

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**  
**Учреждение образования**  
**«Витебский государственный технологический университет»**

**ЭЛЕКТРОННЫЕ ФИНАНСЫ**

Рабочая тетрадь для студентов специальности  
1-28 01 01 «Экономика электронного бизнеса»  
дневной формы обучения



Группа\_\_\_\_\_

Студент\_\_\_\_\_

Допуск к экзамену (зачету)  
\_\_\_\_\_

**Витебск**  
**2024**

УДК 336.64

Составитель:  
Советникова Ольга Петровна

Одобрено кафедрой «Маркетинг и финансы» УО «ВГТУ»,  
протокол № 7 от 22.01.2024.

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским  
советом УО «ВГТУ», протокол № 5 от 31.01.2024.

**Электронные финансы:** рабочая тетрадь / О. П. Советникова. –  
Витебск : УО «ВГТУ», 2024. – 35 с.

Рабочая тетрадь предназначена для более глубокого изучения студентами лекционного и практического материала по дисциплине «Электронные финансы». Рабочая тетрадь может быть использована студентами специальности 1-25 01 04, изучающими вопросы теории финансов.

УДК 336.64

© УО «ВГТУ», 2024

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Тема 1. Теоретические основы электронных финансов	5
Тема 2. Финансовая система государства	9
Тема 3. Финансовая политика государства в условиях цифровизации	15
Тема 4. Экономическая и финансовая безопасность в цифровой экономике	19
Тема 5. Содержание и принципы организации финансов субъектов хозяйствования	21
Тема 6. Цифровая трансформация банковского сектора	26
Тема 7. Цифровая торговля	28
Тема 8. Финансовые технологии	32
Список рекомендуемой литературы	34

## Введение

Дисциплина «Электронные финансы» изучает теоретические вопросы и практику организации системы финансовых отношений, принципы, методы и источники формирования финансовых ресурсов, их основные виды и эффективность использования, структурные элементы финансовой системы, закономерности функционирования финансового рынка и инструменты его регулирования.

Цель преподавания дисциплины заключается в формировании у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков в области современных финансов в условиях цифровизации, образующих теоретическую базу для изучения и понимания современных финансовых рынков.

Для решения поставленной цели определены следующие *задачи*:

– дать изложение теории финансов как дисциплины, базирующейся на достижениях современной экономической науки и развивающей макро- и микроэкономические представления в направлении реализма, получившем название «финансовая экономика»;

– изучить особенности цифровой трансформации банковского сектора;

– показать основные проблемные области современной теории финансов, характерные как для развитых, так и для растущих рынков, и понимание возможных направлений решения этих проблем;

– изучить основы функционирования финансовых рынков и институтов;

– показать пути возможной адаптации основных моделей развитых финансовых рынков к специфическим условиям растущих рынков;

– способствовать усвоению студентами основ теории финансов, приобретению ими навыков экономиста-аналитика в области управления финансами.

В результате изучения дисциплины студенты должны *знать*:

– экономическую сущность финансов, их функции, отличительные особенности, источники формирования;

– особенности формирования финансовой системы и ее структурных элементов в условиях развития цифровой экономики;

– принципы организации финансов предприятий реального сектора экономики;

– принципы функционирования основных сегментов финансового рынка;

– цели, задачи и инструменты регулирования финансового рынка.

Целью рабочей тетради является способствование закреплению необходимого уровня теоретических знаний в области финансовых, денежных и кредитных систем как единого целого.

## Тема 1. Теоретические основы электронных финансов

### Задание 1.1

В зарубежной литературе термин «деньги» и термин «финансы» используются как равнозначные. Отечественная финансовая теория понимает под финансовыми отношениями часть денежных отношений, а именно, распределительные, под финансовыми потоками – ту часть денежных потоков, которые, не выполняя своих классических функций, используются как инструмент распределения созданной прибавочной стоимости.

Подтвердите или опровергните следующие мнения:

- термин «деньги» и термин «финансы» тождественны;
- предметом распределения при образовании целевых фондов денежных средств является вся вновь созданная стоимость ( $c + v + m$ ), а не только её прибавочная часть ( $m$ ).

*Ответ:*

### Задание 1.2

Отдельные фундаментальные положения отечественной финансовой теории о составе функций финансов (распределительная и контрольная) не изменялись уже несколько десятилетий. В этой связи можно ли утверждать, что состав функций финансов является незыблемым?

*Ответ:*

### Задание 1.3

Каждая экономическая категория самостоятельно существует, имеет свою специфику общественного назначения и одновременно служит предпосылкой и основой для другой категории. И финансы, и кредит выражают движение стоимости. Так ли это?

*Ответ:*

### Задание 1.4

Вновь зарегистрированное коммерческое предприятие обратилось с кредитной заявкой в обслуживающий банк. В качестве предмета залога были предложены товары в обращении и дебиторская задолженность данного коммерческого предприятия, соотношение которых 40:60.

Кредитным комитетом банка залог в приведенном соотношении был отклонен. Сформулируйте причины отклонения предложенного предмета залога и определите возможные пути решения возникшей проблемы.

*Ответ:*

### Задание 1.5

При планировании кредитной сделки в качестве предмета залога рассматривалось офисное помещение потенциального кредитополучателя, принадлежащее ему на праве хозяйственного ведения.

Фактически при заключении кредитного договора в качестве предмета залога были предложены товары в обороте. Сформулируйте причины данных изменений. Смоделируйте положительные и отрицательные последствия этих изменений для обеих сторон кредитного договора.

Ответ:

### Задание 1.6

#### **Разберись в ситуации (сказка о конкуренции)**

*Вам предлагается вспомнить и назвать типы конкуренции, дать их характеристику. Основное задание: прочитать сказку и объяснить, как изменялась рыночная ситуация (типы конкуренции: **монополия, монополистическая конкуренция, совершенная конкуренция, олигополия**)*

Испекла бабка колобка... Знакомая история, не правда ли? Но в отличие от сказки, колобка съел дед, а бабке понравилось печь, она налепила много колобков и понесла их на базар. Покупатели в момент раскупили колобков, поскольку все остальные продавцы предлагали привычные булочки и пирожки.

Довольная бабка пришла домой с деньгами и на следующий день испекла еще больше колобков. Но, придя с ними на базар, старушка обнаружила, что еще три соседки по прилавку за ночь освоили технологию и тоже выставили на продажу колобков.

Через неделю половина рыночных торговек отказалась от приготовления булочек и переключилась на колобков. Но покупатели уже привыкли к колобкам и покупали их не так охотно, как в первый день. Тогда хозяйки проявили изобретательность: одни стали посыпать колобков маком, другие корицей, третьи – сахарной пудрой. Вкусы покупателей разделились, каждый мог выбрать тот сорт колобков, который ему по душе.

Через месяц колобки разных видов присутствовали в ассортименте у всех торговек наравне с булочками и пирожками.

**Как изменялась рыночная ситуация в течение месяца?**



Ответ:

**Задание 1.7**

Выделить отличия между финансами и другими экономическими категориями по следующей схеме:

Экономическая категория	Сущность категории	Отличия от финансов
1. Цена		
2. Зарботная плата		
3. Кредит		

## Тема 2. Финансовая система государства

### Задание 2.1

Финансовая система Республики Беларусь имеет оптимальную структуру и не нуждается в трансформации. *Так ли это?*

*Ответ:*

### Задание 2.2

Охарактеризуйте звенья финансовой системы Республики Беларусь по следующей схеме:

Звено финансовой системы	Характеристика
1.	
2.	
3.	
4.	

### Задание 2.3

Составить схему финансовой системы Российской Федерации. Найти сходства и различия между финансовыми системами Республики Беларусь и РФ.

*Методические рекомендации.* Для выполнения данного задания необходимо использовать официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации (<https://minfin.gov.ru/>) и Министерства финансов Республики Беларусь (<https://www.minfin.gov.by/>).

*Ответ:*

### Задание 2.4

Предложите несколько идей, которые вы реализуете, если вас назначат Министром финансов Республики Беларусь?

*Ответ:*

### Задание 2.5

Подсчитайте, сколько примерно вы тратите карманных денег в месяц на посещение кафе и заведений фастфуда? Подумайте, что бы вы могли приобрести за эти деньги. Ответьте, как вы можете уменьшить траты своей семьи. Какие статьи расходов вы сократили бы из таблицы, представленной ниже?

Таблица – Статьи расходов семьи

Статьи расходов	Сумма, руб.
1. Расходы на питание	670
2. Оплата коммунальных услуг	150
3. Расходы на автомобиль	100
4. Оплата интернета и мобильной связи	90
5. Непредвиденные расходы	60
6. Сбережения	60
7. Карманные расходы детей	50
8. Оплата кружков в школе	50
9. Подарок другу на день рождения	50
10. Еженедельные походы с друзьями в заведения фастфуда	40
11. Ежедневная покупка свежих булочек в пекарне	70
12. Покупка нового джемпера или иной одежды	80
13. Траты на походы в кинотеатр	40
14. Покупка бутилированной воды для питья	30
Итого:	1540

*Ответ:*

### Задание 2.6

Мистер Кэвин берет кредит, чтобы купить машину для своей семьи. Процентная ставка по кредиту фиксированная. Каждый месяц мистер Кэвин будет выплачивать кредит. Также необходимо учитывать расходы на эксплуатацию автомобиля – на бензин, ремонт и техническое обслуживание.

Вопрос. Некоторые расходы увеличатся, если семья будет чаще использовать автомобиль, но другие траты останутся прежними. Напротив каждой строки в таблице обведите «увеличатся» или «останутся прежними», чтобы показать, что произойдет, если семья будет чаще использовать автомобиль.

Таблица – Расходы на эксплуатацию автомобиля

Расходы	Что произойдет с расходами, если семья будет использовать автомобиль чаще?
Ежемесячные выплаты по кредиту	Увеличатся / Останутся прежними
Расходы на бензин	Увеличатся / Останутся прежними
Затраты на ремонт и техническое обслуживание	Увеличатся / Останутся прежними

*Методические рекомендации.* Этот вопрос оценивает умение учащихся различать постоянные и переменные издержки, связанные с управлением автомобилем. Понимание постоянных и переменных издержек является важной составляющей планирования финансов для отдельного человека или семьи. Вопрос относится к категории «Анализ информации в финансовом контексте», так как учащиеся должны распознать что-то, о чем не говорится напрямую, и продумать последствия, которые вызовут более частое использование автомобиля, в отношении расходов семьи.

*Ответ:*

### Задание 2.7

Определить расходы республиканского и областных бюджетов, если:

- обеспечение функционирования финансовых, налоговых и статистических органов 1900 ден. ед.;
- фундаментальные научные исследования 724 ден. ед.;
- международная экономическая и гуманитарная помощь 7,6 ден. ед.;
- обеспечение функционирования водолазно-спасательной службы 150 ден. ед.;
- обеспечение функционирования органов прокуратуры 313 ден. ед.;
- мероприятия, направленные на поддержание и дальнейшее развитие инфраструктуры Государственной границы Республики Беларусь и приграничной территории 385 ден. ед.;
- строительство, реконструкция, ремонт и содержание местных автомобильных дорог 828 ден. ед.;
- проведение молодежной политики на территории области 2,4 ден. ед.;
- прикладные исследования в области здравоохранения 164 ден. ед.

Ответ:

### Задание 2.8

По каждой функции управления финансами укажите соответствующий орган управления, осуществляющий данные функции.

Функции	Орган управления финансами
1. Государственное регулирование и управление финансами	
2. Контроль за соблюдением законодательства о налогах и предпринимательстве, декларированием физическими лицами доходов, имущества, обеспечением правильного исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов, сборов и иных платежей в бюджет	
3. Участие в разработке и реализации таможенной политики страны	
4. Осуществление контроля за состоянием расчетов в целом по министерству (ведомству) по платежам в бюджет, расчетам с поставщиками и покупателями, а также по заработной плате с рабочими и служащими	
5. Разработка проекта закона о бюджете страны на очередной финансовый (бюджетный) год	
6. Рассмотрение проекта закона о бюджете страны на очередной финансовый (бюджетный) год и представление его в парламент	
7. Контроль за эффективным использованием основного и оборотного капитала на предприятиях	

### Задание 2.9

Верно ли данное выражение? (Ответьте «да» или «нет».)

1. Дефицит бюджета всегда имеет вынужденный характер.
2. Существуют финансы граждан.
3. Звеном бюджетной системы страны являются местные бюджеты.

4. Совокупность бюджетов всех административно-территориальных единиц – это бюджетный процесс.
5. Секвестр расходов – это пропорциональное снижение государственных расходов, кроме защищенных статей.
6. Налоги выполняют стимулирующую функцию.
7. Принципом бюджетного устройства является контроль.
8. Бюджетный процесс – это деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов.
9. Дотация – это сумма, выделенная из бюджета при недостаточности собственных средств для формирования минимального бюджета.
10. Государственные финансы и бюджет государства – одно и то же.

### **Задание 2.10**

Государственные расходы на экономику составляют 5000 ден. ед., налоги поступили в размере 7000 ден. ед. Трансферы населению составляют 1100 ден. ед. Государственный долг составляет 9000 ден. ед., по нему государство выплачивает ежегодно 10 %.

Определите состояние государственного бюджета.

*Ответ:*

### **Тема 3. Финансовая политика государства в условиях цифровизации**

#### **Задание 3.1**

Бюджетно-финансовая политика в Республике Беларусь имеет четко выраженные приоритеты. Какие? Оптимальна ли структура расходов государственного бюджета Республики Беларусь?

*Ответ:*

#### **Задание 3.2**

Проводимая в настоящее время налоговая (фискальная) политика в Республике Беларусь вызывает серьезные нарекания у различных субъектов хозяйствования. В чем их суть? Какие могут быть пути выхода из сложившейся ситуации?

*Ответ:*

#### **Задание 3.3**

При проведении в стране денежно-кредитной политики необходимо учитывать определенные целевые ориентиры – уровень инфляции, валютный курс, объем денежной массы в обращении и др. Какие мероприятия для этого могут осуществлять органы управления финансово-кредитной системой?

Ответ:

### Задание 3.4

Прочитайте приведенный ниже текст. В нем пропущен ряд слов или словосочетаний. Выберите из предлагаемого ниже списка слова или словосочетания, которые необходимо вставить на место пропусков в правильной падеже. Уровень инфляции в размере 1–5 % способствует ..... страны. Люди готовы производить ..... и стремятся больше заработать. У производителей хороший сбыт продукции, они работают эффективно. Показатели инфляции свыше 50 % приводят к негативным последствиям для экономики. Инфляция подавляет стимулы к инвестициям, снижает способность экономики реализовать производственный потенциал. Люди понимают невыгодность сбережений и стремятся избавиться от ....., вложив их в ..... или ..... . Производители сокращают ..... и численность занятых. Обменный курс ....., и инфляция еще больше ..... . На основании того, что инфляционные процессы объективно присущи рыночной экономике, главная задача государства в лице Национального банка Республики Беларусь состоит не в ..... инфляции, а в установлении ..... над ней. Поэтому главное, чтобы показатель инфляции был на невысоком уровне, поддавался прогнозу и позволял строить реальные экономические планы.

- а) контроль
- б) сбережения
- в) деньги
- г) повышается
- д) валюта
- е) объемы производства
- ж) товар
- з) усиливается
- и) устранение
- к) экономический рост

### Задание 3.5

В соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь Национальный банк в планируемом году продолжает

проводить курсовую политику в режиме плавающего курса, что подразумевает:

1. Привязку курса белорусского рубля к валютной корзине на определенный непродолжительный период.

2. Возможность использования валютных интервенций для сглаживания резких колебаний курса белорусского рубля.

3. Периодическую – на еженедельной основе – корректировку стоимости валютной корзины путем изменения курса входящих в нее иностранных валют.

*Ответ:*

### Задание 3.6

Охарактеризовать элементы финансового механизма по следующей схеме:

Элемент финансового механизма	Характеристика элемента
1.	
2.	
3.	
4.	

### Задание 3.7

Продолжите составление криптограммы, используя термины тем: «Финансовая система» и «Финансовая политика». Слова не должны повторяться и выходить за заданный диапазон.

						<b>М</b>								
						<b>О</b>								
						<b>Н</b>								
						<b>Е</b>								
						<b>Т</b>								
						<b>А</b>								
						<b>Р</b>								
						<b>Н</b>								
						<b>А</b>								
						<b>Я</b>								
						<b>П</b>								
						<b>О</b>								
						<b>Л</b>								
						<b>И</b>								
						<b>Т</b>								
						<b>И</b>								
						<b>К</b>								
						<b>А</b>								

## Тема 4. Экономическая и финансовая безопасность в цифровой экономике

### Задание 4.1

Антону сказали по телефону, что его карта учащегося заблокирована, и он не сможет завтра ею воспользоваться (по данной карте его уже не пустят ни в школу, ни в метро, ни в библиотеку, также он не сможет пообедать в школьной столовой).

Чтобы ее разблокировать, Антон должен сообщить звонящему реквизиты банковской платежной карточки мамы, к которой привязана карта учащегося. А для удобства лучше прислать фотографии маминой карточки с двух сторон на номер телефона, который высветился на экране.

Каковы действия Антона? Как Антону «разблокировать» свою карту?

*Ответ:*

### Задание 4.2

Вам пришло SMS-сообщение от неизвестного абонента: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована. Была попытка несанкционированного снятия денег. Для возобновления пользования счётом сообщите по телефону \*\*\* данные по Вашей карте: Номер карты, PIN-код и CVV-код. В ближайшее время вопрос будет решён».

Выберите правильный вариант действий:

1. Кто-то хочет воспользоваться моими деньгами. Нужно успеть это предотвратить. Срочно выполню требования банка. Хорошо, что они такие внимательные.

2. Позвоню по номеру из SMS-сообщения и узнаю подробности.

3. Ни в коем случае не буду сообщать номер своего банковского счёта / карты и PIN-код / CVV-код. Это мошенники, которые планировали получить конфиденциальную информацию и снять со счёта все деньги.

Расскажите, в чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов?

### **Задание 4.3**

Найдите правильный ответ и его обоснуйте.

Задание 1.

- Ужин в ресторане
- Коммунальные платежи
- Плата за детский сад

Задание 2.

- Микроперфорация
- Водяные знаки
- Магнитная полоса

Задание 3.

- Заработная плата
- Квартплата
- Социальное пособие

Задание 4.

- Visa
- PayPass
- American Express

Задание 5.

- Банковская деятельность
- Страховая деятельность
- Инвестиционная деятельность

## Тема 5. Содержание и принципы организации финансов субъектов хозяйствования

### Задание 5.1

Подготовка каждого управленческого решения на предприятии в сфере формирования и использования финансовых ресурсов и оптимизации денежного оборота осуществляется менеджером предприятия в одном варианте. Должны ли эти решения учитывать альтернативные варианты действий?

*Ответ:*

### Задание 5.2

Имеется бухгалтерская, экономическая и юридическая документация фирмы – клиента (например, баланс, отчеты о прибылях и убытках, движении капитала, движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, пояснительная записка, приказы, хозяйственные договоры, штатное расписание, график документооборота, аудиторское заключение за предыдущий год и др.).

Требуется установить, какие сведения должен получить аудитор в ходе планирования аудита, составить перечень недостающих документов.

*Ответ:*

### Задание 5.3

**Практическое задание 1.** При подведении итогов финансового года показатели ликвидности и платежеспособности предприятия, рассчитанные по данным бухгалтерской отчетности, оказались меньше нормативных значений.

Финансовой службой предприятия было приняты *следующие решения*:

- 1.Продать часть устаревшего оборудования;
- 2.Сократить расходы на оплату труда;
3. Провести переоценку долгосрочных активов при помощи независимых экспертов.

Дайте оценку эффективности принятых решений и последствиям их реализации, а также предложите иные пути решения проблемы.

*Ответ:*

### Задание 5.4

Рассчитать выручку от реализации продукции на планируемый год методом прямого счёта.

Изделие	Остаток на начало года, шт.	План выпуска, шт.	Остаток на конец года, шт.	Объём реализации, шт.	Стоимость в отпускных ценах, тыс. руб.	
					единицы продукции	всего объёма реализации
А	10 000	300 000	9 000		40	
Б	5 000	900 000	4 000		20	
В	3 000	500 000	2 000		70	
Итого:						

*Методические указания.* При планировании выручки от реализации продукции необходимо учитывать объемы переходящих остатков продукции на начало и конец планового года, так как не вся произведенная в данном периоде продукция будет в нем реализована. Для расчета используется формула реализации:

$$B_{РП} = O_H + ТП - O_K,$$

где  $B_{РП}$  – выручка от реализации продукции в отпускных ценах, руб.;  $O_H$  – переходящие остатки нереализованной готовой продукции на начало года в отпускных ценах, руб.;  $O_K$  – переходящие остатки нереализованной готовой продукции на конец планируемого года в отпускных ценах, руб.;  $ТП$  – выпуск товарной продукции в отпускных ценах, руб.

*Ответ:*

### Задание 5.5

Перед принятием решения об участии предприятия в финансовой сделке руководство поручило финансовой службе на основании данных бухгалтерского баланса осуществить экспресс-контроль финансового состояния предприятия, его платежеспособность (рассчитайте К1, К2, К3). Исходные данные для анализа и оценки представлены в таблице.

Таблица – Исходные данные

Показатели	На начало года, тыс. руб.	На конец года, тыс. руб.
I Долгосрочные активы	69340	70488
II Краткосрочные активы	28759	30897
Баланс	98099	101385
III Собственный капитал	79094	79274
IV Долгосрочные обязательства	19005	22111
V Краткосрочные обязательства	18679	21672
Баланс	98099	101385

Оцените состояние структуры баланса предприятия. Подготовьте аналитическую записку с рекомендациями заключения (незаключения) предлагаемой сделки.

**Справочно:** нормативное значение коэффициента текущей ликвидности – 1,7; коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – 0,3; коэффициента обеспеченности обязательств активами – 0,85.

*Ответ:*

--

### Задание 5.6

Информация, полученная в ходе проверки финансового состояния предприятия, приведена в таблице. Охарактеризуйте финансовое состояние каждого предприятия: устойчивое, неустойчивое, кризисное. Знаком «+» отмечено выполнение критерия оценки, знаком «-» – невыполнение.

Таблица – Информация о предприятиях

Критерии оценки	Предприятие		
	первое	второе	третье
1 Своевременность осуществления платежей	+	+	+
2 Финансирование деятельности на расширенной основе	+	-	-
3 Предприятие постоянно поддерживает свою платежеспособность	+	+	-
4 Источники финансирования деятельности предприятия			
4.1 собственные средства	+	-	-
4.2 привлечение кредитов и займов	-	+	+
4.3 использование средств фондов потребления, резервного фонда	-	+	+
4.4 использование для финансирования запасов и затрат задолженности кредиторам (бюджету, поставщикам)	-	-	+

*Ответ:*

--

## Тема 6. Цифровая трансформация банковского сектора

### Задание 6.1

Чтобы обезопасить себя от мошенничества с банковскими картами при пользовании банкоматом, необходимо соблюдать определенные правила. Перечислите не менее 5.

*Ответ:*

### Задание 6.2

Ваша подруга Татьяна впервые подключила сервис онлайн-банка. Расскажите Татьяне, какие правила безопасности при совершении операций следует соблюдать клиенту онлайн-банка? Сформулируйте не менее трех правил.

*Ответ:*

### Задание 6.3

Дмитрий поступил на первый курс университета. Теперь ему выплачивают стипендию, которую перечисляют на банковскую карту. Недавно Дмитрию позвонил человек, представившийся менеджером банка, на карту которого Дмитрию зачисляли стипендию, и сказали, что банк планирует новым клиентам сделать подарок. 3000 рублей. Хорошая прибавка к стипендии. Для этого Дмитрий должен продиктовать номер карты и три цифры с обратной стороны карты. Но связь неожиданно прервалась. Что делать Дмитрию?

*Ответ:*

#### **Задание 6.4**

По банковскому учреждению известны следующие данные о вкладах населения: остаток вкладов на начало года составлял 120 млн. д. е., а на конец года – 160 млн. д. е.; поступило вкладов за год – 250 млн. д. е., выдано – 210 млн. д. е.

Определите показатели оборачиваемости вкладов и эффективности вкладных операций.

*Методические указания.* Уровень оборачиваемости кредита измеряется двумя показателями: длительностью пользования (временем обращения) и количеством оборотов, совершенных за период. Количество оборотов равно отношению оборота кредита по погашению к их среднему остатку.

*Ответ:*

#### **Задание 6.5**

Большинство исследователей выражают мнение, что именно потребительские банковские услуги, а также денежные переводы и платежи станут секторами, в которых к 2025 г., скорее всего, произойдут революционные изменения. Подтвердите это утверждение примерами деятельности известных мировых лидеров в сфере IT-технологий (Google, Apple, Amazon, Alibaba и других).

*Ответ:*

## Тема 7. Цифровая торговля

### Задание 7.1

В Интернете Денис нашел объявление о продаже велосипеда. О таком он давно мечтал. Но в магазине цена была очень высока. В разговоре с продавцом Денис выяснил, что велосипед почти новый, в идеальном состоянии и цена значительно ниже. Денис договорился о встрече. Но продавец просит внести небольшую предоплату (300 или 400 рублей) на его банковскую карту, чтобы быть уверенным, что покупатель точно придет. Естественно, сумма предоплаты будет учтена при покупке.

Какое решение нужно принять Денису?

Выберите правильный вариант действий:

1. Велосипед хороший и недорогой. А предоплата – залог серьезных намерений покупателя. Нужно перевести деньги.

2. Нужно спросить у продавца, каким банком он пользуется и позвонить в службу безопасности банка, чтобы проверить, действительно ли это тот человек, с которым Вы разговаривали. И только после этого принимать решение.

3. Это может быть мошенник. Если Вы не знаете продавца, то вполне можете лишиться своих денег. Лучше договориться о продаже без предоплаты. Если продавец настаивает, то лучше поискать другого продавца.

*Ответ:*

### Задание 7.2

Артём решил совершить покупку в полуподвальном магазинчике торгового центра. При оплате покупки продавец никак не может провести оплату через терминал. Нет связи. Конечно, полуподвальное помещение, не очень мощный Wi-Fi.

Продавец говорит, что это не беда, в подсобном помещении связь лучше. Он просит Артёма разрешить унести терминал с картой в подсобное помещение. Через минуту он возвращается. Артёму на телефон пришло PUSH-уведомление от банка с суммой, соответствующей покупке. Артём порадовался, что покупка прошла успешно. Продавец вернул карту и отдал товар.

Проанализируйте ситуацию. Какие ошибки допустил Артём? Какие риски несет в себе подобная ситуация?

*Ответ:*

### **Задание 7.3**

Цифровая экономика оказывает существенное влияние на рынок труда, что приводит, в частности, к дестабилизации традиционных отраслей:

- турагентства заменяются онлайн-бронированием и мобильными билетами;
- front-офисы банков заменяются на цифровой (интернет-банкинг и мобильный банкинг);
- розничные магазины – на ...;
- офисы госуслуг – на ...;
- традиционная медицина – на ...;
- службы сторожей и охранников – на ... .

Продолжите примеры для других отраслей.

*Ответ:*

## Задание 7.4

### Тест «Определение степени мотивации личности к успеху в работе»

Можно ли предсказать, кто из людей «обречен» на успех? Или успех «равно» – доступен любому? Фортуна предпочитает дарить свои награды тем, кто обладает определенным набором черт характера и, прежде всего, способностью адаптироваться к различным ситуациям.

Чтобы точнее продиагностировать свои предпосылки для успеха, предлагаем Вам специальный тест.

Ответьте «да» или «нет» на следующие вопросы:

1. Когда имеется выбор между двумя действиями, его лучше сделать быстрее, чем откладывать на неопределенное время.
2. Я легко раздражаюсь, когда замечаю, что не могу в срок на все 100 % выполнить задание.
3. Когда я работаю, это выглядит так, будто я все ставлю на карту.
4. Когда возникает проблемная ситуация, я чаще всего принимаю решение с запаздыванием.
5. Когда у меня два дня подряд нет дела, я теряю покой.
6. В некоторые дни мои успехи ниже среднего.
7. По отношению к себе я более строг, чем по отношению к другим.
8. Я более доброжелателен, чем другие.
9. Когда я отказываюсь от трудного задания, я потом сурово осуждаю себя, так как знаю, что в нем я добился бы успеха.
10. В процессе работы я нуждаюсь в небольших перерывах для отдыха.
11. Усердие – это не основная моя черта.
12. Мои достижения в труде не всегда одинаковы.
13. Меня больше привлекает другая работа, чем та, которой я занят.
14. Порицание меня стимулирует сильнее, чем похвала.
15. Я знаю, что мои коллеги считают меня конструктивным человеком.
16. Препятствия делают мои решения еще более твердыми.
17. У меня легко вызвать честолюбие.
18. Когда я работаю без вдохновения, это обычно сказывается на результатах труда.
19. При выполнении работы я не рассчитываю на помощь других.
20. Иногда я откладываю то, что должен был сделать сейчас.
21. Нужно полагаться только на самого себя.
22. В жизни мало вещей более важных, чем деньги.
23. Всегда, когда мне предстоит выполнить задание, я ни о чем другом не думаю.
24. Я менее честолюбив, чем многие другие.
25. В конце отпуска я обычно радуюсь, что скоро выйду на работу.
26. Когда я расположен к работе, я делаю ее лучше и квалифицированнее, чем другие.
27. Мне проще и легче общаться с людьми, которые могут упорно работать.

28. Когда у меня нет дел, я чувствую, что мне не по себе.
29. Мне приходится выполнять ответственную работу чаще, чем другим.
30. Когда мне приходится принимать решения, я стараюсь делать это как можно лучше.
31. Мои друзья иногда считают меня ленивым.
32. Мои успехи в какой-то мере зависят от моих коллег.
33. Бессмысленно противодействовать воле руководителя.
34. Иногда не знаешь, какую работу придется выполнять.
35. Когда что-то не ладится, я нетерпелив.
36. Я обычно обращаю мало внимания на свои достижения.
37. Когда я работаю вместе с другими, моя работа дает большие результаты, чем работа других.
38. Многого, за что я берусь, я не довожу до конца.
39. Я завидую людям, которые не очень загружены работой.
40. Я завидую тем, кто стремится к власти и положению.
41. Когда я уверен, что стою на правильном пути, для доказательства своей правоты я иду вплоть до крайних мер.

**Ключ к тестовому заданию «Определение степени мотивации личности к успеху в работе»**

Поставьте себе по одному баллу за каждый ответ «да» на вопросы: 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9, 10, 14, 15, 16, 17, 21, 22, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 32, 37, 41 и за каждый ответ «нет» на вопросы: 6, 13, 18, 20, 24, 31, 36, 38, 39.

32 – 28 баллов – у Вас очень сильная мотивация к успеху. Вы упорны в достижении цели, готовы преодолеть любые препятствия.

27 – 15 баллов – у Вас средняя мотивация к успеху, такая же, как у большинства людей. Стремление к цели приходит к Вам в форме приливов и отливов. Порой Вам хочется все бросить, так как Вы считаете, что цель, к которой Вы стремитесь, недостижима.

14 – 0 баллов – мотивация к успеху у Вас довольно слабая. Вы довольны собой и своим положением. На работе «не горите». Вы убеждены, что независимо от Ваших усилий все пойдет своим чередом.

## Тема 8. Финансовые технологии

### Задание 8.1

Развитие финансовых технологий в мире сталкивается с тремя основными проблемами:

- масштабируемость;
- выход на вторичное финансирование;
- стратегии инвестиций через слияния и поглощения.

Поясните, в чём именно состоят риски и проблемы по каждой из них.

*Ответ:*

### Задание 8.2

Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» определяет, что основными сквозными цифровыми технологиями являются:

- большие рынки;
- нейротехнологии и искусственный интеллект;
- системы распределенного реестра;
- квантовые технологии;
- новые производственные технологии;
- промышленный интернет;
- компоненты робототехники и сенсоринга;
- технологии беспроводной связи;
- технологии виртуальной и дополненной реальностей.

Расположите их в порядке возрастающего влияния, по Вашему мнению, на преобразование традиционных секторов экономики.

*Ответ:*

### **Задание 8.3**

Составьте рейтинг технологий с точки зрения инвестиционной привлекательности, расположив их в порядке возрастания: блокчейн, дроны, виртуальная реальность, дополненная реальность, 3D-печать, роботы, искусственный интеллект, интернет вещей. В какие три сферы Вы вложили бы свой личный капитал?

*Ответ:*

### **Задание 8.4**

На перемене к Вам подошел Ваш друг Дмитрий. Он получил SMS-сообщение от банка: «По Вашей карте будет совершена покупка. Требуемая сумма зарезервирована. Для завершения или отмены операции позвоните по номеру... (далее был указан номер сотового телефона)». Как правильно поступить в данной ситуации? В чём состоит опасность данной ситуации?

*Ответ:*

## Список рекомендуемой литературы

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 31 декабря 2017 г. № 84-3 (с изм. и доп.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2018. – № 2/2522.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 (в ред. от 17.07.2018 г. № 135-3) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
3. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь до 2030 г. – Минск: Юнипак, 2015.
4. Об утверждении Программы социально-экономического развития Беларуси на 2021–2025 годы [Электронный ресурс] : Указ Президента Республики Беларусь, 29 июля 2021 г., № 292 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=P32100292>. – Дата доступа: 28.08.2023.
5. Об утверждении Государственной программы «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 годы : Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 18.03.2022 № 143(с изм. и доп.).
6. Лапидус, Л. В. Цифровая экономика. Управление электронным бизнесом и электронной коммерцией / Л. В. Лапидус. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 380 с.
7. Маркова, В. Д. Цифровая экономика: учебник / В. Д. Маркова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 185 с.
8. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 439 с.
9. Финансы: учебное пособие / М. И. Бухтик, А. В. Киевич, И. А. Конончук и др.; УО «Полесский государственный университет». – Пинск: ПолесГУ, 2017. – 110 с.
10. Финансы: учебное пособие: в 2-х частях. Ч. 1 / Т. И. Василевская, Т. Е. Бондарь, М. К. Фисенко [и др.]; под общ. ред. Т. И. Василевской, Т. Е. Бондарь. – Минск: БГЭУ, 2016. – 259 с.
11. Официальный интернет-портал журнала «Цифровая трансформация» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://dt.giac.by/jour/article/view/479/182>. – Дата доступа : 13.09.2023.
12. Официальный интернет-портал журнала «Новые технологии» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://newtechology.mkgtu.ru/>. – Дата доступа : 14.10.2023.
13. Официальный интернет-портал журнала «Банковский вестник» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv>. – Дата доступа : 18.09.2023.

Учебное издание

## ЭЛЕКТРОННЫЕ ФИНАНСЫ

Рабочая тетрадь

Составитель:  
Советникова Ольга Петровна

Редактор *Р.А. Никифорова*  
Корректор *А.С. Прокопюк*  
Компьютерная верстка *О.П. Советникова*

---

Подписано к печати 26.02.2024. Усл. печ. листов 2,1.  
Уч.-изд. листов 2,0. Заказ № 69.

Учреждение образования «Витебский государственный технологический университет»  
210038, г. Витебск, Московский пр., 72.

Отпечатано на ризографе учреждения образования

«Витебский государственный технологический университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,  
распространителя печатных изданий № 1/172 от 12 февраля 2014 г.

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,  
распространителя печатных изданий № 3/1497 от 30 мая 2017 г.