

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна

Должность: проректор по учебной работе

Дата подписания: 31.01.2022 00:05:11

Уникальный программный ключ:

0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

О.Г. Дубезинова

«14» 12



ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Методические указания по выполнению лабораторных работ для
студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Курс 2021

УДК 336

Составитель: Н.П. Казаренкова

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент Е.А. Мерзлякова

Финансовые технологии: методические указания по выполнению лабораторных работ для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит / Юго-Зап. гос. ун-т.; сост.: Н.П. Казаренкова, Курск, 2021. 17 с.

Методические указания содержат порядок проведения лабораторных работ, требования к их выполнению, типовые задания к темам лабораторных работ.

Предназначены для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит всех направленностей и форм обучения.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл.печ. л. 1,06. Уч.-изд. л. 0,5. Тираж 100 экз. Заказ . Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ.....	5
ТИПОВЫЕ ЗАДАЧИ ПО ТЕМАМ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ..	6
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ, РЕКОМЕНДУЕМОЙ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ.....	16

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины

Формирование у магистров направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит современных фундаментальных знаний в области финансовых технологий и направлений их практического применения в деятельности экономических субъектов.

1.2 Задачи дисциплины

1. Изучение современных тенденций и направлений развития сектора финансовых технологий.

2. Получение теоретических знаний о сущности и содержании финансовых технологий, их базовых понятиях, моделях и концепциях.

3. Изучение механизма трансформации классических бизнес-моделей в цифровом пространстве на основе внедрения финансовых технологий.

4. Формирование знаний и навыков, необходимых для проведения анализа современных траекторий развития финансовых технологий в различных сферах экономической деятельности.

5. Приобретение практических навыков использования финансовых технологий в различных сферах экономической деятельности.

ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

Современные требования к уровню подготовки магистров экономического профиля способствуют формированию необходимого уровня знаний, умений, навыков. Процесс формирования профессиональных компетенций связан с практическим закреплением знаний и умений, полученных в рамках теоретического обучения.

В этой связи лабораторная работа определяется как деятельность, направленная на применение, углубление и развитие теоретических знаний вместе с формированием необходимых умений и навыков. Лабораторные работы формируют также и общеучебные умения: сопоставлять, анализировать, сравнивать, делать умозаключения, оценивать, высказывать собственное мнение и обосновывать его, обобщать информацию, представлять результаты работы в различных формах (выводах, тезисах, логических схемах, таблицах).

При выполнении лабораторной работы используется уже изученный теоретический материал, а также теоретические знания, полученные студентами в рамках самостоятельной работы. Оформленная лабораторная работа должна включать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- введение с обоснованием актуальности, цели и задач проведения исследования;
- основная часть, состоящая из теоретического и практического разделов;
- выводы по проведенному исследованию;
- список использованных источников.

Объем лабораторной работы не регламентируется, так как основным критерием оценивания является полнота раскрытия теоретических вопросов, а также правильность решения практического задания. Окончательная оценка выставляется за выполнение и защиту лабораторной работы, максимальное количество баллов за одну работу составляет 4 балла.

ТИПОВЫЕ ЗАДАЧИ ПО ТЕМАМ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

Тема 1. Сущность, содержание и классификация финансовых технологий

Теоретические вопросы:

1. Место и роль финансовых технологий в обеспечении экономического развития.
2. Эволюционные этапы развития финансовых технологий.
3. Цифровые продукты и услуги, основанные на финансовых технологиях.

Цель работы:

Получение навыков использования справочных правовых систем для решения практических задач. Поиск правовой и экономической информации с помощью справочных правовых систем. Информационная правовая система Консультант Плюс включает все законодательство РФ: от основополагающих документов до узкоотраслевых актов. Для удобства поиска информации все документы содержатся в Едином информационном массиве. Поскольку документы каждого типа имеют свои специфические особенности, они включаются в соответствующие разделы информационного массива.

Практическое задание:

- сделать подборку основополагающих документов по цифровизации экономики;
- дополнить подборку смежными документами, отражающими порядок использования финансовых технологий в деятельности хозяйствующих субъектов;
- сформировать структурно-логическую схему классификации финансовых технологий, отразить место финансовых технологий в технологиях инновационного развития;
- выделить основные понятия и тенденции развития финансовых технологий.

Тема 2. Место Финтеха в технологических инновациях

Теоретические вопросы:

1. Ключевые особенности финансовых технологий, как разновидности информационно-коммуникационных технологий.
2. Преимущества и недостатки использования финансовых технологий в сфере социально-экономического развития.

Цель работы:

Получить представления и начальные навыки работы в сети Ethereum. Индустрия криптовалют развивается стремительно быстро: каждый месяц появляются новые варианты кошельков, торговых площадок, обменных сервисов, расширяется ассортимент самих цифровых активов. Необходимость хранения криптовалюты и совершения операций с использованием технологии блокчейн определяет предложение электронных кошельков, как инструмента реализации цифровых финансовых технологий. Целью работы является ознакомление с многофункциональным десктопным кошельком Ethereum Wallet.

Практическое задание:

Установить кошелек Ethereum Mist Wallet (подключается только к тестовой сети). Установить любой другой бесплатный электронный кошелек в национальной валюте. Ознакомиться с функционалом кошельков. Ответить на контрольные вопросы:

- Почему при установке кошелька Ethereum Mist Wallet в рабочем режиме требуется большой объем свободного пространства на винчестере?
- Какие операции доступны в кошельке Ethereum Mist Wallet?
- Сделайте сравнительный анализ кошелька Ethereum Mist Wallet и другого электронного кошелька, выделите преимущества и недостатки каждого из них.

Тема 3. Цифровые платформы и экосистемы

Теоретические вопросы:

1. Типы и виды цифровых платформ.
2. История создания цифровых экосистем, их преимущества и недостатки.
3. Цифровая экономика, как этап инновационного развития.

Цель работы:

Изучить механизм функционирования цифровых экосистем. Получить представление о тенденциях платформизации мировой экономики.

Цифровая платформа – это бизнес-модель, позволяющая потребителям и поставщикам связываться онлайн для обмена продуктами, услугами и информацией, включая предоставление продуктов/ услуг/ информации собственного производства.

Цифровая экосистема – это группа взаимосвязанных информационных технологических ресурсов, которые могут функционировать как единое целое. Цифровые экосистемы состоят из поставщиков, клиентов, торговых партнеров, приложений, сторонних поставщиков услуг передачи данных и всех соответствующих технологий.

Практическое задание:

- сформировать базу данных по каждому типу цифровых платформ: инструментальным, инфраструктурным и прикладным по ключевым характеристикам (сфера деятельности, масштаб деятельности, перечень продуктов и услуг, какие финансовые технологии лежат в основе функционирования цифровой платформы);

- выделить особенности цифровой экосистемы, как драйвера инновационного развития мировой и национальной экономики.

Тема 4. Цифровые бизнес-модели

Теоретические вопросы:

1. Механизм эволюции бизнес-модели: от традиционной до цифровой.
2. Классификация цифровых бизнес-моделей.
3. Объективные причины цифровой трансформации, переход к новому технологическому укладу.

Цель работы:

Сформировать представление об этапах и целесообразности цифровизации традиционных бизнес-моделей. Выделить отраслевые особенности процесса цифровизации.

Практическое задание:

- сформировать базу данных по предприятиям и организациям различных отраслей: промышленность сельское хозяйство, финансовые услуги (банки и страховые компании), сфера услуг (образование, медицина, ЖКХ), торговля;
- выделить признаки цифровизации деятельности предприятий и организаций, определить особенности процесса цифровизации в каждой отрасли;
- разработать сводную таблицу по отраслевой цифровизации с указанием конкретных финансовых технологий и цифровых инноваций, которые используются в этом процессе.

Тема 5. Особенности конкуренции на рынке финансовых услуг в условиях цифровой экономики

Теоретические вопросы:

1. Влияние цифровизации на уровень конкурентного развития рынка финансовых услуг.
2. Внедрение финансовых технологий, как фактор конкурентного преимущества компании.
3. Возможности конкурентного развития в эпоху цифровых платформ и экосистем.

Цель работы:

Сформировать представление об особенностях конкурентного развития финансового рынка в условиях цифровизации экономических процессов. Провести исследование рынка финансовых услуг и выделить основные конкурентные преимущества организаций, сформированные с помощью финансовых технологий и цифровых инноваций.

Практическое задание:

В жизнь современного человека достаточно глубоко интегрированы банковские продукты и услуги. В настоящее время банки являются активными участниками процесса цифровизации и внедрения финансовых технологий. С одной стороны, это позволяет более точно донести до клиента весь объем продуктов и услуг, с другой стороны, позволяет повысить уровень защищенности финансовых операций. В любом случае, цифровизация банковской деятельности в настоящее время неизбежна и является весомым фактором конкурентного преимущества банка.

Проведите анализ российских банков по выбранным вами критериям цифровизации и обширности внедрения финансовых технологий в процесс обслуживания клиентов. Необходимо оценить 2-3 банка, специализирующихся на обслуживании частных лиц, выделить их слабые и сильные стороны, составить матрицу SWOT-анализа по образцу.

Сильные стороны	Слабые стороны
1.	1.
2.	2.
3.	3.
...	...
Возможности	Угрозы
1.	1.
2.	2.
3.	3.
...	...

Результатом должен стать выбор конкретного банка, который вы бы выбрали для себя. Следует обосновать свой выбор.

Тема 6. Социально-экономическая эффективность финтех-проектов

Теоретические вопросы:

1. Критерии социальной и экономической эффективности финтех-проектов.
2. Методы оценки социально-экономической эффективности финтех-проектов.
3. Особенности разработки и реализации бизнес-проектов с использованием финансовых технологий.

Цель работы:

Изучить проблемы и перспективы разработки и реализации финтех-проектов с точки зрения их социальной и экономической эффективности. На практическом примере рассчитать эффективность реализации бизнес-проекта с использованием финансовых технологий.

Практическое задание:

В настоящее время одним из популярных инструментов для оценки работы сайта является «Воронка продаж». «Воронкой продаж» называют процесс продажи товара клиентам, который разбит на определённые этапы. На каждом из этапов часть клиентов отсеивается.

Специалисты маркетингового отдела отеля произвели замеры показателей эффективности корпоративного сайта. Они сделали ряд предложений, как оптимизировать сайт, чтоб его посещали больше клиентов. Данные анализа за месяц приведены в таблице.

Всего посетителей сайта	1500
«Заинтересовался»	715
«Принял решение» (заполнил веб-форму заказа номера, или позвонил по указанному номеру телефона)	210
«Купил услугу» (оплатил бронь он-лайн)	20

Маркетолог-консультант подготовил ряд предложений по улучшению структуры, содержания (контента) и дизайна корпоративного сайта отеля. Несколько ценных советов по

интернет-маркетингу он получил от агентства Will Digital Agency, которое осуществляет техническую поддержку сайта.

Агентство бесплатно внедрило новую, более удобную форму бронирования. Размещение контекста проводилось на бесплатном тарифе Яндекс.Директа. Конечно, не забыт и SEO. В какой-то момент команда маркетологов решила использовать Call.Touch для оценки эффективности рекламы: подключились, стоимость подключения 5000 рублей в месяц. В итоге, было улучшено содержание (контент) наиболее посещаемых разделов, добавлены фото и тексты в разделах о специальных предложениях, добавили сервис «интернет купон», меню ресторана выложили в формате видео-презентации. Добавили опцию «Заказать звонок» - для усиления обратной связи.

После улучшений на сайте, были собраны следующие статистические показатели. Количество посетителей выросло на 53%. На 18% поднялся интерес к сайту, почти в два раза выросло среднее время, проводимое на сайте, и количество прочитанных страниц. Показатели видимости сайта выросли по сравнению с периодом до оптимизации примерно на 50% . Существенно выросла конверсия – с 0,83 % до 4,8%.

Определите на сколько выросло в месяц число заказов с сайта в новых условиях.

Тема 7. Современные тенденции развития финансовых технологий в России

Контрольные вопросы:

1. Национальные программы цифровизации российской экономики и направления внедрения финансовых технологий.
2. Проблемы обеспечения безопасности и надежности финансовых операций в цифровом пространстве.

Цель работы:

Сформировать целостное представление о современных тенденциях, предпосылках, проблемах и перспективах цифровизации российской экономики. Нарботать навыки идентификации случаев финансового мошенничества.

Практическое задание:

Оценить ситуацию, выделить признаки финансового мошенничества, описать порядок действий в конкретном случае:

- Вы получили смс о проведении благотворительной акции с просьбой отправить смс или позвонить на короткий номер, чтобы пожертвовать небольшую сумму на благотворительность. Вы – добрый и отзывчивый человек! Нуждающимся надо помогать! Вы будете участвовать в этой акции?

- Вам позвонили на телефон и радостно сообщили: «Вам звонят с радиостанции «Русское Радио»! Поздравляем! Вы стали победителем нашей, совместно с Билайн, игры! Вы выиграли ноутбук! Вы готовы получить приз?» Конечно! Кто не готов? «В этом случае Вам надо купить очень быстро, в течение часа, 2 карты экспресс-оплаты Билайн номиналом 1000 рублей, позвонить по номеру*****. Мы Вас соединим с оператором, Вы сообщите номера этих карт, мы их активируем на Ваш номер телефона (это непременное условие Билайн). И ноутбук будет Вашим!» Ваши действия?

- Ваша мама получила по электронной почте письмо, в котором сотрудник какого-то банка на плохом английском языке сообщает потрясающую новость: Смирнова Ирина, Ваша мама, должна получить наследство. В Африке умер ее дальний родственник, одинокий миллионер Джон Смирнов. Его адвокат стал разыскивать родственников и, после долгих поисков, нашел. В

результате непродолжительной переписки «наследнице» предложили оплатить «накладные расходы» и ожидать перевода наследства на ее счет. Прокомментируйте, какое развитие ситуации возможно?

- При выходе в Интернет Вам приходит сообщение-реклама от Forex о возможности быстрого и высокого заработка на рынке ценных бумаг. Вы давно слышали о том, что торговля акциями – рискованное дело, но может оказаться очень прибыльным. Forex предлагает бесплатное обучение и последующее «трудоустройство». У Вас есть банковская карта с небольшой суммой, подаренная родителями на совершеннолетие. Попробуете?

- Вам необходимо срочно купить рабочую тетрадь, но в книжных магазинах на данное время нет этого товара. Вы вышли на интернет-сайт магазина «Отличник», выбрали нужную вам покупку, оплатили ее через онлайн-банк, который списал с электронной карты ваших родителей нужную сумму. Однако доставка товара не была осуществлена, вы позвонили на сайт интернет-магазина, вам ответили, что деньги на счет магазина не поступили. Что произошло?

- На совершеннолетие родители подарили Вам банковскую дебетовую карту. Вдруг на телефон Вам приходит смс: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована, была попытка несанкционированного снятия денег. Для возобновления пользования счетом сообщите по телефону***** данные по Вашей карте: № и PIN-код. В ближайшее время вопрос будет решён. Банк России» Ваши действия?

- Вы хотели бы немного заработать, чтобы иметь свои карманные деньги. Нашли объявление в Интернете о том, что требуется наборщик текста на ПК с зарплатой – 100 рублей за страницу. Но нужно сделать взнос на тот случай, если Вы не выполните заказ в срок, и заказчик не получит результат. Согласитесь ли Вы на эти условия?

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ, РЕКОМЕНДУЕМОЙ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

Основная учебная литература

1. Грибанов, Ю. И. Цифровая трансформация бизнеса : учебное пособие : / Ю. И. Грибанов, М. Н. Руденко ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – 2-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 214 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600303>. – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

2. Дегтярёва, Е. В. Современные финансовые технологии : учебное пособие : / Е. В. Дегтярёва ; Тюменский государственный университет. – Тюмень : Тюменский государственный университет, 2016. – 136 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=572042>). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

3. Целых, А. А. Современные технологии противодействия финансовым преступлениям : учебное пособие / А. А. Целых, А. Н. Целых, Э. М. Котов ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2019. – 120 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=577703>. – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

4. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 448 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686>. – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

Дополнительная учебная литература

1. Колокольникова, А. И. Компьютерное моделирование финансовой деятельности : учебное пособие : / А. И. Колокольникова. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 299 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597933>. – Библиогр. в кн. – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

2. Лунева, Е. А. Цифровой маркетинг : учебное пособие : / Е. А. Лунева, Н. П. Реброва ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2021. – 165 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612079>. – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

3. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>. – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

4. Шеер, А. Индустрия 4.0: от прорывной бизнес-модели к автоматизации бизнес-процессов / А. Шеер ; под науч. ред. Д. Стефановского ; пер. с англ. Д. Стефановского, О. А. Виниченко ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2020. – 272 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612569>. – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.cbr.ru/> – Центральный банк РФ (Банк России).
2. <http://www.moex.com/> – Московская биржа.
3. <http://www.gks.ru/> – Федеральная служба государственной статистики.
4. <https://www.fintechru.org/> – Ассоциация ФинТех.
5. https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu_banksratings/ – Финансовые рейтинги российских банков.
6. <https://www.fedsfm.ru/> – Федеральная служба по финансовому мониторингу.
7. <https://raexpert.ru/> – Рейтинговое агентство «Эксперт РА».
8. <http://www.lib.swsu.ru/> – Электронная библиотека ЮЗГУ.