, монітор, карт-рідери для карток із магнітною смугою та смарт-карток (контактних та безконтактних), клавіатуру, пристрої для безпечного введення PIN-коду (PIN-Pad), термопринтер, порти для підключення імпринтера, фіскальну частину або порт з'єднання з РРО. POS-термінал оснащується модемом (GSM, GPRS, CDMA чи ін.). Усе це дозволяє проводити не тільки on-line авторизацію карток із магнітною смугою і смарт-карток, але і використовувати при роботі зі смарт-картами режим off-line з нагромадженням протоколів трансакцій, які під час сеансів зв'язку передаються у процесинговий центр. Під час сеансу зв'язку POS-термінал може також приймати і запам'ятовувати інформацію, передану процесинговим центром.

Банківський термінал (BST-термінал) – платіжний пристрій, який призначений, в основному, для здійснення держателем банківських операцій із застосуванням платіжних карток у режимі самообслуговування - грошових переказів, погашення кредитів, поповнення рахунків та ін.

Класичний банківський термінал не видає готівку та дозволяє здійснювати лише безготівкові операції з використанням платіжних карток та шляхом внесення готівки клієнтами банку, які мають в своєму розпорядженні поточний рахунок.

Термінали самообслуговування – це багатофункціональні платіжні термінали, які надають можливість клієнтам використовувати для розрахунків і платежів готівку та/або платіжні картки. Вони дозволяють створити інфраструктуру для просування та продажу послуг, забезпечити якісне обслуговування клієнтів за межами банківських установ і торгових майданчиків та, як наслідок сприяють розширенню діяльності банків, торгових і сервісних підприємств.

Термінал самообслуговування являє собою сенсорний термінал, обладнаний купюроприймачем, рідером магнітних і смарт-карток, пристроєм введення ПІН коду, принтером і сканером штрих-коду, модемом, системним блоком, програмним забезпеченням, сполученим з процесинговим центром.

Сучасні термінали самообслуговування дозволяють користувачу виконувати такі операції:

- оплата товарів і послуг через електронні платіжні системи;

- оплата комунальних послуг, послуг операторів мобільного зв'язку, Інтернет, кабельного телебачення та здійснення інших регулярних платежів;

- покупка кодів передплачених послуг (зокрема, ваучерів);

- безготівковий платіж на користь обраного одержувача;

- погашення заборгованості по кредиту та відсотків за ним;

- перегляд залишку рахунку картки МПС/картки НСМЕП;

- поповнення рахунку картки чи вкладного рахунку готівковими коштами;

- запит залишку на картковому рахунку;

- отримання виписки про рух по рахунку;

- переказ коштів з картки на картку;

- переказ коштів за допомогою систем переказів;

- переказ коштів з конвертацією валют;

- управління депозитними рахунками та ін.

Контрольні питання:

1. Що таке пластикова картка?
2. Які основні переваги використання пластикової картки?
3. Чим відрізняються дебетова і кредитна пластикові картки?
4. Назвіть основні переваги чипової пластикової картки над магнітною.
5. Які основні види комісій установлює банк за користування пластиковою карткою?
6. Що таке PIN – код ?
7. Які основні помилки допускають користувачі пластикових карток?

**2. Методика проведення лекційного заняття та рекомендації до організації його структурних елементів**

Лекційне заняття з теми «Операції з пластиковими картками» розраховано на 80 хвилин. Основною метою проведення інтерактивної лекції – є забезпечення ефективної взаємодії між викладачем і студентами, між самими студентами під керівництвом викладача для продуктивного засвоєння навчального матеріалу.

До початку заняття викладач розробляє детальну методику проведення лекції, контролює її методичне забезпечення. Викладач не тільки ретельно відбирає систему навчального матеріалу, виділяє в ньому «одиниці засвоєння», продумує форми його подачі, але й прогнозує способи діяльності студентів, за допомогою якої вони будуть засвоювати запланований навчальний матеріал.

Заняття потрібно починати з організаційних заходів, ціль якого створити робочу обстановку та перевірити готовність студентів і аудиторії до проведення заняття. Викладач повинен привітати студентів, відмітити відсутніх, перевірити наявність та готовність наочних посібників, маркерів, стан дошки, забезпечити безпечну роботу мультимедійних засобів. Важливо, щоб викладач на даному етапі заняття ( також, як і на інших) був зібраний, стриманий, тактовний.

Наступним етапом проведення заняття є повідомлення теми, навчальних цілей і форми проведення заняття. Викладач наголошує, що метою лекційного заняття з теми «Операції з пластиковими картками» є визначення сутності і ролі платіжних карток, надання класифікації пластикових карток і характеристики їх видів, вивчення порядку емісії і обслуговування платіжних карток, ознайомлення із процесом здійснення платежів за допомогою пластикових карток.

Важливим етапом активізації попередніх знань з метою їх подальшого використання при засвоєнні нового матеріалу є актуалізація, яка проводиться під час перевірки домашнього завдання і фронтального опитування. Викладач коментує відповіді студентів, робить зауваження та надає необхідні виправлення, аналізує виявлені недоліки при виконанні домашнього завдання.

Після підведення підсумків актуалізації викладач переходить до основної частини заняття, повідомляє план проведення заняття, пояснює, при вивченні яких дисциплін студенти зможуть використати набуті знання, а також важливість даної теми у подальшому житті, тим самим налаштовує студентів на продуктивну працю.

Для сприяння швидкого включення студентів в навчально-пізнавальну діяльність, необхідно провести мотивацію навчальної діяльності. Викладач повідомляє, що знання, отримані за темою «Операції з пластиковими картками» є важливими для майбутніх фінансистів, тому що кожний банк ставить за мету здійснення емісії платіжних засобів та обслуговування пластикових карток, що можливо тільки при наявності певних знань.

Знання цієї теми необхідні студентам для подальшого вивчення дисциплін: «Інформаційні системи і технології у фінансово-кредитних установах», «Гроші та кредит», «Фінансове право», «Фінансовий ринок», «Бухгалтерський облік і звітність у банках» та інших.

Банки є однією з головних та невід’ємних складових фінансово-кредитної системи будь-якої країни. Головним завданням банків є обслуговування підприємств, організацій, громадян з використанням спеціальних платіжних засобів. У сучасних умовах розвитку інформаційних технологій уже не обов’язково відвідувати банк для здійснення типових платежів. Достатньо вдома мати комп’ютер з доступом до Інтернету та пластикову картку і проводити з їх допомогою усі необхідні розрахунки.

Під час вивчення кожного питання проводиться його візуалізація на опорних слайдах презентації (Додаток Д), а в процесі його викладу використовуються різні форми наочності: словник основних термінів (Додаток А), відео фрагменти, схеми, табличні дані, малюнки. При цьому допускаються паузи у викладі для того, щоб студенти встигали законспектувати сприйняту візуально інформацію - і не механічно, а осмислено , а також , щоб вони мали можливість короткочасної розрядки після закінчення піків уваги. Наприкінці викладу кожного питання проводиться звернення до аудиторії з пропозицією розв'язати проблемну ситуацію, представлену в відеоматеріалах лекції і спрямовану на розвиток у слухачів здібностей перетворення усної та письмової інформації у візуальну форму.

Важливою складовою лекційного заняття є закріплення знань студентів. На цьому етапі викладач пропонує студентам подивитися відео фрагмент «Персональні пластикові картки», після чого відповісти на заздалегідь поставлені запитання у формі фронтального опитування.

Далі перед студентами ставиться проблемне питання «Які помилки допускають користувачі платіжних карток?», на яке необхідно дати відповідь на основі отриманої під час заняття інформації, власного досвіду та рекомендацій НБУдержателям платіжних карток щодо їх використання (Додаток Б). Відповіді студентів записуються на дошці. На наступному етапі узагальнення знань викладач пропонує студентам переглянути відео фрагмент «Як вберегти себе від Інтернет-шахраїв» з подальшим обговоренням у групі.

Однією з методик актуалізації і закріплення знань, залучення уваги до матеріалу, інтелектуальної зарядки в цікавій формі є кросворд. Тому викладач пропонує студентам сформуватись в малі групи з метою розв’язання кросворду (Додаток В).

При проведенні підсумків заняття викладач коментує роботу студентів, визначає загальну кількість набраних балів, виставляє оцінки.

В кінці заняття викладач підводить висновок щодо досягнення мети заняття, робить зауваження щодо допущених помилок, відповідає на запитання студентів. Після цього викладач коментує домашнє завдання, яке показано на екрані, дякує за активну участь у занятті.

**3. Методи контролю й оцінювання знань студентів у процесі навчання**

В процесі заняття викладач пильно стежить за активністю студентів і рівнем підготовки до заняття. Оцінка діяльності студентів здійснюється за кількістю отриманих балів.

Методика нарахування балів за результатом заняття:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Знання та вміння | Кількість балів |
|  | Виконання домашнього завдання | + 3 балів |
|  | Готовність за попередньо вивченим матеріалом | + 5 балів |
|  | Доповнення відповідей студентів | + 3 бали |
|  | Допущення помилок при відповідях | - 2 бали |
|  | Активність під час заняття | + 2 бали |
|  | Вміння грамотно висловлювати свою точку зору | + 4 бали |
|  | Дотримання ділового стилю спілкування | + 1 бал. |

Загальна сума балів, яка набрана студентом передбачає відповідну оцінку:

|  |  |
| --- | --- |
| Кількість балів | Оцінка |
| Від 13 балів і вище | 5 «відмінно» |
| Від 10 до 12 балів | 4 «добре» |
| Від 7 до 9 балів | 3 «задовільно» |
| Менше 6 балів | 2 «незадовільно» |

**ВИСНОВКИ ТА РЕКОМЕНДАЦІЇ**

Впровадження інноваційних активних технологій навчання є пріоритетним напрямком реформування вітчизняної системи вищої освіти. Виконуючи навчальну, виховну й дослідну функції, зазначені технології можуть застосовуватися як на етапі підготовки до проведення занять з дисципліни «Банківські операції», створенні навчально-методичного забезпечення дисципліни, так і під час навчально-виховного процесу й у позааудиторній роботі. Використання інноваційних активних технологій навчання дозволяє створити принципово нову інформаційну освітню сферу, що надає широкі можливості для навчальної діяльності, значно впливає на перерозподіл ролей між її учасниками, підвищує мотивацію, розвиває самостійність, забезпечує індивідуалізацію та диференціацію освітнього процесу, сприяє модернізації традиційної системи навчання. Розв’язання цього завдання можливе за умови зміни педагогічних методик і впровадження інноваційних технологій навчання.

Новітні технології навчання передбачають не просто отримання знань, а творче ставлення до процесу вивчення дисципліни, сприяють формуванню і вихованню освіченого, творчого, професійно здібного спеціаліста.

Інтерактивна лекція з теми «Операції з пластиковими картками» розвиває пізнавальний інтерес, активізує розумову діяльність студента. Переваги такої форми проведення лекційного заняття у наступному. По-перше, долається перша вада, за яку критикують лекції: студент перестає бути пасивним об'єктом навчання, а готується не тільки до семінарських і практичних занять, але і до лекції. По-друге, вдається здійснювати диференційований підхід, діагностуючи рівень обізнаності в темі. По-третє, за допомогою візуалізації з'являється час на детальний розгляд найбільш складних моментів лекції.

Лекція з використанням техніки зворотного зв’язку дає можливість підтримувати постійний контакт з аудиторією, що є дуже важливим в процесі навчання, а також здійснювати контроль за якістю засвоєння матеріалу.

Підвищення інтересу до заняття, зростання потреби в більш повному і глибокому засвоєнні знань, розвиток ініціативи і самостійності в роботі сприяє використання мультимедійних технологій. Мультимедійні технології дозволяють одночасно використовувати на лекційному заняття різні способи представлення інформації: числа, текст, графіку, анімацію, відео та звук, що сприяє підвищенню якості професійної підготовки майбутнього фінансиста.

Використання інформаційних мультимедійних технологій кардинально розширює можливості у виборі матеріалів і форм навчальної діяльності, робить заняття яскравими і захоплюючими, інформаційно та емоційно насиченими.

Таким чином, виховання професійності та самовдосконалення на заняттях з банківських операцій є одним із визначальних орієнтирів у підготовці молодших спеціалістів з фінансів, саме на це спрямована подальша діяльність викладача.

**Список використаних джерел**

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-ІІІ // Відомості Верховної Ради України. — 2001. — № 5,6. — Ст. 30.
2. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.99№ 679-XIV // Відомості Верховної Ради України. — 1999. —№ 29. — Ст. 238.
3. Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 5.04.2001 р. N 2346-III //Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2001, N 29, ст.137.
4. Положення Про здійснення операцій з використанням спеціальних платіжних засобів, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30.04.2010 № 223.
5. Банківська енциклопедія / С.Г. Арбузов, Ю.В. Колобов, В.І. Міщенко,С.В. Науменкова. – К. : Центр наукових досліджень Національного банку України : Знання, 2011. – 504 с. – (Інституційні засади розвитку банківської системи України).
6. Банківські операції : навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / О.О. Папаіка, В.О. Орлова, А.Ф. Кононенко [та ін.]. – Донецьк: ДонНУЕТ. – 2010. – 457 с.
7. Банківські операції: Підручник / За ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. –Тернопіль: Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2009. – 696 с.
8. Банківський менеджмент: Підручник / за ред. О.А. Кириченка, В.І. Міщенка. – К.: Знання. - 2013. – 831 с.
9. Косова Т.Д. Банківські операції: навчальний посібник / Т.Д. Косова, О.Р. Циганов. – Донецьк: Норд-Прес-ДонДДУ. - 2008. – 350 с.
10. Коцовська Р.Р. Банківські операції : Навч. посіб. / Р.Р. Коцовська, О.П. Павлишин, Л.М. Хміль. – К.: УБС НБУ: Знання, 2010. – 390 с.
11. Платіжні системи [ Електронний ресурс ] : конспект лекцій за курсом / О. В. Грицак ; М-во освіти і науки, молоді та спорту України, Донец. нац. ун-т економіки і торгівлі ім. Михайла Туган-Барановського, Каф. банк. справи . ─ Донецьк : [ДонНУЕТ], 2012 . ─ Локал. комп'ютер. мережа НБ ДонНУЕТ.
12. Прасолова С.П., Вовченко О.С. Банківські операції К.: Центр учбової літератури, 2013. — 568 с.
13. Фінансова грамотність : навч. посібник / авт. кол. ; за ред. д-ра екон. наук, проф. Т. С. Смовженко. – Вид. 2-ге, випр. і доп. – К., 2013.–311 с.
14. Журнал “Вісник Національного банку України” № 3 (217)Березень 2014. Система електронних платежів Національного банку України та діяльність банків України на ринку платіжних карток у 2013 році стор.19-22.
15. Національний банк України. Офіційне інтернет-представництво - Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>.