

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «**Банковский бизнес в цифровом пространстве**» для
студентов направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»
(направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в
бизнесе»)

Ставрополь, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Практическая работа 1 Содержание банковских технологий	5
Практическая работа 2 Современные модели кредитно-финансового обслуживания в банках.	7
Список рекомендуемых источников	42

Практические работы по дисциплине «Банковский бизнес в цифровом пространстве» выполняются студентами направления 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе». Базой для выполнения практических работ являются теоретические знания и практические навыки, полученные студентами в ходе изучения дисциплин «Статистика», «Финансовые вычисления».

Методические указания содержат задания к практическим и семинарским занятиям по всем темам дисциплины «Банковский бизнес в цифровом пространстве». Часть из них выполняется на практическом материале Акционерного коммерческого банка «Спектр», представленном в приложениях.

В целях подготовки к выполнению практической работы студент должен изучить лекционный материал по теме, а также дополнительную литературу, предложенную преподавателем.

Выполнение всех практических работ позволит студенту в достаточной степени разобраться в вопросах планирования деятельности коммерческих банков.

Практические работы должны быть аккуратно оформлены. Выполнение работы должно быть подтверждено обоснованными выводами.

После выполнения практической работы её необходимо представить к защите. Защита работы предусматривает проверку правильности выполнения и знаний студента по данной теме.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 1

СОДЕРЖАНИЕ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ

Цель: дать понятие информационных систем и технологий. Определить структуру банковских технологий.

Ключевые слова: Информация, система, информационная система, экономическая информационная система, автоматизированная информационная система, автоматизированная банковская система

Вопросы:

1. Понятие, роль, особенности информации.
2. Понятие информационных систем и технологий. Структура информационной системы.
3. Банковские технологии.
4. Использование встроенных функций MS Excel.

Вопрос 1. Понятие, роль, особенности информации

Понятия Информация и Система – являются фундаментальными научными понятиями, требующими точных формулировок и пояснений.

Термин информация происходит от латинского *informatio*, что означает разъяснение, осведомление, изложение.

В обиходе информацией называют любые данные или сведения, которые кого-либо интересуют. Например, сообщение о каких-либо событиях, о чьей-либо деятельности и т.п. "Информировать" в этом смысле означает "сообщить нечто, неизвестное раньше".

Одной из важнейших разновидностей информации является информация экономическая. Ее отличительная черта - связь с процессами управления коллективами людей, организацией. Экономическая информация сопровождает процессы производства, распределения обмена и потребления материальных благ и услуг.

Экономическая информация - совокупность сведений, отражающих социально-экономические процессы и служащих для управления этими процессами и коллективами людей в производственной и непроизводственной сфере. К экономической информации относятся сведения, циркулирующие в экономической системе о процессах производства, материальных ресурсах, процессах управления производством, финансовых процессах, а также сведения экономического характера, которыми обмениваются между собой различные системы управления.

Информация обладает следующими свойствами, характеризующими ее качественные признаки: достоверность, полнота, ценность, своевременность, понятность, доступность, краткость и др.

Для экономической информации характерны:

- большие объемы;
- многократное повторение циклов ее получения и преобразования в установленные временные периоды (месяц, квартал, год);
- многообразие источников и потребителей;
- значительный удельный вес логических операций при ее обработке.

Вопрос 2. Понятие информационных систем и технологий. Структура информационной системы

Система – это совокупность элементов, работающих как единое целое. Каждый элемент в системе при необходимости можно рассматривать в качестве самостоятельных систем. Элементы внутри системы связаны между собой, а через внешнюю среду - с другими системами, прямой и обратной связью.

Все системы, независимо от их природы, обладают рядом общих свойств. Основные свойства системы: целостность, делимость, многообразие элементов и различия их природы, структурированность.

Внутри системы можно выделить управляющую систему – систему, реализующую функцию управления (н-р, орган управления банком, его управленческий аппарат со своими методами принятия управленческих решений) и управляемую систему (функциональные подразделения банка, его филиалы, обменные пункты, ресурсы банка, в том числе и кадровые, методы обработки информации).

Информационная система — взаимосвязанная совокупность средств, методов и персонала, используемых для хранения, обработки и выдачи информации в интересах достижения поставленной цели.

Экономическая информационная система (ЭИС) - это совокупности внутренних и внешних потоков прямой и обратной информационной связи экономического объекта, методов, средств, специалистов, участвующих в процессе обработки информации и выработке управленческих решений.

Автоматизированной информационной системой (АИС) называется комплекс, включающий вычислительное и коммуникационное оборудование, программное обеспечение, лингвистические средства, информационные ресурсы, а также персонал, обеспечивающий поддержку динамической информационной модели предметной области для удовлетворения информационных потребностей пользователей.

В автоматизированных ИС часть функций управления и обработки данных выполняется компьютерами, а часть человеком.

Информационные системы могут быть классифицированы по множеству признаков в зависимости от потребностей их изучения: системы по характеру использования информации, по характеру обрабатываемых данных, по признаку структурированности задач.

Различают три типа задач, для которых создаются информационные системы: структурированные (формализуемые), неструктурированные (не формализуемые) и частично структурированные.

Структура информационных экономических систем

ИЭС имеет сложную структуру, состоит из отдельных частей, называемых подсистемами. Подсистема - это часть системы, выделенная по какому-либо признаку. Общую структуру информационной системы можно рассматривать как совокупность подсистем независимо от сферы применения. В этом случае говорят о структурном признаке классификации, а подсистемы называют обеспечивающими. Основные обеспечивающие подсистемы: техническое, математическое, информационное, программное, лингвистическое, организационное, правовое, эргонометрическое обеспечения.

Функции информационных экономических систем

К основным функциям ИС относятся функции сбора и регистрации информационных ресурсов, их хранение, обработка, актуализация, а так же обработка запросов пользователя.

Сбор и регистрация обеспечивает фиксирование информации о состоянии предметной области.

Экономическая информационная система по своему составу напоминает предприятие по переработке данных и производству выходной информации. Методы и способы реализации функции ИС (сбора, накопления, хранения, поиска и обработки информации на основе применения средств вычислительной техники) называются информационной технологией.

2. Задания

Применение технологии Diasoft для построения модульной системы управления коммерческим банком

Функциональная архитектура включает в себя

Финансовые рынки:

- Ценные бумаги
- Операции на валютном рынке
- Операции с драгоценными металлами
- Депозитарий
- Доверительное управление

Межбанковские кредиты

- Деривативы
- Брокерское обслуживание

2. Corebanking

- Расчетно-кассовое обслуживание
 - Кассовые и валютно-обменные операции
 - Переводы без открытия счета
 - Депозиты
 - Кредиты
 - Взаимодействие с БКИ
 - Обеспечение
 - Резервы
 - Платежные карты
 - Сейфовые ячейки
 - Факторинг
 - Документарные операции
 - Управление пулами счетов клиентов
 - Главная книга
 - Финансовый мониторинг
 - Электронный архив
- #### 3. Хозяйственная деятельность и управление персоналом
- Управление персоналом
 - Материальный учет
 - Учет хозяйственных договоров
 - Бюджетирование хозяйственной деятельности
 - Обязательная отчетность
 - Оперативная отчетность
 - Налоговая отчетность

Работа в компьютерном классе в программе «Diasoft».

В модуле системы управления банком:

- выгрузите информацию о всех или новых, удаленных и измененных клиентах (Client_out.tpr)
- отберите клиентов, по которым необходимо обновление идентификационных данных в заданном периоде (ClientCheck.tpr)
- введите информацию о присвоении клиентам группы риска (ClientRisk.tpr)
- сделайте отчет для выгрузки проводок (AccEntriesOut.tpr)
- выгрузите информацию о действующих, новых, удаленных и измененных лицевых счетах (accounts_out.tpr)
- Определитесь с форматом входящего файла данных
- Структура имени файла
- Структура заголовка файла
- Структура хвостовика файла
- Структура сообщения о свойствах заявления
- Отсортируйте файл пополнений/списаний по картам

Формат входящего файла

Структура имени файла

Структура заголовка файла

Структура хвостовика файла

Структура заголовка пакета

Структура хвостовика пакета

Структура транзакционного сообщения

- Сформируйте файл-ответ с результатами подключения/отключения/изменения номера СМС в

xml- формате Структура имени файла

Структура агрегата "ApplicationResponseFile"

Структура агрегата "Notification" для файла-ответа

Структура агрегата "FileTrailer"

Формат исходящего файла

Структура имени файла

Структура заголовка файла

Структура хвостовика файла

Структура транзакционного сообщения

Применение технологии Diasoft для обработки финансово-кредитной информации в целях создания бухгалтерского ядра

Задание по кредитам, обеспечению, резервам:

1. Добавить кредитный договор
2. Добавить для него 2 договора обеспечения: Поручительство и Залог имущества с 1 объектом обеспечения.
3. Предоставить кредит
4. Поставить обеспечение на внебаланс
5. Начислить резерв по договору.
6. Начислить %% по договору
7. Погасить первый платеж
8. Поменять процентную ставку и пролонгировать договор
9. Вынести договор на просрочку
10. Через несколько дней погасить просрочку
11. Досрочно погасить кредит
12. Начислить резервы: счета учета резервов должны обнулиться.
13. Завершить кредитный договор.

Применение технологии Diasoft для построения финансовых планов и прогнозов

Этапы системы планирования:

1. Дайте формулировку основных целей внедрения системы. целей внедрения системы.
2. Определитесь с методикой и технологией финансового планирования и бюджетирования.
3. Организуйте работу по проекту внедрения системы.
4. Настройте и адаптируйте систему.

Работа в компьютерном классе

Рассмотрите процесс финансового планирования через депозитные операции:

- Поиск договоров в таблице депозитных сделок с помощью задания необходимых критериев в полях формы жесткого поиска
- Заполнение атрибутов договора в форме ввода
- Открытие лицевых счетов по договору
- Печать депозитного договора
- Удаление договора
- Добавление классификатора к депозитному договору
- Удаление договора из классификатора
- Прием/зачисление средств
- Выдача/списание средств
- Списание средств

- Работа с платежными инструкциями
- Добавление платежных инструкций
- Пролонгация договора
- Перевод договора на обслуживание в другое отделение
- Завершение договора
- Заккрытие лицевых счетов по договору
- Начисление процентов
- Обработка договоров по окончании срока
- Зачисление средств по договорам.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ 2

Современные модели кредитно-финансового обслуживания в банках.

1. Теоретическая часть

Современные банки сталкиваются с необходимостью адаптации своих моделей обслуживания клиентов к меняющимся рыночным условиям, технологическим достижениям и растущим ожиданиям потребителей. Эта трансформация затрагивает все аспекты кредитно-финансового обслуживания, от способов взаимодействия с клиентами до предоставления комплексных финансовых решений.

Одной из ключевых тенденций является цифровизация. Банки активно инвестируют в развитие онлайн-платформ, мобильных приложений и цифровых ассистентов. Эти инструменты позволяют клиентам получать доступ к широкому спектру услуг, включая открытие счетов, оформление кредитов, совершение платежей, инвестирование и управление своими финансами, в любое удобное время и из любой точки мира. Цифровые каналы не только повышают удобство для клиентов, но и снижают операционные расходы банков, оптимизируя процессы и сокращая потребность в физических отделениях.

Параллельно с цифровой трансформацией происходит персонализация. Банки стремятся перейти от стандартных продуктовых предложений к индивидуально настроенным финансовым решениям. Используя большие данные и аналитику, банки могут лучше понимать финансовые потребности и поведенческие паттерны своих клиентов, предлагая им релевантные продукты и услуги в нужный момент. Это может включать персонализированные кредитные предложения, инвестиционные консультации, программы лояльности и даже упреждающее решение потенциальных финансовых проблем.

Еще один важный аспект – это расширенный спектр услуг. Современные банки перестают быть просто поставщиками кредитов и депозитов. Они становятся финансовыми партнерами, предлагающими комплексные решения, охватывающие управление активами, страхование, инвестиционное консультирование, услуги для бизнеса и другие сопутствующие сервисы. Это позволяет банкам увеличить свою ценность для клиента и создать дополнительные потоки доходов.

Открытые банковские технологии (Open Banking) играют все более значимую роль. Банки предоставляют сторонним компаниям доступ к своим данным (с согласия клиента) через API, что стимулирует развитие инновационных финансовых сервисов и приложений. Это способствует повышению конкуренции, улучшению клиентского опыта и созданию новых бизнес-моделей.

В сфере кредитования наблюдается сдвиг в сторону автоматизации и скоринга на основе искусственного интеллекта. Банки используют продвинутые алгоритмы для оценки кредитоспособности заемщиков, что позволяет ускорить процесс одобрения кредитов, снизить риски и предложить более конкурентные процентные ставки. Это также открывает возможности для кредитования ранее недостаточно охваченных сегментов населения.

Наряду с этим, большое внимание уделяется улучшению клиентского опыта. Банки стремятся сделать взаимодействие с ними максимально простым, интуитивно понятным и приятным. Это включает в себя улучшение пользовательских интерфейсов, сокращение времени ожидания, предоставление оперативной и квалифицированной поддержки через различные каналы.

Наконец, управление рисками и соблюдение регуляторных требований остаются краеугольным камнем банковской деятельности. Современные модели обслуживания интегрируют передовые системы управления рисками, включая кибербезопасность и противодействие мошенничеству, а также обеспечивают строгое соответствие постоянно меняющимся нормативным требованиям.

В целом, современные модели кредитно-финансового обслуживания в банках характеризуются ориентацией на клиента, использованием передовых технологий, персонализированным подходом и расширением спектра предлагаемых услуг, что позволяет им оставаться конкурентоспособными в условиях динамично развивающегося финансового рынка.

2. Задания

1. Тестовые задания

Цель: Проверка базовых знаний основных понятий, тенденций и технологий.

1. Какая из перечисленных технологий является ключевой для цифровизации банковского обслуживания?

- а) Блокчейн
- б) Искусственный интеллект
- в) Облачные вычисления
- г) Все перечисленное

2. Что понимается под "персонализацией" в контексте банковского обслуживания?

- а) Предложение стандартных продуктов всем клиентам
- б) Индивидуальный подход к каждому клиенту на основе анализа его потребностей и поведения
- в) Автоматическое кредитование без проверки
- г) Использование только наличных платежей

3. Какая концепция предполагает предоставление доступа сторонним компаниям к банковским данным (с согласия клиента) через API?

- а) FinTech
- б) Open Banking
- в) Big Data
- г) Digital Transformation

4. Установите соответствие между технологией и ее основным применением в банковском обслуживании:

Технология	Применение
Искусственный	а) Ускорение процессов одобрения кредитов, персонализация

Технология	Применение
интеллект	
Большие данные	б) Повышение удобства, снижение операционных расходов
Цифровые платформы	в) Анализ поведения клиентов, выявление мошенничества

5. Выберите основные преимущества цифровизации банковского обслуживания для клиентов:

- а) Снижение процентных ставок
- б) Увеличение количества физических отделений
- в) Круглосуточный доступ к услугам
- г) Упрощенное оформление кредитов

2. Задания на краткий ответ и определение

Цель: Проверка понимания терминологии и ключевых концепций.

1. Дайте определение понятию "цифровая трансформация" в банковской сфере.
2. Что такое "скоринг" и как его совершенствуют современные банки?
3. В чем заключается суть "персонализированного банковского обслуживания"?
4. Перечислите три основных преимущества внедрения Open Banking для банков.
5. Объясните, как "большие данные" используются для улучшения кредитно-финансового обслуживания.

3. Задания на развернутый ответ и анализ

Цель: Оценка способности анализировать информацию, аргументировать свою позицию и применять теоретические знания на практике.

1. Проанализируйте и опишите основные вызовы, с которыми сталкиваются банки при внедрении современных моделей кредитно-финансового обслуживания.
2. Сравните традиционную и современную (цифровую) модель банковского обслуживания, выделив ключевые различия и преимущества последней.
3. Опишите, каким образом технологии искусственного интеллекта могут трансформировать процесс кредитования для физических лиц. Приведите примеры.
4. Представьте, что вы консультант банка. Разработайте рекомендации по внедрению персонализированного подхода к обслуживанию клиентов, основываясь на использовании больших данных.
5. Опишите потенциальные риски, связанные с широким использованием цифровых технологий в банковском обслуживании, и предложите меры по их минимизации.
6. Проанализируйте роль Open Banking в развитии инновационных финансовых сервисов. Приведите примеры таких сервисов.
7. Как, по вашему мнению, изменится роль отделений банка в будущем в связи с развитием цифровых каналов обслуживания?

4. Практические и проектные задания

Цель: Развитие навыков практического применения знаний, командной работы и решения комплексных задач.

1. **Исследовательский проект:** Выберите один из современных трендов (например, Open Banking, использование AI в кредитовании, персонализация обслуживания) и проведите углубленное исследование. Подготовьте аналитический отчет с обзором существующих решений, их преимуществ, недостатков и перспектив развития.

2. **Кейс-стади:** Проанализируйте реальный кейс внедрения новой модели обслуживания в одном из банков (например, разработка нового мобильного приложения, запуск персонализированных кредитных предложений). Оцените эффективность внедрения, выявленные проблемы и извлеченные уроки.
3. **Разработка концепции:** Разработайте концепцию мобильного приложения для нового типа клиента (например, фрилансера, молодого предпринимателя). Опишите функционал, целевую аудиторию, предполагаемые технологии и модель монетизации.
4. **Сравнительный анализ:** Проведите сравнительный анализ предложений нескольких ведущих банков по одному из видов кредитно-финансового обслуживания (например, ипотечное кредитование, потребительские кредиты) с точки зрения их современности, удобства и клиентоориентированности.
5. **Симуляция:** В рамках ролевой игры симулируйте процесс консультирования клиента в современном банке, используя цифровые инструменты и персональные предложения. Обоснуйте свои рекомендации.

5. Творческие задания

Цель: Стимулирование креативного мышления и нестандартного подхода к решению задач.

1. Представьте, что вы дизайнер пользовательского интерфейса. Разработайте макеты (эскизы) ключевых экранов мобильного приложения банка будущего, описывающего основные принципы современного обслуживания
2. Напишите эссе на тему "Банк завтрашнего дня: каким он будет через 10 лет?"
3. Создайте короткую презентацию (5-7 слайдов) для руководства банка, убеждающую инвестировать в развитие персонализированного банковского обслуживания.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Список основной литературы

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 189 с. — (Высшее образование).
2. Зверькова, Т. Н. Цифровые технологии в банковском деле : учебник для вузов / Т. Н. Зверькова, А. И. Зверьков. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 299 с. — (Высшее образование).
3. Зверькова, Т. Н. Банковские инновационные технологии : учебник для вузов / Т. Н. Зверькова, А. И. Зверьков. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 182 с.

Список дополнительной литературы

1. Китова, О.В. Цифровой бизнес / О.В. Китова, С.Н. Брускин, Л.П. Дьяконова – Москва: ИНФРА-М, 2025 – 418 с.
2. Кузовкова Т. А., Шаравова О. И., Кузовков А. Д., Вольнов А. А. «Интегральная модель банковского бизнеса в цифровой среде и оценка синергии её эффективности» // Электронный научный журнал «Век качества». — 2024. — №2. — С. 109–140.
3. Чувилова О. Н., Самченко Л. А., Буханова Д. И., Нагорная М. Н., Вартанян В. М. «Современное состояние банковского бизнеса России в цифровом пространстве» // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. — 2025. — №2. — С. 184–196.
4. Шкодинский С. В., Крупнов Ю. А., Толмачев О. М. «Цифровая трансформация банковских бизнес-моделей и проблемы обеспечения кибербезопасности» // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — №3.

Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы
обучающихся по дисциплине

1. Методические указания к практическим работам по дисциплине «Банковский бизнес в цифровом пространстве» для студентов направления 38.04.08 Финансы и кредит. – Ставрополь: СКФУ, 2026. [Электронная версия]
2. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине «Банковский бизнес в цифровом пространстве» для студентов направления 38.04.08 Финансы и кредит. – Ставрополь: СКФУ, 2026. [Электронная версия]

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

1. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс].
2. <http://www.gks.ru> - Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс].
3. <http://www.bis.org> - Официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс].

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации самостоятельной работы
по дисциплине «Банковский бизнес в цифровом пространстве»
для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в
бизнесе»

Ставрополь, 2026

Методические указания содержат задания к выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Банковский бизнес в цифровом пространстве».

В целях подготовки к выполнению самостоятельной работы магистрант должен изучить лекционный материал по теме, а также дополнительную литературу, предложенную преподавателем.

Составитель: д.э.н., доцент Чувилова О.Н.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Формулировка задания и его объем.....3
2. Общие требования к написанию самостоятельной работы.....5
3. Рекомендации по организации выполнения самостоятельной работы,
календарный план ее выполнения.....7
4. Порядок защиты и ответственность магистранта за выполнение
самостоятельной работы.....8
5. Список рекомендуемой литературы.....13

ВВЕДЕНИЕ

Знать:

- содержание основных понятий курса «Банковский бизнес в цифровом пространстве»;
- основные методы и приемы управления международными финансами, основные принципы принятия управленческих решений в области внешнеэкономической деятельности;
- основные методы оценки и анализа имеющейся информации;
- технологии международных торговых расчетов;
- принципы составления и методы анализа платежного баланса;
- особенности функционирования международных финансовых организаций.

Уметь:

- использовать нормативно-правовые документы, регулирующие международные валютно-кредитные и финансовые отношения;
- использовать на практике основные финансовые инструменты, существующие на международном и российском рынках, уметь рассчитывать их основные финансовые характеристики;
- применять полученные знания в реальных практических ситуациях в области международных валютно-кредитных и финансовых отношений;
- осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для анализа мирового финансового рынка;
- выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в целях исследования деятельности основных финансовых институтов и использования различных финансовых активов, а также проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы:

- увязывать механизм денежно-кредитного регулирования с современными событиями мирового и национального значения;
- осуществлять необходимые расчеты, обрабатывать полученные результаты, составлять и оформлять всю документацию в соответствии с действующими стандартами.

Владеть:

- культурой мышления в области принятия финансовых решений;
- способностями к обобщению, анализу, восприятию информации в сфере финансовых рынков.
- навыками устной и письменной речи на уровне, обеспечивающем высокое качество научно-исследовательской и инновационной деятельности;
- навыками постановки и решения проблем менеджмента, формирования программы исследования с позиции системного подхода;
- методами диагностики проблем процессов управления: планирования, организации, координации и контроля;
- методами работы с информационными источниками и данными для принятия и прогнозирования последствий управленческих решений;
- методами обработки полученных результатов, анализа и осмысления их с учетом имеющихся литературных данных;
- навыками библиографической работы с привлечением современных информационных технологий;
- способами представления итогов проделанной работы в виде отчетов, контрольных работ, статей, оформленных в соответствии с имеющимися требованиями с привлечением современных средств редактирования и печати.

1 ФОРМУЛИРОВКА ЗАДАНИЯ И ЕГО ОБЪЕМ

Прежде чем приступить к выполнению самостоятельной работы, необходимо изучить все темы курса, предусмотренные учебной программой, определить свой вариант, ознакомиться с заданием и подобрать необходимую литературу.

Самостоятельная работа выполняется магистрантами по одному из предложенных кафедрой вариантов. Задания по самостоятельной работе содержат двадцать шесть вариантов. Выбор варианта производится магистрантом самостоятельно в соответствии с первой буквой фамилии магистранта (таблица 1).

Каждый вариант самостоятельной работы включает два задания. Оба задания являются теоретическими вопросами.

По первому и второму вопросу следует дать письменный ответ. Он должен быть обстоятельным, развернутым. Ответ целесообразно иллюстрировать схемами, таблицами, историческими фактами.

Первая буква фамилии магистранта	№ варианта	Номер первого вопроса	Номер второго вопроса
А	1	1	27
Б	2	2	28
В	3	3	29
Г	4	4	30
Д	5	5	31
Е	6	6	32
Ж, З	7	7	33
И	8	8	34
К	9	9	35
Л	10	10	36
М	11	11	37
Н	12	12	38
О	13	13	39
П	14	14	40
Р	15	15	1
С	16	16	2
Т	17	17	15
У	18	18	18
Ф	19	19	19
Х	20	20	14

Ц	21	21	13
Ч	22	22	16
Ш, Щ	23	23	22
Э	24	24	23
Ю	25	1	24
Я	26	2	4

Перечень вопросов.

- 2 Цифровизация банковского бизнеса: сущность, роль, регулирование
- 3 Основные цифровые финансовые инновации: типология, качественные и количественные характеристики
- 4 Эволюция банковского бизнеса под влиянием цифровизации: основные этапы, значение
- 5 Особенности внедрения финансовых инноваций в коммерческих банках: условия, национальная специфика
- 6 Индустрия финансовых технологий: становление, структура, развитие
- 7 Цифровые решения в банковском бизнесе: трансформация традиционной бизнес-модели, воздействие на финансовую систему
- 8 Цифровизация мирового финансового рынка: сущность, значение, регулирование
- 9 Рынок расчетов и платежей в цифровой экономике: основные цифровые решения в сегменте расчеты и платежи, факторы их внедрения, значение
- 10 Цифровые банковские продукты и услуги: классификация, особенности внедрения, регулирование
- 11 Цифровизация рынка FOREX: особенности процесса, цифровая трансформация участников и инфраструктуры
- 12 Система регулирования в условиях цифровой трансформации банковского бизнеса : особенности, риски, проблемы регулирования цифровой трансформации финансового сектора
- 13 «Регулятивная песочница» и ее особенности в разных странах: понятие, классификация, роль в экономике
- 14 Особенности NFC- технологии и ее применение в банковском бизнесе: содержание и механизм применения технологии, значение
- 15 Технология распределенного реестра и ее внедрение в финансовую систему: сущность технологии, типология, финансовые решения, построенные на технологии распределенного реестра и их значение
- 16 Информационно-открытое банковское обслуживание: сущность, мировой опыт внедрения, проблемы и перспективы
- 17 Трансформация традиционных бизнес-моделей на финансовом рынке в условиях цифровизации: участники трансформации, типология цифровых бизнес-моделей, их особенности.
- 18 Роль международных финансовых организаций в цифровой трансформации банковского бизнеса.
- 19 Технологии биометрической идентификации и аутентификации в коммерческих банках: сущность, роль, проблемы и перспективы внедрения
- 20 «Big Data»: особенности применения данной технологии в банковском бизнесе.
- 21 Институциональный дизайн и его особенности в условиях цифровизации международных финансов.
- 22 Особенности цифровизации современных экосистем: цифровые решения, факторы влияния, цифровая инклюзивность, проблемы и перспективы развития
- 23 Экосистемный подход как современная тенденция развития компаний: преимущества, недостатки, перспективы развития
- 24 Экосистема финтех: содержание, структурные элементы, особенности финансирования, перспективы развития.

- 25 Глобальные цифровые игроки в системе международных финансов: особенности, бизнес-модели, специфика регулирования
- 26 Система отношений компаний с индустрией ФИНТЕХ: акселераторы, бизнес-инкубаторы, хакатоны. Содержание отношений, необходимость, перспективы развития
- 27 Необанкинг и его особенности
- 28 Значение системы национального регулирования в трансформации: роль регулятора, системы регулирования, особенности
- 29 Роль технологий в риск-менеджменте: технологизация регулирования
- 30 Риски, присущие новым финансовым технологиям. Управление рисками
- 31 Киберриски и киберинциденты, особенности их реализации
- 32 Киберстрахование и его развитие: особенности рынка киберстрахования, виды страховых продуктов и услуг. Технологии, применяемые управления киберинцидентами
- 33 Цифровой разрыв и цифровое неравенство как фактор финансовых отношений: содержание понятий, факторы, обуславливающие их влияние на финансовую систему, перспективы сокращения цифрового неравенства
- 34 Проблемы и перспективы развития цифровых технологий в банковском бизнесе.

2 ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К НАПИСАНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа должна отвечать следующим требованиям:

По содержанию:

1) теоретические вопросы необходимо раскрывать глубоко и всесторонне с использованием специальной литературы;

В материал следует излагать кратко, не допуская дословного переписывания текста из литературных источников;

В при использовании заимствованного материала (цитат, статистических и исторических данных и т. п.) обязательно делать сноски с указанием источника: название книги, журнала, авторов, места издания, года издания, страницы.

По оформлению:

самостоятельная работа выполняется четким разборчивым почерком

□ тетради или на листах стандартного формата А4 (210 х 297 мм) в компьютерном исполнении, примерный объем ответа на первый и второй вопросы самостоятельной работы - по 8 - 10 печатанных страниц (стандартный лист А4);

□ шрифт TimesNewRoman, размер 14; междустрочный интервал - полуторный; поля: верхнее и нижнее - 20 мм, левое - 30 мм, правое - 15 мм;

работа должна включать:

- с титульный лист;
- с содержание;
- с введение;
- с основной раздел самостоятельной работы;
- с заключение;
- с список использованной литературы;
- приложения;

титульный лит оформляется в соответствии с Приложением А настоящих методических указаний, на нем должны четко и разборчиво заполнены все предусмотренные реквизиты: наименование министерства образования и науки РФ, название университета, факультета, кафедры, фамилия, имя, отчество магистранта и преподавателя, проверяющего работу, специализация, номер варианта;

страницы самостоятельной работы должны быть пронумерованы
- верхнем правом углу;

содержание оформляется в виде перечня разделов и подразделов самостоятельной работы с указанием номера страницы, с которой они начинаются;

1. введение должно раскрывать актуальность темы самостоятельной работы, цель и задачи работы (рекомендуемый объем вводной части 1 - 2 страницы);

2. в тексте указывается полное наименование задания (содержание вопроса, задачи) по соответствующему варианту;

3. ответы на вопросы самостоятельной работы должны быть подготовлены в результате изучения, специальной научной и учебной литературы, публикаций в периодике;

☐ в заключение необходимо отразить ограниченное количество основных положений и выводов, состоящих из отдельных пунктов, которые резюмируют итоги выполненной работы (рекомендуемый объем заключительной части 1 - 2 страницы);

☐ список использованной литературы должен содержать перечень источников, использованных при выполнении работы, с указанием авторов,

наименования, места издания, издательства, года выпуска и количества страниц.

3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ, ПРИМЕРНЫЙ КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН ЕЕ ВЫПОЛНЕНИЯ

Прежде чем приступить к написанию самостоятельной работы, магистранту необходимо изучить все темы курса, предусмотренные учебной программой, определить свой вариант, ознакомиться с заданием и подобрать необходимую литературу. Магистранту необходимо по выбранной теме задания изучить рекомендуемую как основную литературу, так и периодическую дополнительную. Затем приступать к написанию работы, не допуская дословного переписывания текста из литературных источников.

Контрольную работу рекомендуется выполнять в соответствии с графиком выполнения, представленного в таблице 2.

Таблица 2 – График выполнения самостоятельной работы

Наименование работы	Сроки, 1 семестр
1. Получение задания, выбор варианта.	2 неделя
2. Написание самостоятельной работы. Оформление самостоятельной работы.	3 - 9 неделя
3. Сдача самостоятельной работы на кафедру, доработка.	10 неделя
4. Защита самостоятельной работы.	11 неделя

4 ПОРЯДОК ЗАЩИТЫ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ МАГИСТРАНТА ЗА ВЫПОЛНЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа должна быть сдана на проверку согласно графику выполнения самостоятельной работы.

Работа должна быть выполнена по своему варианту, в противном случае она возвращается без проверки.

Определять вариант следует внимательно, не допуская ошибок. Контрольную работу с оценкой «не зачтено» требуется доработать или выполнить заново в соответствии с указаниями рецензента. Повторную контрольную работу магистрант вновь представляет на кафедру «Финансы и кредит», откуда она направляется преподавателю для повторной проверки. Работа оценивается по пятибалльной системе.

Магистрант может получить консультацию на кафедре от преподавателя, который проверяет контрольную работу.

Защита проводится в устной форме и предполагает проверку знаний магистранта относительно теоретической части задания, как самой самостоятельной работы, так и всей дисциплины «Основы научных

исследований в финансовой сфере». После устной защиты заданий самостоятельной работы преподавателем задаются дополнительные вопросы по заданиям самостоятельной работы, в случае если магистрант слабо раскрыл вопросы задания самостоятельной работы, а также не менее трех вопросов повсему теоретическому материалу дисциплины «Государственные и муниципальные финансы».

Если магистрант не выполняет задание по написанию самостоятельной работы, то он не допускается к зачету.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Список основной литературы

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 189 с. — (Высшее образование).
2. Зверькова, Т. Н. Цифровые технологии в банковском деле : учебник для вузов / Т. Н. Зверькова, А. И. Зверьков. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 299 с. — (Высшее образование).
3. Зверькова, Т. Н. Банковские инновационные технологии : учебник для вузов / Т. Н. Зверькова, А. И. Зверьков. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 182 с.

Список дополнительной литературы

1. Китова, О.В. Цифровой бизнес / О.В. Китова, С.Н. Брускин, Л.П. Дьяконова – Москва: ИНФРА-М, 2025 – 418 с.
2. Кузовкова Т. А., Шаравова О. И., Кузовков А. Д., Вольнов А. А. «Интегральная модель банковского бизнеса в цифровой среде и оценка синергии её эффективности» // Электронный научный журнал «Век качества». — 2024. — №2. — С. 109–140.
3. Чувилова О. Н., Самченко Л. А., Буханова Д. И., Нагорная М. Н., Вартанян В. М. «Современное состояние банковского бизнеса России в цифровом пространстве» // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. — 2025. — №2. — С. 184–196.
4. Шкодинский С. В., Крупнов Ю. А., Толмачев О. М. «Цифровая трансформация банковских бизнес-моделей и проблемы обеспечения кибербезопасности» // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — №3.

Интернет ресурсы

1. <http://www.consultant.ru/> – Российская Федерация. Законы. Бюджетный кодекс Российской Федерации // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. Электрон. прогр. – М., 2014.

2. <http://www.consultant.ru/> – Российская Федерация. Законы. О некоммерческих организациях // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. Электрон. прогр. – М., 2014.
3. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВПО СКФУ.
4. <http://www.consultant.ru> – Официальный сайт Консультант плюс [Электронный ресурс].
5. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]
6. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс].
7. <http://www.roskazna.ru> – Официальный сайт Федерального Казначейства Российской Федерации [Электронный ресурс].
8. <http://www.spstav.ru> – Официальный сайт Счетной палаты Ставропольского края [Электронный ресурс].
9. <http://www.mfsk.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Ставропольского края [Электронный ресурс].
10. <http://www.stavstat.ru> – Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Ставропольскому краю [Электронный ресурс]

