МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

ФГБОУ ВО «Брянский государственный технический университет»

Кафедра «Компьютерные технологии и системы»

Специальность

10.05.04 – «Информационно-аналитические системы безопасности»

Специализация – Автоматизация информационно-аналитической деятельности

**КУРСОВОЙ ПРОЕКТ**

по дисциплине: «Моделирование информационно-аналитических систем»

на тему:

**«Моделирование информационно-аналитической системы анализа фондового рынка»**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Выполнил:  Студент группы О-17-ИАС-аид-С  Андронов Михаил Павлович  «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2022 г. |
|  | Принял:  к.т.н., доцент каф. «КТС»  Леонов Юрий Алексеевич  «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2022 г. |

Брянск 2022

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

**Студент** Андронов М.П. **Группа** О-17-ИАС-АИД-С

**Тема** «Моделирование информационно-аналитической системы анализа фондового рынка».

**Общая формулировка задания:**

Необходимо смоделировать информационно-аналитическую систему для анализа фондового рынка.

**Требования к функциональным возможностям:**

* Необходимо реализовать компоненты для сбора и актуализации данных об акциях на фондовом рынке, списку компаний, событиях внутри компаний, мировых новостях;
* Актуализация информации должна производиться в автоматическом режиме, данные должны сохранятся в базу данных;
* Необходимо обеспечить возможность просмотра актуальной информации, а также исторических данных об акциях на фондовом рынке в виде графиков: зависимость стоимости акций компаний от даты (с возможностью выбора нескольких компаний), зависимость средней стоимости акций в выбранной отрасли от даты (с возможностью выбора нескольких отраслей);
* Необходимо определять связь мировых новостей с изменениями стоимости акций компаний, в частности определять тональность новости по отношению к конкретной компании, выделять ключевые слова в новости, определять количественное изменение стоимости акции после публикации данной новости;
* Для определения тональности и ключевых слов в тексте новостей необходимо применять методы анализа естественного языка;
* Необходимо реализовать возможность прогнозирования изменений стоимости акций компании на фондовом рынке, а именно прогнозирование стоимости акции для конкретной даты;
* Необходимо реализовать личный кабинет пользователя, для сохранения построенных графиков и переноса их между web-версией программы и мобильной версией;
* Необходимо реализовать возможность импорта и экспорта настроек для графиков в файл;

**Руководитель Леонов Ю. А.**

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ 6

1 ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 8

2 АНАЛИТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ 14

2.1 Анализ предметной области 14

2.2 Анализ существующих решений 17

2.3 Описание используемых технологий 21

2.4 Анализ источников данных 22

2.5 Выбор методов формализованного анализа 29

3 ПРОЕКТИРОВАНИЕ АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ 32

3.1 Разработка архитектуры аналитической системы 32

3.2 Описание структурных элементов ИАС 33

3.3 Функциональная схема работы программы 36

3.4 Проектирование диаграммы потоков данных 40

3.5 Проектирование структуры базы данных 42

3.6 Разработка API серверной части аналитической системы 44

3.7 Разработка пользовательского интерфейса для web-сайта и мобильного приложения 47

4 ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНАЯ ЧАСТЬ 50

4.1 Тестирование информационно-аналитической системы 50

4.2 Оценка скорости работы системы 53

5 ОРГАНИЗАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ 55

5.1 Анализ уязвимостей и угроз для разрабатываемой ИАС 56

5.2 Реализация средств обеспечения безопасности в клиентских приложениях 58

5.3 Реализация средств обеспечения безопасности в серверных приложениях 60

5.4 Технические средства обеспечения безопасности 62

5.5 Описание организационных мер обеспечения безопасности 63

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 64

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 65

# ВВЕДЕНИЕ

В наше время фондовый рынок стремительно развивается. Инвесторам для эффективного вложения средств нужна оперативная информация о том, где купить акции, по какой стоимости, как котировки ценных бумаг (например, стоимость акций Газпрома, Сбербанка, ВТБ, Роснефти) меняются в течение торговой сессии. Также вопрос инвестиций в России становится всё более популярным для обычных граждан.

Понимание поведения инвесторов на финансовом рынке в целом и на фондовом рынке, в частности, всегда было и остается важной и актуальной проблемой для стабильности современной глобальной экономики. Существует немало примеров, вошедших в историю, когда неправильное представление или игнорирование тех или иных событий влекло к значительным убыткам не только для участников торгов, но и для компаний, акции которых обращаются на биржевом рынке, и даже для людей, которые никаким прямым образом не участвуют в данной системе. Примером может послужить «крах Уолл-стрит» 1929 года, ставший началом Великой депрессии. Другой пример: глобальный финансовый кризис 2007-2008 годов, который привел к спаду на рынке жилья, падению бизнеса и безработице.

**Целью** данной работы является моделирование информационно-аналитической системы анализа фондового рынка.

Для достижения данной цели необходимо решить ряд **задач**, таких как:

* анализ существующих систем анализа фондовых рынков;
* анализ источник данных, определение необходимых математических методов, наиболее подходящих для решения данной задачи;
* организация базы данных и заполнение её достаточным объемом информации;
* разработка аналитического модуля, позволяющего прогнозировать изменения на фондовых биржах;
* разработка программного модуля для актуализации имеющихся данных о котировках акций на фондовых биржах;
* разработка удобного и интуитивно понятного интерфейса для взаимодействия с информационно-аналитической системой.

**Объектом исследования** является изменения показателей акций различных компаний на фондовых рынках.

**Предметом исследования** являются подходы к автоматизации анализа изменения показателей акций компаний на фондовых рынках.

**Методы и средства исследования.** При реализации данной задачи используются методы системно-структурного анализа и декомпозиции предметной области, объектно-ориентированное программирование, использование методологии проектирования реляционных баз данных, формализованные методы анализа данных, работы с большими данными.

**Практическую значимость** работы составляет:

* разработанный программный модуль для актуализации данных о котировках акций на фондовых биржах;
* разработанный модуль анализа влияния новостей на изменения котировок акций;
* разработанный модуль для выполнения фундаментального и технического анализов фондового рынка на основе финансовой отчетности компаний;
* Выявленные в процессе анализа котировок зависимости изменения показателей акций на фондовых биржах от событий, происходящих внутри компаний, отрасли и в мире в целом.

# ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

1. **Общие сведения**
   1. **Наименование программы**

Наименование программы: «Информационно-аналитическая система анализа фондового рынка».

* 1. **Назначение и область применения**

Программа предназначена для прогнозирования изменения показателей акций различных компаний на фондовых рынка.

1. **Требования к программе**
   1. **Требования к функциональным характеристикам**
2. необходимо реализовать компоненты для сбора и обработки данных об акциях на фондовом рынке;
3. необходимо обеспечить возможность просмотра данных с различных бирж;
4. необходимо обеспечить возможность сбора и обработки информации о мировых новостях и новостях, связанных с компаниями, а также учитывать их при анализе биржевых рынков;
5. необходимо обеспечить возможность просмотра истории показателей фондовых бирж;
6. система должна взаимодействовать с обученной нейронной сетью по прогнозированию показателей фондового рынка;
7. необходимо реализовать вывод рекомендаций при работе с акциями на фондовом рынке;
8. необходимо реализовать взаимодействие с базой данных.
9. Должен быть разработан интерфейс клиентских приложений для компьютеров под управлением ОС Windows и смартфонов под управлением ОС Android.
   1. **Требования к надёжности**
      1. **Требования к обеспечению надёжного функционирования программы**

Надёжное функционирование программного обеспечения может быть обеспечено только при условии выполнения заказчиком совокупности организационно-технических мероприятий:

1. Следование приложенной к программному обеспечению инструкции.
2. Обеспечение бесперебойной работы виртуального / выделенного сервера с серверной частью программного обеспечения с помощью обеспечения бесперебойного питания сервера и планового резервирования данных.
   * 1. **Время восстановления после отказа**

Время восстановления после отказа, вызванного сбоем электропитания технического оборудования или ошибочным завершением работы операционной системы, не должен превышать 5 минут.

Время восстановления после отказа, вызванного сбоем технических средств, не должно превышать времени, требуемого на устранение неисправности.

* + 1. **Отказы из-за некорректных действий пользователей системы**

Отказ программы вследствие некорректных действий администратора (ввод некорректных исходных данных) при взаимодействии пользователя с программой недопустим.

1. **Условия эксплуатации**
   1. **Климатические условия эксплуатации**

Климатические условия эксплуатации, при которых программа должна продолжать функционировать, должны удовлетворять требованиям, предъявляемым к техническим средствам по их эксплуатации.

* 1. **Требования к квалификации и численности персонала**

Для обеспечения работы серверной части программного обеспечения достаточно одного человека - системного администратора, проверяющего настройки, журналы ПО и БД.

* 1. **Требования к составу и параметрам технических средств**

Требования к клиенту:

* + 1. Процессор Intel Pentium G4500 или новее.
    2. Оперативная память объёмом 2 Гб или больше.
    3. Постоянный накопитель объёмом от 120 Гб.
    4. Операционная система Windows 10.
    5. Net Framework 4.7 или новее.

Требования к серверу:

* + 1. Процессор Intel Xeon E-2246G или новее.
    2. Оперативная память объёмом 8 Гб или больше.
    3. Постоянный накопитель объёмом от 256 Гб.
    4. Операционная система Windows Server 2016 или новее.
    5. Net Framework 4.7 или новее.
  1. **Требования к информационной и программной совместимости**

**3.4.1 Требования к информационным структурам и методам решения**

Пользовательский интерфейс программного обеспечения должен быть интуитивно понятен и иметь классический стиль оформления меню программы.

Данные о котировках акций должны храниться в базе данных и при необходимости дополняться актуальными данными из интернета.

**3.4.2. Требования к исходным кодам и языкам программирования**

Исходные коды программного обеспечения должны быть созданы на языке программирования C#. Используемая СУБД - MySQL.

**3.4.3. Требования к программным средствам, используемым программой**

Системные программные средства, реализованные программой, должны быть представлены лицензионной версией операционной системы Windows 10.

**3.4.4 Требования к защите информации и программ**

Разрабатываемое программное обеспечение должно отвечать требованиям, утвержденным в следующих нормативно-правовых актах:

* ФЗ №149 от 14 июля 2006 г. "Об информации, информационных технологиях и о защите информации".
* ФЗ №3523-1 от 23 сентября 1992 г. "О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных".
* ФЗ №110 от 19 июля 1995 г. "Об авторском праве и смежных правах" (изменения внесены по постановлению N 207-СФ от 7 июля 2004 года).
  1. **Специальные требования**

Специальные требования к программному обеспечению не предъявляются.

**4. Требования к программной документации**

**4.1. Предварительный состав программной документации.**

Состав программной документации должен включать в себя:

1. Техническое задание.
2. Текст программы.
3. Описание программы.
4. Руководство пользователя.
5. Руководство по решению возможных проблем.

**5. Стадии и этапы разработки**

**5.1. Стадии разработки**

Разработка должна быть проведена в 3 этапа:

1. Разработка технического задания.
2. Рабочее проектирование.
3. Внедрение.

**5.2. Этапы разработки**

На стадии разработки технического задания должен быть выполнен этап разработки, согласования и утверждения настоящего технического задания.

На стадии рабочего проектирования должны быть выполнены перечисленные ниже этапы работ:

1. Разработка программы.
2. Разработка программной документации.
3. Испытание программы.

На стадии внедрения должен быть выполнен этап разработки, подготовка и передача программы.

**5.3. Содержание работ по этапам**

На этапе разработки технического задания должны быть выполнены перечисленные ниже работы:

1. Постановка задачи.
2. Определение и уточнение требований к техническим средствам.
3. Определение и уточнение требований к программе.
4. Определение стадий, этапов и сроков разработки программы и программной документации.
5. Согласование и утверждение технического задания.

На этапе разработки программы должна быть выполнена работа по программированию и отладке программы.

На этапе разработки программной документации должна быть выполнена разработка программных документов в соответствии с требованиями к составу документации.

На этапе испытаний программы должны быть выполнены перечисленные ниже виды работ:

1. Разработка, согласование и утверждение методики испытаний.
2. Проведение приёмо-сдаточных испытаний.
3. Корректировка программы и программной документации по результатам испытаний.

На этапе подготовки и передачи программы должна быть выполнена работа по подготовке и передаче программы и программной документации в эксплуатацию на оборудовании заказчика.

**6. Порядок контроля и приёмки**

**6.1. Виды испытаний**

Приёмо-сдаточные испытания должны проводиться согласно разработанной исполнителем и согласованной с заказчиком программой, и методикой испытаний.

Ход проведения приёмо-сдаточных испытаний заказчик и исполнитель документируют в протоколе проведения испытаний.

**6.2. Общие требования к приёмке работы**

На основе протокола проведения испытаний исполнитель совместно с заказчиком подписывают акт приёмки-сдачи программы в эксплуатацию.

# ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ РАЗРАБОТКИ ПРОЕКТА

При разработке информационно-аналитической системы необходимо произвести оценку целесообразности разработки и эффективности поддержки системы с экономической точки зрения. В данном разделе будут рассмотрены вопросы организации работ разработке, адаптации и эксплуатации ИАС, а также произведен расчет затрат на проведение работ.

## Информация о проекте

### 2.1.1 Резюме

Разрабатываем проект называется «Информационно-аналитическая система для анализа выборов в Государственную Думу». Данный проект разрабатывался в рамках выполнения выпускной квалификационной работы студентом группы О-16-ИАС-аид-С.

Проект представляет собой информационно-аналитическую систему для анализа результатов выборов в Государственную Думу. Система построена на клиент-серверная архитектуре, благодаря чему возможно взаимодействие с клиентами на различных операционных системах. Для проекта необходимо реализовать сервер, где будет находится вся бизнес-логика и формироваться пользовательский интерфейс. Для взаимодействия с сервером будут реализованы клиенты на операционных системах Windows и Android. Для операционной системы Windows будет представлена вся информация о выборах в графической и табличной форме. В свою очередь для операционной системы Android представлена только основная информация о выборах.

Проект будет реализовываться в период с сентября 2021 по февраль 2022 года. Общая стоимость разработки проекта составит 183 777,1 рублей. Рентабельность проекта составит 23,57%. Дисконтированный период окупаемости составит 4 квартала. Рассчитанная точка безубыточности равна 1737 единиц реализованных лицензий на программное обеспечение.

### 2.1.2 Описание проекта

Наименование проекта: «Информационно-аналитическая система для анализа выборов в Государственную Думу».

Данная система будет реализовываться для удовлетворения потребностей в автоматизированном информационно-аналитическом инструментарии для анализа данных выборов в Государственную Думу. Система позволит просматривать и производить пользовательскую сортировку данных в табличном и графическом виде. Также будут предоставляться результаты проведенного анализа итогов явки и голосования за партию. Для проведения анализа будут использоваться нейронные сети.

Информационно-аналитическая система будет востребована в среде аналитиков занимающихся анализом выборов, потому что позволит сократить время на сбор и анализ данных, а также построение графиков, что в свою очередь позволит делать быстрые аналитические выводы.

Разработанная система будет иметь высокую надежность и безопасность, за счет обеспечения информационной безопасности на серверной части системы. Так же разработанная система будет проста в обслуживании за счет клиент-серверной архитектуры, которая позволит в кратчайшие сроки вносить изменения в работу проекта.

В результате проведенного анализа рынка продукции, аналогов разрабатываемой системы в открытом доступе не было найдено.

Разрабатываемая система будет поставляться в формате распространения помесячной лицензии на разработанную систему.

## Расчет трудозатрат и заработной платы исполнителей

### Календарный план

Первым этапом в разработке информационно-аналитической системы является создание календарного плана, определения затрат на реализацию проекта и подсчета трудозатрат.

В рамках разработки проекта, необходимо сформулировать список этапов, необходимых для создания программного продукта, и на основании этого списка рассчитать необходимое время и ресурсы.

Для разработки программного продукта необходимо выполнить следующие этапы:

* анализ предметной области;
* разработка функциональных требований, к разрабатываемой системе;
* разработка структуры хранения данных, реализация в СУБД;
* разработка средств информационной безопасности;
* разработка сервера для клиент-серверного взаимодействия;
* разработка аналитического функционала проекта;
* разработка клиента для операционной системы Windows;
* разработка клиента для операционной системы Android;
* тестирование, отладка и оптимизация проекта.

Разработка ведется в рамках выполнения ВКР одним сотрудником (студентом), который выполняет все этапы разработки. Реализация этапов разработки проекта представлена в таблице 2.1.

*Таблица 2.1 - Календарный план разработки проекта*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № этапа | Этап работ | Начало периода | Конец периода | Длительность, рабочих дней |
| 1 | Анализ предметной области | 01.09.2021 | 05.09.2021 | 3 |
| 2 | Разработка функциональных требований, к разрабатываемой системе | 06.09.2021 | 08.09.2021 | 3 |
| 3 | Разработка структуры хранения данных, реализация в СУБД | 09.09.2021 | 13.09.2021 | 3 |
| 4 | Разработка средств информационной безопасности | 13.09.2021 | 20.09.2021 | 5 |

*Окончание таблицы 2.1*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № этапа | Этап работ | Начало периода | Конец периода | Длительность, рабочих дней |
| 5 | Разработка сервера для клиент-серверного взаимодействия | 21.09.2021 | 10.10.2021 | 14 |
| 6 | Разработка аналитического функционала проекта | 11.10.2021 | 17.10.2021 | 5 |
| 7 | Разработка клиента для операционной системы Windows | 18.10.2021 | 31.10.2021 | 10 |
| 8 | Разработка клиента для операционной системы Android | 1.11.2021 | 14.11.2021 | 10 |
| 9 | Тестирование, отладка и оптимизация проекта | 15.11.2021 | 21.11.2021 | 5 |
| Итого: | | | | 58 |

Время разработки программного продукта составляет 58, без учета выходных, и 82 дня, включая выходные. Для рабочих дней необходимо рассчитать заработную плату разработчика программного обеспечения.

Используем диаграмму Ганта для визуализации разработанного календарного плана (рисунок 2.1).



*Рисунок 2.1 - Диаграмма Ганта для календарного плана*

Исходя из разработанного плана этапов разработки проекта и общей длительности разработки рассчитаем необходимые трудозатраты (таблица 2.2).

*Таблица 2.2 - Трудозатраты на проект*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Исполнитель | Трудозатраты, человек-часов |
| 1 | Разработчик | 464 |

### Расчет заработной платы

Основная ЗП для одного месяца определяется по формуле:

(2.1)

где *M* – месячная зарплата (рублей), *T* – общие трудозатраты (чел.ч), *Ч*р – число рабочих дней в месяц, *tр.д.* – продолжительность рабочего дня в часах, *П* – процент премии.

В данной работе *tр.д*. = 8 *ч.*, *П* = 0, *Ч*р рассчитывается в зависимости от календарного месяца.

За 2021 год средняя зарплата по г. Брянску составила 40 000 рублей [44]. Расчет помесячной зарплаты относительно трудозатрат и средней зарплаты представлен в таблице 2.3.

*Таблица 2.3 - Расчет заработной платы за разработку проекта*

| № | Месяц | Исполнитель | Месячная заработная плата, руб. | Рабочих дней в месяц | Трудозатраты, человеко-часов в месяц | ЗПосн, руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Сентябрь 2021 | Разработчик | 40 000 | 22 | 176 | 40 000 |
| 2 | Октябрь 2021 | Разработчик | 40 000 | 21 | 168 | 40 000 |
| 3 | Ноябрь 2021 | Разработчик | 40 000 | 22 | 120 | 27 272,72 |
|  | Итого: | | | | | 107 272,7 |

Итоговое значение заработной платы разработчику проекта за итоговый период составило 107 272,7 рублей. Доля дополнительной заработной платы от итоговой составляет 15%: .

Общие траты на заработную плату составят 123 363,605‬ рублей.

### Социальные отчисления

В 2021 году, для некоммерческих организаций установлены следующие налоговые ставки: 30.2% для страховых взносов со всех расходов на оплату трудового договора; 27.1% по гражданско-правовым договорам.

Так как производить расчеты с командами разработчиков удобнее всего на основании гражданско-правового характера, для уменьшения расходов на содержание персонала, будем использовать ставку 27.1%. В таблице 2.4 представлена структура на социальные отчисления. Общая сумма социальных отчислений составила 33 431,5 рублей.

*Таблица 2.4 - Социальные отчисления*

| № | Наименование | Доля, % |
| --- | --- | --- |
| 1 | Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование | 22 |
| 2 | Страховые взносы на обязательное медицинское страхование | 5,1 |
| 3 | Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством | не уплачиваются |
| 4 | Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний | не предусмотрены договором |

## Расчет затрат на материальное обеспечение разработки

### Арендные платежи

Разработка программного обеспечения велась в удаленном формате, соответственно, стоимость аренды составила Aпм = 0 рублей.

### Амортизация используемых основных средств и активов

Для реализации проекта, из материально-технических средств, был использован только ноутбук стоимостью 65 000 рублей.

Согласно Постановлению Правительства РФ №1 от 01.01.2002 с изм. на 27.12.2019 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», относятся к ОКОФ 330.28.23.23 «Машины офисные прочие», срок амортизации используемого оборудования составляет 3 календарных года, с линейной амортизацией оборудования.

Амортизационные отчисления для персонального ноутбука составят рублей.

За 62 дня разработки проекта, амортизационные отчисления составили:

*.*

Для проекта использовалась ОС Windows 10, которая шла в комплекте к персональному ноутбуку, в качестве СУБД использовался MySQL 8.0, которое имеет свободное распространение. В качестве среды разработки использовалась Visual Studio 2019 Professional с абонентской платой 3400 рублей в месяц.

Для реализации проекта была куплена лицензия для Visual Studio сроком на 3 месяца. Амортизационные отчисления по РБП составили: рублей.

Суммарные амортизационные отчисления составили: рублей.

### Расходы на приобретение и модернизацию средств

Расходы на приобретение и модернизацию средств отсутствовали.

### Расходы на приобретение ПО

Для разработки ПО была приобретена лицензия для Visual Studio 2019 Professional стоимостью 10 200 рублей. Соответственно, расходы на приобретение ПО составили: рублей.

### Расходы на Интернет и связь

Доступ в Интернет необходим для обновления антивирусных средств и ПО для защиты информации. Стоимость услуги за 3 месяца разработки проекта составило: рублей.

### Расходы на канцелярские товары и расходные материалы

Затраты на канцелярские товары и расходные материалы отсутствовали, соответственно рублей.

## Общие затраты на разработку системы

Расчет затрат на создание и внедрение ПО включает следующие составляющие:

* заработная плата исполнителей работ по проекту – ЗПосн;
* дополнительная заработная плата – ЗПдоп;
* заработная плата обслуживающего и административного персонала;
* отчисления на социальные нужды (страховые взносы) – Нзп;
* арендные платежи за офисные помещения – Апм;
* амортизация используемых основных средств и нематериальных активов – А;
* модернизацию и приобретение основных средств – Рмод;
* расходы на приобретение необходимого ПО – РПО;
* расходы на канцелярские товары и расходные материалы – Рр.м.;
* прочие расходы – Пр.р..

Для определения себестоимости суммируем показатели описанные выше. Таким образом себестоимость разрабатываемого продукта: рублей. Структура себестоимости представлена в таблице 2.5.

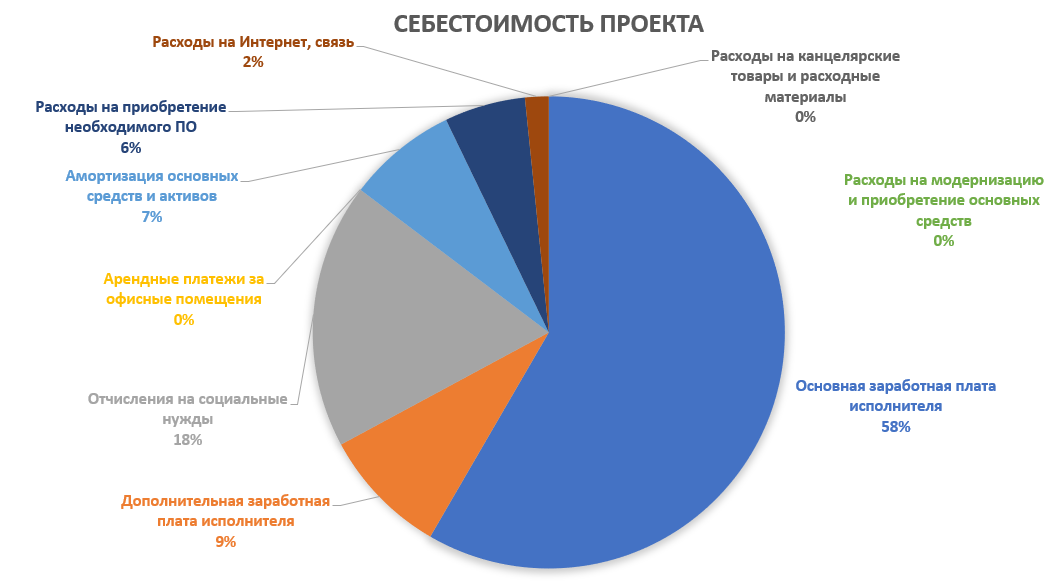
*Таблица 2.5 - Себестоимость проекта*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Элементы себестоимости | Сумма, руб | Доля, % |
| 1 | Основная заработная плата исполнителя | 107 272,7 | 58 |
| 2 | Дополнительная заработная плата исполнителя |  | 9 |
| 3 | Отчисления на социальные нужды | 33 431,5 | 18 |
| 4 | Арендные платежи за офисные помещения | 0 | 0 |
| 5 | Амортизация основных средств и активов | 13812 | 7 |

*Продолжение таблицы 2.5*

| № | Элементы себестоимости | Сумма, руб | Доля, % |
| --- | --- | --- | --- |
| 6 | Расходы на модернизацию и приобретение основных средств | 0 | 0 |
| 7 | Расходы на приобретение необходимого ПО | 10200 | 6 |
| 8 | Расходы на Интернет, связь | 2970 | 3 |
| 9 | Расходы на канцелярские товары и расходные материалы | 0 | 0 |
| Итого | | 183 777,1 | 100 |

Диаграмма себестоимости (рисунок 2.2) позволяет сделать выводы, о том, что основной статьей расхода является заработная плата разработчика, а также налоговые отчисления (дополнительная заработная плата и социальные отчисления), что составляет 85% всей стоимости программного продукта.



*Рисунок 2.2 - Диаграмма себестоимости*

## План маркетинга

План маркетинга представляет собой документ, в котором установлены рыночные цели и способы их достижения, а также состоит из плана продаж и стратегии маркетинга.

### 2.4.1 План продаж

План продаж на период (месяц, квартал, год) составляется в натуральном выражении. Также план включает предполагаемую выручку от продаж.

Разработаем план продаж (таблица 2.6).

*Таблица 2.6 - План продаж*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Квартал | | | | Всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Ожидаемый объем продаж, ед. | 642 | 642 | 642 | 642 | 2568 |
| Цена с НДС, тыс. руб. | 0,42 | 0,42 | 0,42 | 0,42 | 0,42 |
| Выручка с НДС, тыс. руб. | 269,64 | 269,64 | 269,64 | 269,64 | 1 078,56 |
| Нетто выручка, тыс. руб. | 224,7 | 224,7 | 224,7 | 224,7 | 898,8 |
| Сумма НДС, тыс. руб. | 44,94 | 44,94 | 44,94 | 44,94 | 179,76 |

### Стратегия маркетинга

Стратегия маркетинга должна включать в себя товарную политику, ценообразование, политику сбыта и рекламу и продвижение.

***Товарная политика***

Разрабатываемая информационно-аналитическая система удовлетворяет потребности в программном обеспечении необходимом для анализа выборов в Государственную Думу. Подобных программных продуктов в открытом доступе не было обнаружено.

Система будет облегчать работу аналитика, за счет автоматизированного сбора, обработки и анализа информации. Также система позволит полностью автоматизировать построение графиков для визуализации результатов выборов.

***Ценообразование***

Существует несколько вариантов реализации разработанного ПО:

* распространение по лицензии;
* единоразовая покупка программы.

Рассмотрим первый вариант распространения системы, по которому будет распространяться разработанная система. Согласно данным Министерства инвестиций, промышленности и науки Московской области, среднегодовая стоимость лицензии, для 900 программных продуктов, приобретаемых в Московской области, составила 4 000 рублей. На основании этих данных установим стоимость лицензии в 350 рублей за месяц использования программного продукта.

Также можно предусмотреть несколько тарифных планов (таблица 2.7).

*Таблица 2.7 - Тарифные планы*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Период | Цена за месяц |
| 1 | 1 месяц | 350 |
| 2 | 6 месяцев | 300 |
| 3 | 12 месяцев | 250 |

***Политика сбыта***

Разрабатываемая система будет распространяться в открытом доступе в сети Интернет. Для распространения будет разработан официальный сайт программного обеспечения с полной информации о продукте. Разработка данного сайта составит 30 000 рублей. Также должен быть нанят администратор, который будет следить за работоспособностью сайта.

## План производства

### Общепроизводственные затраты

Материально-производственные затраты делятся на два вида: переменные и постоянные.

К переменным затратам относятся затраты связанные с производством продукта.

К постоянным затратам (таблица 2.8) относятся затраты неизменяемые на протяжении времени. К таким затратам относится аренда виртуального сервера для размещения серверной части разработанной системы.

*Таблица 2.8 - Постоянные затраты*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Затраты | Квартал | | | | Всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Аренда виртуального сервера, тыс. руб. | 24,72 | 24,72 | 24,72 | 24,72 | 98,88 |

### Управленческие и коммерческие расходы

К затратам на управленческий и коммерческие расходы относится заработная плата административно-управленческого персонала, заработная плата прочих служащих, оплату коммунальных услуг, связи, а также социальных отчислений на социальные нужды.

Для расчета управленческих и коммерческих затрат рассчитаем затраты на административный (таблица 2.9) персонал и коммерческие расходы (таблица 2.10).

*Таблица 2.9 - Управленческие затраты*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Персонал | Квартал | | | | Всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Системный администратор | 90 | 90 | 90 | 90 | 360 |

*Таблица 2.10 - Коммерческие затраты*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Затраты | Квартал | | | | Всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Социальные отчисления | 30 | 30 | 30 | 30 | 120 |
| 2. Коммунальные платежи | 9 | 9 | 9 | 9 | 27 |

Общие затраты управленческие и коммерческие затраты составили 507 тысяч рублей за 4 квартала.

## Финансовый план

Финансовый план является ключевым разделом бизнес-плана, в котором воедино сводится информация из предыдущих разделов. В финансовом плане в стоимостной форме сравниваются затраты и планируемые доходы и определяется будет ли прибыльной деятельность по реализации проекта при выбранной стратегии.

### 2.6.1 План прибылей и убытков

План прибылей и убытков (таблица 2.11) представляет собой финансовый документ, в котором отражаются доходы, расходы и финансовые результаты за период реализации проекта.

*Таблица 2.11 - План прибылей и убытков*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Квартал | | | | Всего |
| 1.Выручка нетто | 224,7 | 224,7 | 224,7 | 224,7 | 898,8 |
| 2. Постоянные затраты |  | | | | |
| 2.1. Постоянные общепроизводственные затраты | 24,72 | 24,72 | 24,72 | 24,72 | 98,88 |
| 2.2. Постоянные управленческие и коммерческие затраты | 129 | 129 | 129 | 129 | 507 |
| 3. Доходы от дивидендов | 0 | 0,37 | 1,48 | 2,22 | 4,07 |
| 4. Прибыль до налогообложения | 70,98 | 71,35 | 72,46 | 73,2 | 287,9 |
| 5. Налог на прибыль | 14,196‬ | 14,27‬ | 14,49‬ | 14,64 | 57,596 |
| 6. Чистая (нераспределённая) прибыль | 56,784 | 57,08 | 57,97 | 58,56 | 227,136 |
| 7. Капитализируемая прибыль |  | | | | |
| 7.1. Резервы | 6.784 | 7,08 | 7,97 | 8,56 | 30,4 |
| 7.2. Реинвестиция | 50 | 50 | 50 | 50 | 200 |

### План движения денежных средств

Для отчетного периода разрабатывается план движения денежных средств (таблица 2.12), для которого отражаются денежные потоки операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Данный план разрабатывается с целью определения объемов финансовых потребностей и достигается посредствам прогнозирования объема денежных средств. После составления плана движения денежных средств необходимо рассчитать основные показатели эффективности проекта. К таким показателям относятся:

* рентабельность инвестиций;
* чистая текущая стоимость;
* внутренняя норма рентабельности проекта;
* дисконтированный срок окупаемости инвестиций.

*Таблица 2.12 - План движения денежных средств*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Квартал | | | | Всего |
| 1. Остаток денежных средств на начало периода | 0 | 56.784 | 107,08 | 157,97 | 157,97 |
| 2. Поступление денежных средств |  | | | | |
| 2.1. Поступление от продажи продукции | 70,98 | 70,98 | 70,98 | 70,98 | 283,2 |
| 2.2. Прочие поступления | 0 | 0,37 | 1,48 | 2,22 | 4,07 |
| 3. Всего наличие денежных средств | 70,98 | 128,131 | 179,54 | 231,17 | 231,17 |
| 4. Выбытие денежных средств |  | | | | |
| 4.2. Оплата общепроизводственных расходов | 39 | 39 | 39 | 39 | 156 |
| 4.3. Оплата управленческих и коммерческих расходов | 24,72 | 24,72 | 24,72 | 24,72 | 98,88 |
| 5. Уплата налогов |  | | | | |
| 5.1. НДС | 44,94 | 44,94 | 44,94 | 44,94 | 179,76 |
| 5.2. Отчисления на соц. нужды | 30 | 30 | 30 | 30 | 120 |
| 5.3. Налог на прибыль | 14,196‬ | 14,27‬ | 14,49‬ | 14,64 | 57,596 |
| 5.4. прочие налоги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Всего оттоки | 152,806‬ | 152,806‬ | 152,806‬ | 152,806‬ | 611,224‬ |
| 7. Чистый денежный поток | 223,786 | 280,937 | 332,246 | 383,976‬ | 383,976‬‬ |

Отношения среднегодовой прибыли к суммарным инвестиционным затратам в проект называется рентабельностью инвестиций (ROI) и рассчитывается по формуле:

(2.2)

где – чистая прибыль от проекта в году t, T – количество лет в периоде, I – величина инвестиционных затрат. В данном случае под инвестиционными затратами будем понимать полную стоимость разработанного программного продукта. Рассчитав рентабельность инвестиций , получим значение рентабельности в 23,57%. Инвестиция считается рентабельной, если процент рентабельности превышает процент по вкладам в банках.

Чистая текущая стоимость проекта NPV (Net Present Value) рассчитывается как разность дисконтированных денежных потоков поступлений и платежей, производимых в процессе реализации проекта за весь инвестиционный период:

(2.3)

где – единовременные затраты на реализацию проекта, – чистый денежный поток, – ставка дисконтирования. Ставку дисконтирования возьмем равную 10%. Рассчитаем значение чистой стоимости проекта:

Финансирование проекта считается целесообразным, если значение чистой стоимости проекта является положительным числом. Так как значение чистой стоимости проекта не равно нулю, то рассчитывать внутреннюю норму рентабельности нет необходимости.

Также необходимо определить дисконтированный период окупаемости. Он представляет собой денежный поток превысит сумму вложений. В нашем случае он составляет 4 квартала.

Рассчитаем точку безубыточности производства по формуле:

(2.4)

где FC – постоянные затраты, P – стоимость лицензии на программный продукт. Рассчитаем значение точки безубыточности:

Так как точка безубыточности (1737) меньше предполагаемого оборота продукции (2568), то проект является экономически выгодным.

Таким образом основные рассчитанные коэффициенты представлены в таблице 2.13.

*Таблица 2.13 - Показатели эффективности проекта*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Название | Значение |
| 1 | Рентабельность инвестиций | 23,57% |
| 2 | Чистая стоимость проекта | 165,27 тыс. руб. |
| 3 | Период окупаемости | 4 квартала |
| 4 | Точка безубыточности | 1737 |

Рассчитанные показатели показывают высокую экономическую выгоду от инвестиций в разработку данного проекта.

# АНАЛИТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

## Анализ предметной области

Финансовый рынок – организованная или неформальная система торговли финансовыми инструментами. На финансовом рынке происходит мобилизация капитала, предоставление кредита, осуществление обменных денежных операций и размещение финансовых средств в производстве. А совокупность спроса и предложения на капитал кредиторов и заёмщиков разных стран образует мировой финансовый рынок.

Фондовый рынок – это организованный и регулируемый финансовый рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги (деньги, акц и, имущество и другие ресурсы). Сама биржа является лишь торговой площадкой и ее задача – проведение сделок. Если раньше было необходимо физическое взаимодействие трейдеров, то современная биржа оперирует в онлайн-режиме, что зародило понятие высокочастотной алгоритмической торговли. Но, несмотря на интеграцию компьютерных технологий в данный процесс, основные концепции и стратегии трейдеров остались прежними за тем лишь исключением, что торги происходят автоматизировано и быстро.

Существует множество способов классификации фондовых рынков. Некоторые из возможных критериев:

* По виду ценных бумаг (рынок производных финансовых инструментов, рынок акций, рынок облигаций).
* По территориальному принципу (региональные, национальные и международные рынки).
* Акция представляет собой ценную бумагу, выпускаемую акционерными обществами,
* коммерческими банками, биржами, концернами, корпорациями, фирмами, другими
* предприятиями разных форм собственности, без установленного срока обращения,
* удостоверяющую внесение средств на цели их развития или членство в акционерном
* обществе и дающую право её владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда.
* К выпуску акций различные организации прибегают, когда альтернативные возможности
* привлечения средств исчерпаны, а также при возникновении предприятий, во вновь
* зарождающихся перспективных отраслях, сферах, предпринимательства. Но акции не
* являются только долговыми финансовыми обязательствами, инструментов кредитования.
* Это один из весьма эффективных способов непосредственно заинтересовать работающих
* в конечных результатах их труда, активизировать участие трудящихся в управлении
* предприятием, развить творческую предпринимательскую жилку в каждом. Акционер уже
* не наёмный работник, а собственник, получивший возможность активно участвовать с
* правом решающего голоса в общих собраниях, на которых решаются вопросы управления
* предприятиями, стратегии его развития, распределения и использования дохода и
* прибыли.
* Достаточно указать, что в США насчитывается примерно 50 миллионов акционеров, то
* есть собственников акций. По масштабу распространения акции в странах с рыночной
* экономикой стоят на том же уровне, что вклады в сберегательные банки экономике
* нерыночного типа.Акционерная форма организации производства характерна практически
* для всех организационных структур развитой рыночной экономики. Она используется и
* малыми, и средними, и крупными предприятиями. Преимущества и перспективность этой
* формы определяется, прежде всего, тем, что она интегрирует в себе различные формы
* собственности, сочетает коллективную собственность с частной. Владельцами акций
* могут быть и индивидуальное лицо, и коллектив, и организация, и государство. Есть
* основания утверждать, что в акционерной форме органично сплетаются в единое целое
* все формы собственности, благодаря чему удаётся преодолеть определённые
* противоречия между ними и использовать преимущества каждой формы в отдельности,
* хотя при этом возникают новые противоречия и трудности.
* Специфика акционирования состоит в частном отчуждении собственности, а именно,
* имущественной собственности, вложенной в акцию, от собственника и передачи её в
* распоряжение акционерного общества, представленного в качестве юридического лица.
* Акционер – это только владелец ценной бумаги, непосредственно имуществом он не
* Акция представляет собой ценную бумагу, выпускаемую акционерными обществами,
* коммерческими банками, биржами, концернами, корпорациями, фирмами, другими
* предприятиями разных форм собственности, без установленного срока обращения,
* удостоверяющую внесение средств на цели их развития или членство в акционерном
* обществе и дающую право её владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда.
* К выпуску акций различные организации прибегают, когда альтернативные возможности
* привлечения средств исчерпаны, а также при возникновении предприятий, во вновь
* зарождающихся перспективных отраслях, сферах, предпринимательства. Но акции не
* являются только долговыми финансовыми обязательствами, инструментов кредитования.
* Это один из весьма эффективных способов непосредственно заинтересовать работающих
* в конечных результатах их труда, активизировать участие трудящихся в управлении
* предприятием, развить творческую предпринимательскую жилку в каждом. Акционер уже
* не наёмный работник, а собственник, получивший возможность активно участвовать с
* правом решающего голоса в общих собраниях, на которых решаются вопросы управления
* предприятиями, стратегии его развития, распределения и использования дохода и
* прибыли.
* Достаточно указать, что в США насчитывается примерно 50 миллионов акционеров, то
* есть собственников акций. По масштабу распространения акции в странах с рыночной
* экономикой стоят на том же уровне, что вклады в сберегательные банки экономике
* нерыночного типа.Акционерная форма организации производства характерна практически
* для всех организационных структур развитой рыночной экономики. Она используется и
* малыми, и средними, и крупными предприятиями. Преимущества и перспективность этой
* формы определяется, прежде всего, тем, что она интегрирует в себе различные формы
* собственности, сочетает коллективную собственность с частной. Владельцами акций
* могут быть и индивидуальное лицо, и коллектив, и организация, и государство. Есть
* основания утверждать, что в акционерной форме органично сплетаются в единое целое
* все формы собственности, благодаря чему удаётся преодолеть определённые
* противоречия между ними и использовать преимущества каждой формы в отдельности,
* хотя при этом возникают новые противоречия и трудности.
* Специфика акционирования состоит в частном отчуждении собственности, а именно,
* имущественной собственности, вложенной в акцию, от собственника и передачи её в
* распоряжение акционерного общества, представленного в качестве юридического лица.
* Акционер – это только владелец ценной бумаги, непосредственно имуществом он не
* Акция представляет собой ценную бумагу, выпускаемую акционерными обществами,
* коммерческими банками, биржами, концернами, корпорациями, фирмами, другими
* предприятиями разных форм собственности, без установленного срока обращения,
* удостоверяющую внесение средств на цели их развития или членство в акционерном
* обществе и дающую право её владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда.
* К выпуску акций различные организации прибегают, когда альтернативные возможности
* привлечения средств исчерпаны, а также при возникновении предприятий, во вновь
* зарождающихся перспективных отраслях, сферах, предпринимательства. Но акции не
* являются только долговыми финансовыми обязательствами, инструментов кредитования.
* Это один из весьма эффективных способов непосредственно заинтересовать работающих
* в конечных результатах их труда, активизировать участие трудящихся в управлении
* предприятием, развить творческую предпринимательскую жилку в каждом. Акционер уже
* не наёмный работник, а собственник, получивший возможность активно участвовать с
* правом решающего голоса в общих собраниях, на которых решаются вопросы управления
* предприятиями, стратегии его развития, распределения и использования дохода и
* прибыли.
* Достаточно указать, что в США насчитывается примерно 50 миллионов акционеров, то
* есть собственников акций. По масштабу распространения акции в странах с рыночной
* экономикой стоят на том же уровне, что вклады в сберегательные банки экономике
* нерыночного типа.Акционерная форма организации производства характерна практически
* для всех организационных структур развитой рыночной экономики. Она используется и
* малыми, и средними, и крупными предприятиями. Преимущества и перспективность этой
* формы определяется, прежде всего, тем, что она интегрирует в себе различные формы
* собственности, сочетает коллективную собственность с частной. Владельцами акций
* могут быть и индивидуальное лицо, и коллектив, и организация, и государство. Есть
* основания утверждать, что в акционерной форме органично сплетаются в единое целое
* все формы собственности, благодаря чему удаётся преодолеть определённые
* противоречия между ними и использовать преимущества каждой формы в отдельности,
* хотя при этом возникают новые противоречия и трудности.
* Специфика акционирования состоит в частном отчуждении собственности, а именно,
* имущественной собственности, вложенной в акцию, от собственника и передачи её в
* распоряжение акционерного общества, представленного в качестве юридического лица.
* Акционер – это только владелец ценной бумаги, непосредственно имуществом он не

Акция представляет собой ценную бумагу, выпускаемую акционерными обществами, коммерческими банками, биржами, концернами, корпорациями, фирмами, другими предприятиями разных форм собственности, без установленного срока обращения, удостоверяющую внесение средств на цели их развития или членство в акционерном обществе и дающую право её владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда.

К выпуску акций различные организации прибегают, когда альтернативные возможности привлечения средств исчерпаны, а также при возникновении предприятий, во вновь зарождающихся перспективных отраслях, сферах, предпринимательства. Но акции не являются только долговыми финансовыми обязательствами, инструментов кредитования. Это один из весьма эффективных способов непосредственно заинтересовать работающих в конечных результатах их труда, активизировать участие трудящихся в управлении предприятием, развить творческую предпринимательскую жилку в каждом. Акционер уже не наёмный работник, а собственник, получивший возможность активно участвовать с правом решающего голоса в общих собраниях, на которых решаются вопросы управления предприятиями, стратегии его развития, распределения и использования дохода и прибыли.

Достаточно указать, что в США насчитывается примерно 50 миллионов акционеров, то есть собственников акций. По масштабу распространения акции в странах с рыночной экономикой стоят на том же уровне, что вклады в сберегательные банки экономике нерыночного типа. Акционерная форма организации производства характерна практически для всех организационных структур развитой рыночной экономики. Она используется и малыми, и средними, и крупными предприятиями. Преимущества и перспективность этой формы определяется, прежде всего, тем, что она интегрирует в себе различные формы собственности, сочетает коллективную собственность с частной. Владельцами акций могут быть и индивидуальное лицо, и коллектив, и организация, и государство. Есть основания утверждать, что в акционерной форме органично сплетаются в единое целое все формы собственности, благодаря чему удаётся преодолеть определённые противоречия между ними и использовать преимущества каждой формы в отдельности, хотя при этом возникают новые противоречия и трудности.

Специфика акционирования состоит в частном отчуждении собственности, а именно, имущественной собственности, вложенной в акцию, от собственника и передачи её в распоряжение акционерного общества, представленного в качестве юридического лица. Акционер – это только владелец ценной бумаги, непосредственно имуществом он не распоряжается, он лишь в праве получать дивиденды и использовать своё право голоса на собраниях акционеров, которая ему даёт каждая акция. Имущественная же собственность акционерного предприятия обезличена, ею распоряжаются все акционеры, а точнее их собрания, правление, наёмная администрация. В этом и состоит единение личной (частной) и коллективной собственности, тем более что владельцами акций могут быть не только индивидуумы, но и организации.

Объектом собственности акционера является только акция. Только по отношению к ней он может реализовать отношения собственности: продать, подарить, передать по наследству. Однако акционер практически не является собственником акционерного капитала, имущества акционерного предприятия, поскольку непосредственно не распоряжается тем, как используется пай, вложенный им в виде денег, заплаченных за купленные акции. Акционерный капитал, имущество акционерного общества, являются объектом распоряжения, владения и ответственности со стороны акционерного общества как юридического лица. Средства, полученные от распространения акций, фактически безвозвратны, а, значит, могут быть вложены в наиболее долгосрочные и медленно окупаемые активы, под которые достаточно трудно найти другие заёмные средства.

Посредством акций осуществляется как перемещение самой собственности, так и контроль над ней от одних групп собственников к другим. Одновременно имеет место концентрация капитала. Владение контрольным пакетом акций позволяет тому, кто вложил в акции определяющую часть капитала, реализовать практически весь спектр отношений собственности по отношению к акционерному капиталу. По мере роста размера фирм, акционерная форма организации переживает определённую эволюцию. На малых и средних фирмах возможно осуществление прямого контроля над деятельностью акционерного общества со стороны акционеров и налицо реальная персонификация собственника. Налицо и тенденция к распылению акционерного капитала. В этом случае зачастую контроль над деятельностью фирмы переходит из области прямого контроля в область косвенного регулирования, осуществляемого через рынок капитала (фондовые биржи) посредством купли-продажи акций. Развитие акционерной формы современной рыночной экономики наглядно демонстрирует тенденцию деперсонификации собственника как индивидуума, частника при сосредоточении её у иных субъектов. Особенно это характерно для нашего времени, когда концентрация контроля над акционерной собственностью сосредотачивается в руках

## Анализ существующих решений

**Сайт www.macrotrends.net**

«Macrotrends» – это сайт, предоставляющий возможность проводить анализ показателей на фондовом рынке в режиме On-line. На сайте представлен перечень компаний, акции которых размещены на фондовой бирже, и финансовые показатели этих компаний (рисунок 2.1).

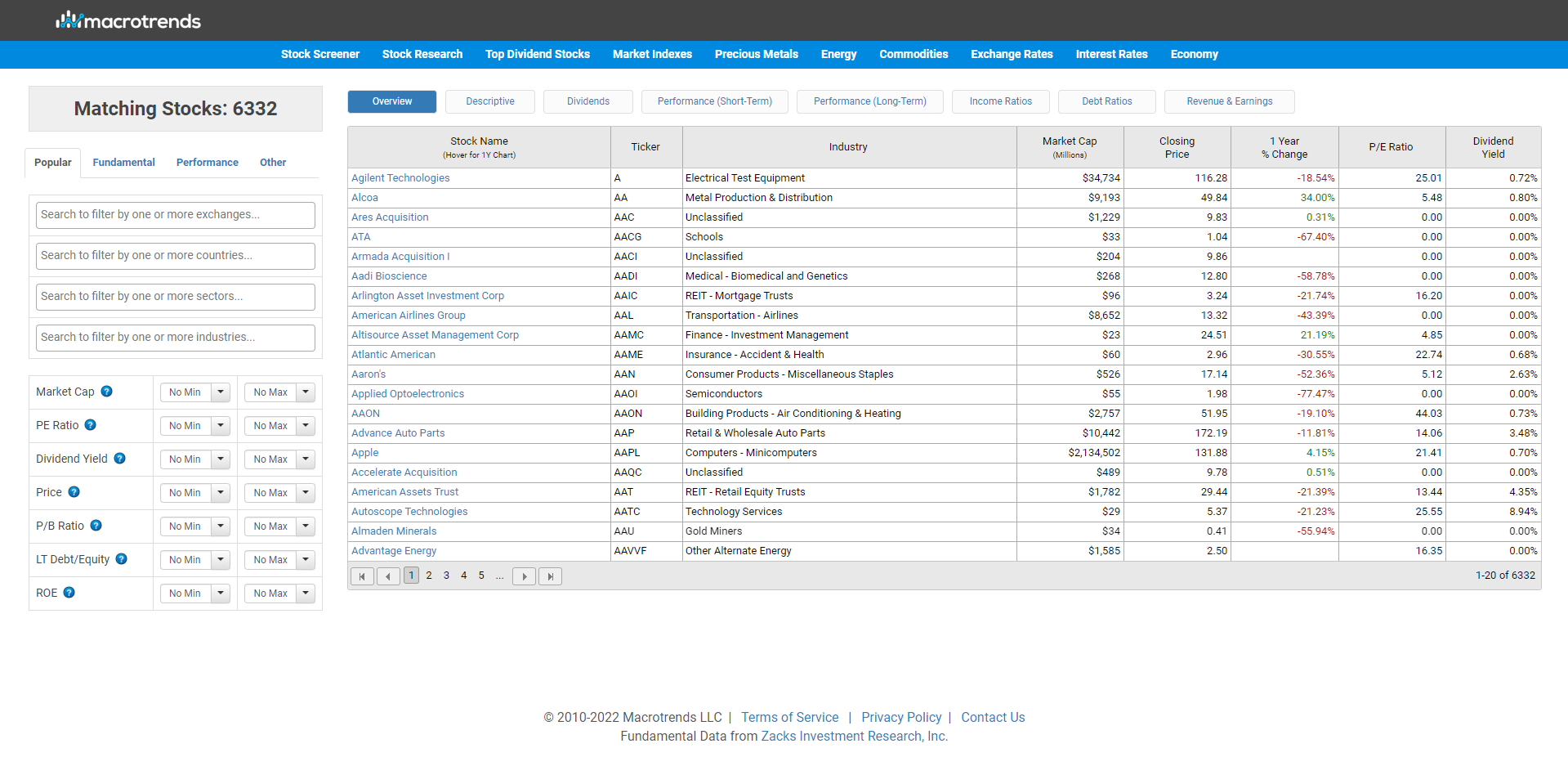


Рисунок 2.1 – Интерфейс главной страницы сайта www.macrotrends.net

К плюсам данной системы можно отнести лаконичный дизайн интерфейса, использованный минимализм позволяет сосредоточится на анализируемых данных и дольше сохранять концентрацию. В системе хранятся исторические данные об изменениях стоимости акций компаний на фондовой бирже за период более, чем 10 лет, что обеспечивает возможность проведения более точного анализа. Большинство данных, представленных на сайте визуализированы в виде диаграмм и графиков, благодаря чему появляется возможность визуального анализа данных.

Также стоит отметить ряд минусов системы. Одним из минусов системы является отсутствие русского и других языков, что ограничивает круг лиц, способных пользоваться функционалом данной системы. Также можно заметить, что дизайн сайта плохо адаптирован под различные разрешения экранов и различный устройства, в связи с чем появляются ограничение на использование данной системы на мобильных устройствах. Наиболее важным минусом системы является медленный процесс актуализации данных, данные о ценных бумагах на бирже обновляются с задержкой от 7 до 15 дней, в редких случаях до месяца. Такая задержка влияет на способность принимать своевременные решения, при анализе фондового рынка. Кроме того, на сайте не представлены компании из России, что не позволяет в полной мере производить анализ фондовых бирж.

**Сайт www.tradingview.com**

TradingView – это ресурс для осуществления технического анализа ценных бумаг на фондовом рынке. Наибольший интерес вышеупомянутый ресурс представляет с точки зрения визуального анализа данных. На сайте представлено большое количество различных диаграмм, графиков и других графических средств предоставления информации о состоянии ценной бумаги на фондовом рынке (рисунок 2.2).

Кроме того, на сайте реализовано множество инструментов для работы с графиками, что позволяет аналитику быстрее получать необходимые сведения. Также стоит отметить, что на сайте представлена информация в том числе и о российских компаниях, что позволяет производить исследования актуальные для отечественного бизнеса.

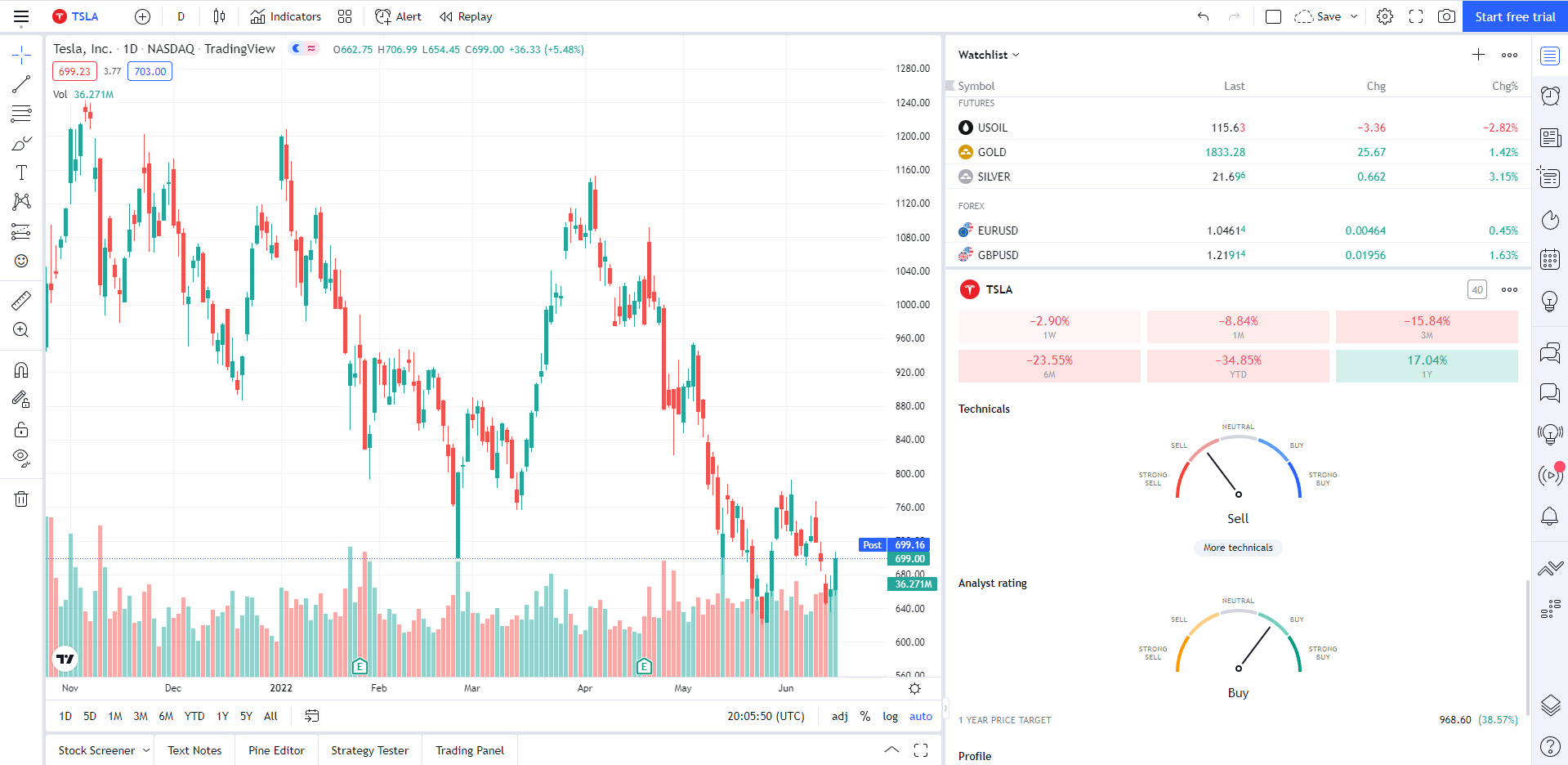


Рисунок 2.2 – Интерфейс сайта www.tradingview.com

Доступ к ресурсам сайта предоставляется в нескольких режимах: свободный доступ, платная подписка и оформление премиум-аккаунта. В зависимости от выбранного режима доступа пользователь получает возможность пользоваться различными аналитическими инструментами. Однако стоит отметить, что бесплатный доступ предоставляет достаточно большой перечень возможностей анализа, которого хватает для осуществления базовых исследований фондового рынка.

**Сайт www.finviz.com**

Finviz – сайт для проведения анализа ценных бумаг на фондовых биржах. Одной из главных особенностей данного сайта является наличие удобного инструмента для сравнения различных акций на фондовых биржах. Пользователю предоставляется большой перечень параметров для настройки фильтрации и сортировки списка акций с возможностью последующего экспорта полученной сравнительной таблицы (рисунок 2.3).

Из минусов сайта можно отметить отсутствие в перечне ценных бумаг акций российских компаний. Также стоит отметить неудачно подобранный шрифт без засечек. Так как на данном сайте используется достаточно маленький размер шрифта совместно с небольшим межстрочным интервалом, при долгом чтении таблиц и больших текстов глаза быстрее устают.

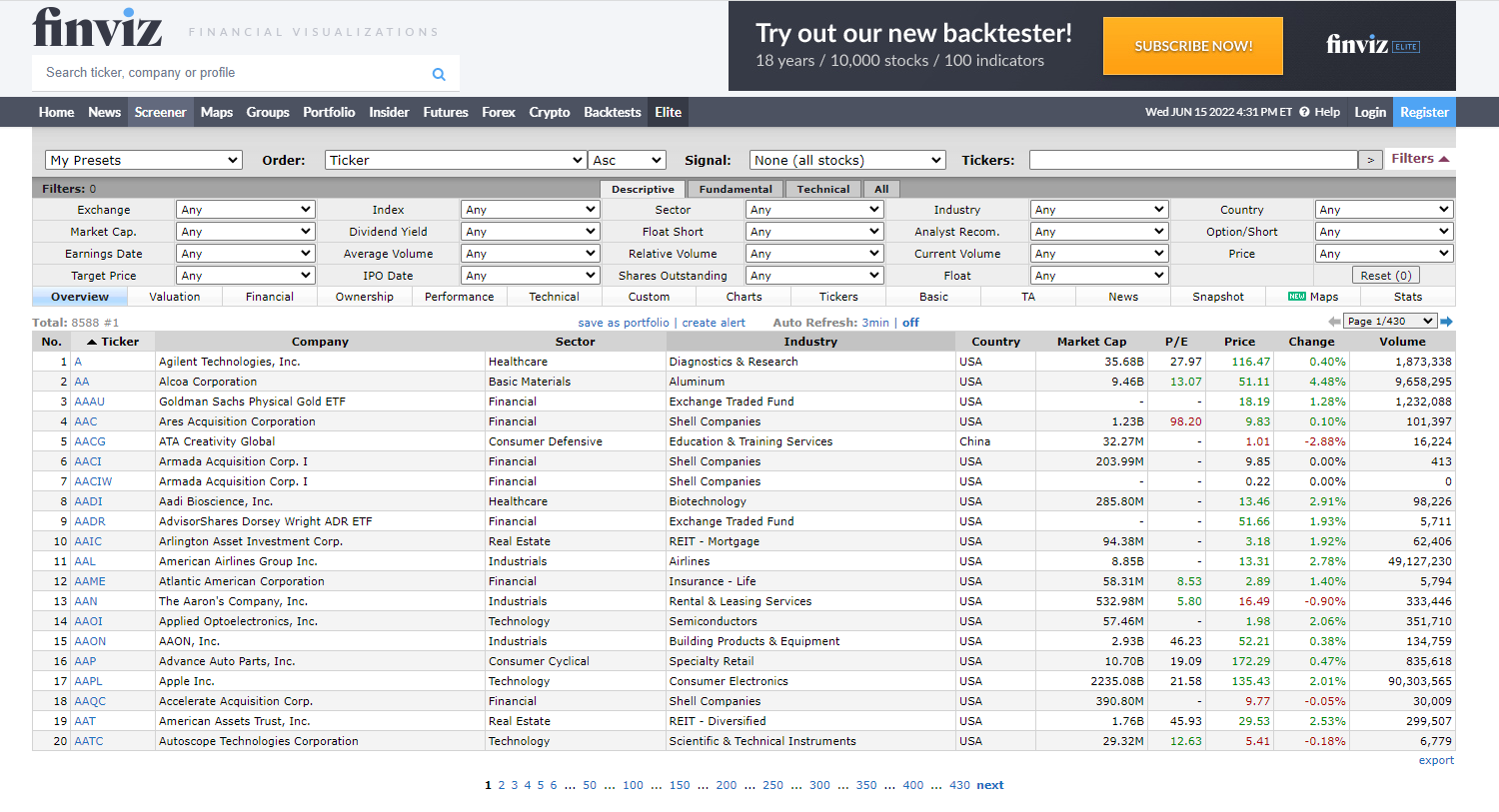


Рисунок 2.3 – Страница для сравнения акций на сайте www.finviz.com

К плюсам данной системы можно отнести автоматическое построение линий тренда и линий поддержки курса на графике изменения стоимости акции компании, что позволяет аналитику не тратить дополнительное время на самостоятельное построение данных линий.

Также стоит отметить наличие на сайте тепловых карт индексов акций (рисунок 2.4). Данный инструмент позволяет аналитику в удобной наглядной форме быстро оценить состав рынка, для принятия инвестиционного решения или для решения аналитических задач.

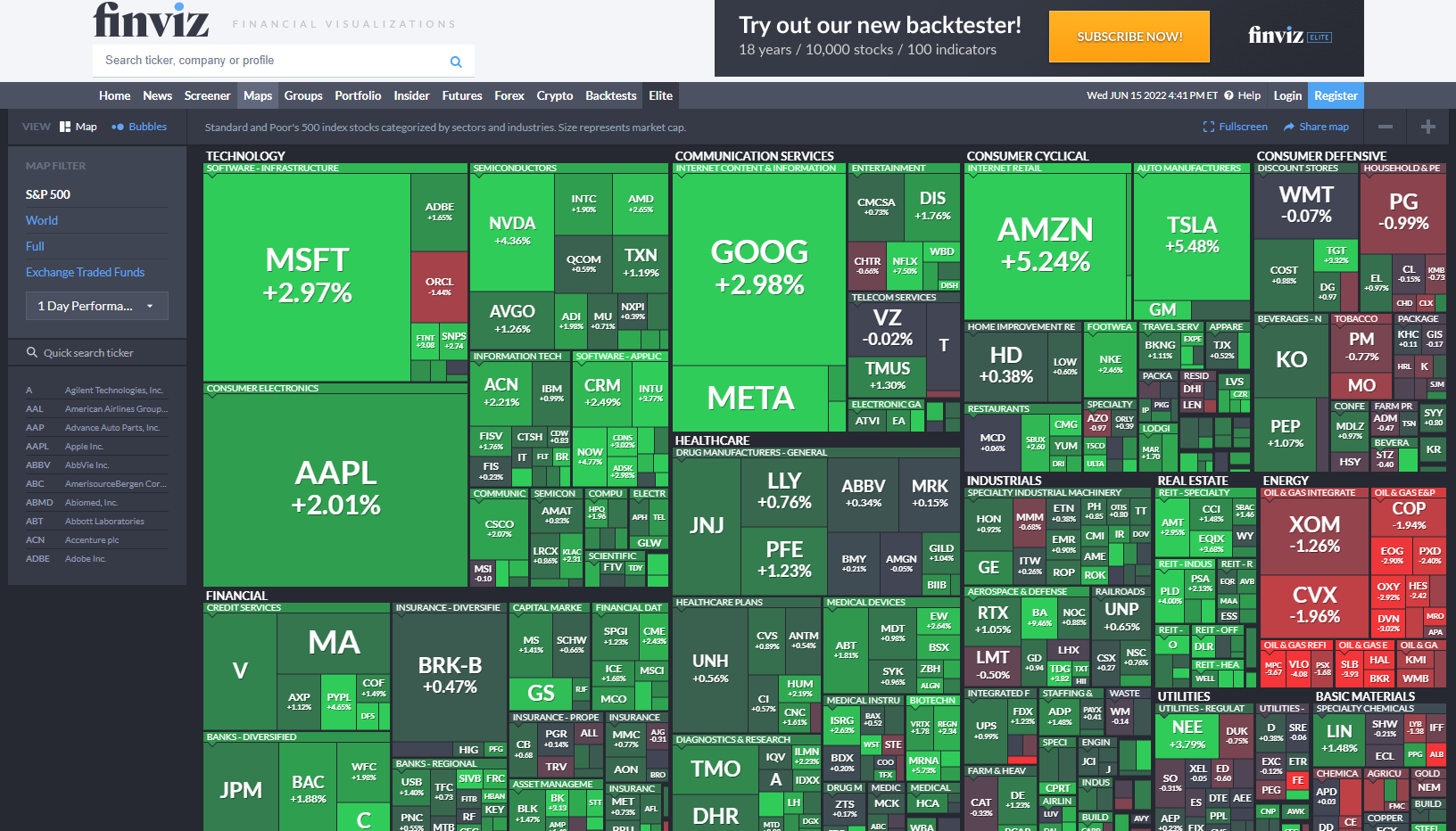


Рисунок 2.4 – Страница с тепловой картой индексов акций на сайте www.finviz.com

## Описание используемых технологий

Одним из важных принципов при выполнении курсового проекта является использование современных технологий и методов. При разработке серверной части программного продукта было принято решение использовать платформу ASP.NET. Данная платформа имеет компонентно-ориентированную архитектуру, что обеспечивает широкий возможности для масштабирования разрабатываемого программного продукта. Кроме того, платформа поддерживает использование строго типизированных языков программирования, благодаря чему обеспечивается более удобная отладка программного кода и скорость работы системы. Также стоит отметить удобное взаимодействие с СУБД.

При проектировании системы важно придерживаться технологии декомпозиции. Декомпозиция подразумевает под собой использование подхода, при котором задачи разделяются на меньшие подзадачи. Кроме того, использование принципа декомпозиции при разработке информационно-аналитической системы позволит разделить процесс проектирования одной большой системы, на проектирование маленьких и узконаправленных подсистем, взаимодействующих друг с другом.

При реализации программной части ИАС необходимо руководствоваться принципами объектно-ориентированного программирования. Из плюсов данного подхода можно выделить сокращение количества данных, передаваемых между компонентами системы; возможность легко модифицировать и расширять программный код; уменьшение количества дублированного программного кода.

Также было принято решение в качестве объекта для хранения данных использовать реляционную базу данных. Использование реляционной базы данных позволяет обеспечить структуру хранимых данных таким образом, чтобы данные не дублировались и оставались согласованными. Это достигается благодаря использованию нормальных форм. Другим преимуществом использования реляционной базы данных является возможность легкого преобразования данных к форме OLAP-куба, что облегчает работу при большом объеме хранимых данных.

В виду того, что в разрабатываемой системе подразумевается сбор, обработка и хранение больших данных, при их анализе целесообразно использовать методы Data Mining. В частности, в системе данные методы применяются для работы с данными о котировках акций.

Кроме того, в системе используются алгоритмы машинного обучения. Данная технология нашла свое применение в первую очередь в задачах классификации больших объемов данных, а также в задачах анализа текстовой информации.

## Анализ источников данных

В качестве возможных источников данных были рассмотрены несколько порталов, агрегирующих информацию о фондовых биржах. Более приоритетными в данном случае являлись порталы, которые предоставляют api для взаимодействия с информационной системой, содержащей данные о фондовых биржах.

**Сайт www.moex.com**

Данный портал включает в себя данные московской биржи (рисунок 1). На данном портале доступны статические данные о рынках (режимы торгов и их группы, финансовые инструменты и их описание), данные для построения графиков («свечей»), сделки (анонимно), котировки, итоги торгов.

Преимуществом данного портала является наличие программного интерфейса для доступа к информационно-статистическому серверу, благодаря чему становится возможным осуществлять взаимодействия с сервером по протоколу http. Данные с сервера возвращаются в формате xaml, а примеры запросов, а также перечень всех возможных запросов удобно оформлен в руководстве для разработчиков.

Недостатком данного сайта является необходимость получения разрешения на действия связанные с получением информации с сайта, для использования полученных данных необходимо оставить заявку и дождаться её одобрения. Также одним из ключевых недостатков данного портала является наличие данных всего одной биржи, а следовательно, при использовании данного источника полученные данные будут ограничены.

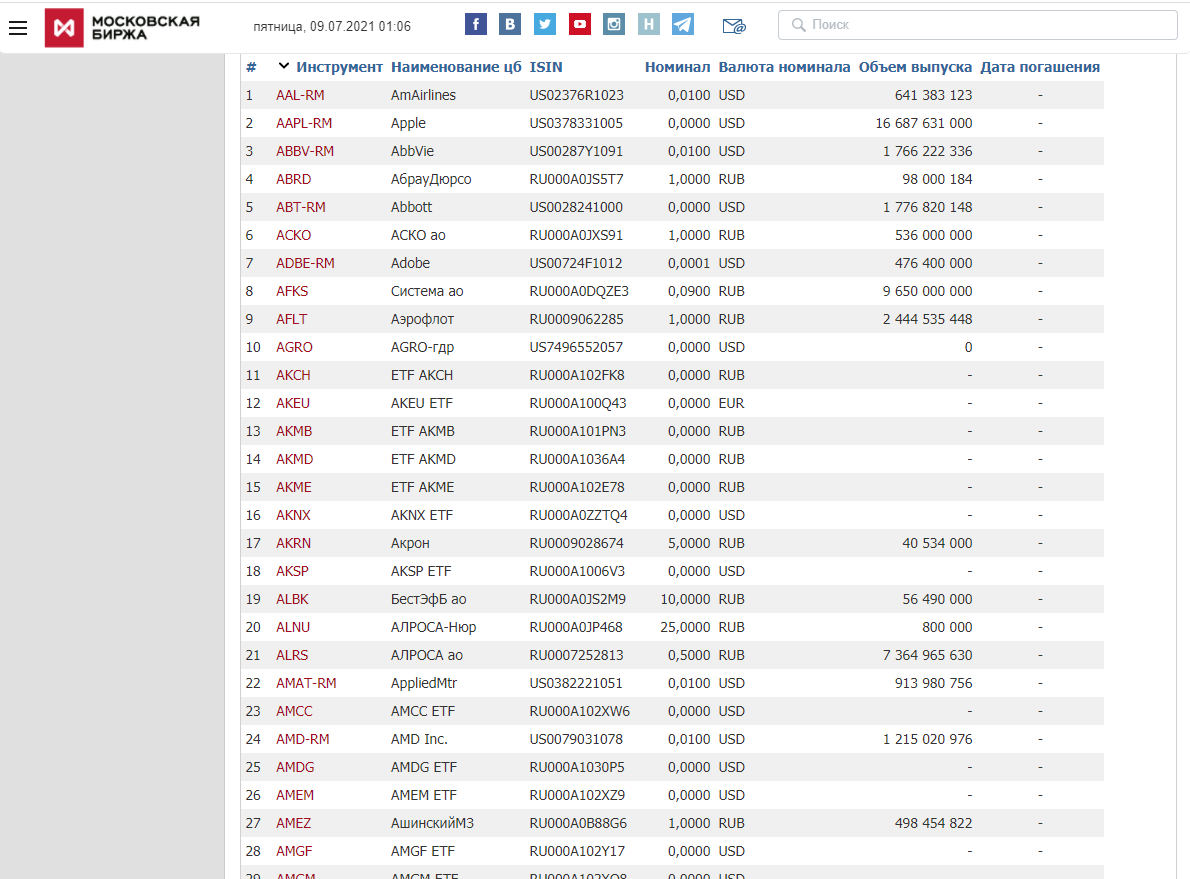


Рисунок 2.5 – Скриншот сайта www.moex.com

**Сайт www.finam.ru**

Данный портал является агрегатором многих бирж (рисунок 2). Однако он создан для информирования пользователей о ситуации на фондовой бирже и рекомендаций по поводу эффективности вложений. В связи с чем, данный сайт не имеет доступного программного интерфейса для удобного получения данных. Также сложность при получении данных заключается в том, что в основе сайта лежат javascript-скрипты. В результате чего необходимо затрачивать дополнительное время на поиск скрипта с необходимыми данными, а также написание сложного регулярного выражения для получения этих данных.

Данный сайт предоставляет возможность скачать данные о котировках определенной акции в формате csv, однако этих данных крайне недостаточно для полноценного анализа и их необходимо дополнять. Из преимуществ данного портала можно отметить отсутствие CAPTCHA, в результате чего появляется возможность более быстро осуществлять парсинг переходя на разные страницы сайта.

Кроме того, преимуществом сайта является наличие большого объема данных о котировках на разных фондовых биржах, а также информация о событиях, происходящих внутри компаний, новостях, с которыми связаны данные компании, а также в целом события, происходящие в отрасли, частью которой является конкретная компания. В результате чего при анализе становится возможным не только отслеживать значения котировок в зависимости от даты, а также учитывать события, происходившие в данное время и их влияние на изменение курсов.

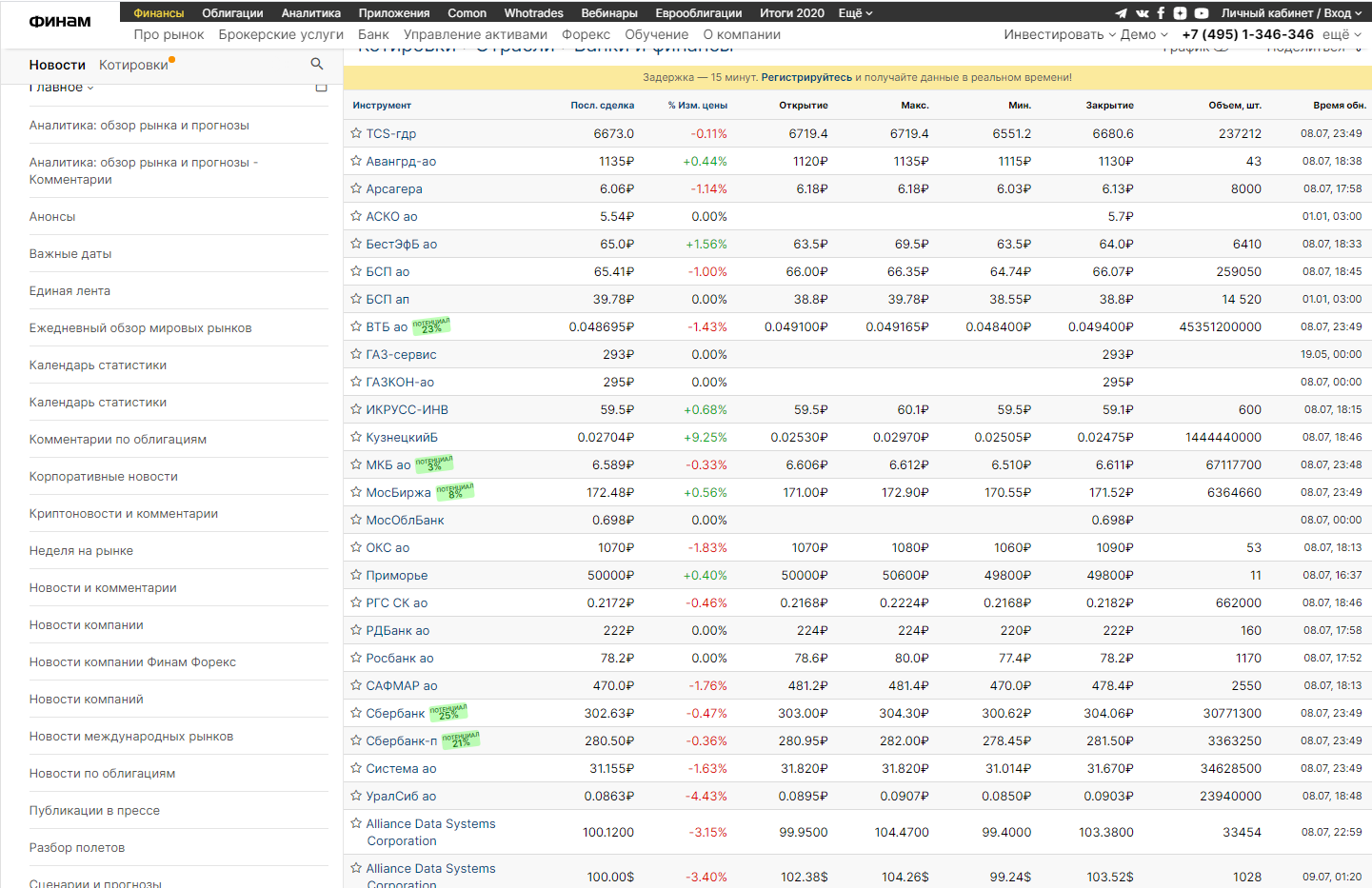


Рисунок 2.6 – Скриншот сайта www.finam.ru

**Платформа Yahoo! Finance**

Данная платформа является агрегатором финансовых данных, разработанным компанией «Yahoo!». В частности, данный портал предоставляет данные о котировках акций, экономические характеристики компаний на биржевых рынках, а также различные новости, оказывающие влияние на экономическую ситуацию в мире (рисунок 2.7).

Информация, расположенная на сайте, позволяет проводить полноценный технический и фундаментальный анализ котировок акций. Из плюсов можно отметить наличие открытого API. Сервер возвращает запрашиваемые данные в формате JSON, что делает их удобными для обработки и последующего сохранения в базе данных.

Главным минусом данной платформы является её направленность на международные финансы, т.е. данные предоставляются на английском языке, кроме того, на платформе представлены только международные компании и международные биржи. Данный факт ограничивает полноту данных и ограничивает возможности полного анализа.

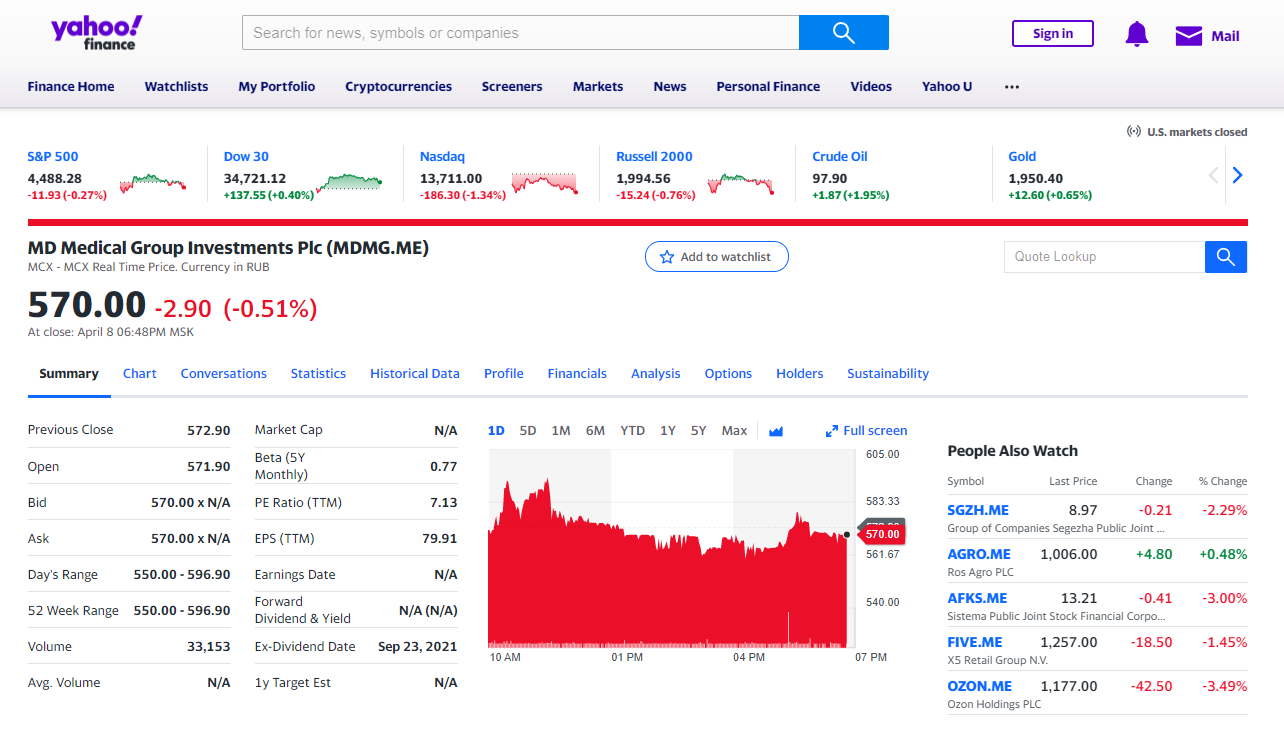


Рисунок 2.7 – Скриншот платформы Yahoo! Finance

**Платформа Tinkoff**

Платформа Tinkoff была разработана для работы с ценными бумагами, посредством различных финансовых инструментов. Поэтому кроме того, что данная платформа позволяет получать данные о котировках акций, фондовых биржах и т.д., она также предоставляет доступ к инструментам по управлению финансами, например покупки и продажи акций. Кроме того, важным аспектом является наличие на данной платформе данных не только о международных компаниях и их акциях, но и данных об отечественных компаниях, что могло бы дополнить набор данных для исследований и увеличить качество анализа.

Для взаимодействия с платформой существует API, данный интерфейс не предоставляет документацию по использованию. Однако путем анализа web-сайта Tinkoff-инвестиции можно получить достаточную информацию для использования данного программного интерфейса.

Кроме того, разработчиками Tinkoff созданы и активно поддерживаются библиотеки для работы с платформой, написанные для различных языков программирования, в том числе для С#. Наличие библиотек является самым оптимальным инструментов для получения и обработки данных.

Из минусов можно отметить тот факт, что библиотеки имеют узкую область применения и направлены главным образом на получения сведения о котировках акций и работе с ними. При этом экономические характеристики компаний, а также прочие события внутри компаний, оказывающие влияние на поведение её акций на фондовых биржах, не могут быть получены при помощи данной библиотеки.

**Сайт www.rbc.ru**

«РБК Новости» – это проект группы компаний РБК, предназначенный для публикации мировых и региональных новостей. Новости и статьи на сайте разделены на категории, например новости спорта, общественные новости, финансовые новости и т.д. Также материалам, размещенным на сайте присвоены ключевые слова, так называемые теги, благодаря чему расширяются возможности поиска информации, а также её группировки и классификации.

Минусом данного портала является то, что он не предоставляет библиотеки или API для взаимодействия с информацией, размещенной на сайте. В связи с этим, для получения данных в автоматическом режиме необходимо обрабатывать html-код страниц. Стоит также отметить, что ввиду особенностей реализации html-код сайта имеет сложную структуру, что усложняет написание регулярных выражений для получения необходимой информации из html-кода страниц.

**Интернет-издание «Лента.ру»**

Лента.ру – это российское новостное интернет-издание. Данный портал входит в пятерку самых посещаемых европейских новостных сайтов, а также занимал первые места вы номинации «Информационный сайт года». Информация на данном сайте сгруппирована по категориям, например «Культура», «Спорт», «Экономика» и др.

К минусам данного сайта можно отнести то, что он не предоставляет API для взаимодействия с контентом, поэтому получения текста новостей может производится путем обработки html-кода страниц. Также новостям и статьям на портале не проставляются теги, в связи с чем определение ключевых слов текста должно быть реализовано на программном уровне.

Плюсами данного сайта является наличие архива новостей, в котором новости сгруппированы по дате публикации, что облегчает автоматический сбор новостей. Кроме того, стоит отметить большую информационную базу портала, а именно в архиве сайте присутствуют тексты новостей за период более, чем 20 лет. Также в виду особенностей реализации сайт имеет простую структуру html-кода, что позволяет обрабатывать код страницы и получать необходимые данные за короткое время, используя меньше вычислительных ресурсов.

Проведя анализ источников данных, был сделан вывод, что наиболее оптимальным способом получения данных является агрегация информации из различных источников.

Было принято решение, что в качестве инструмента для получения данных о котировках акций, оптимальным вариантом является библиотека от разработчиков Tinkoff. Так как данная методика будет иметь наименьшее затраты на интеграцию с программным кодом и при этом появляется возможность получать данные не только о международных компаниях, но и о российских, что даст возможность анализировать фондовые рынки, ориентируясь на специфику России, как отдельного субъекта международных финансовых отношений.

Так как для полноты анализа данных только о котировках акций недостаточно, для получения вспомогательных данных о компаниях было принято решения использовать открытое API платформы Yahoo! Finance. Такой выбор был сделан, потому что данная платформа имеет самый большой набор экономических характеристик компаний, в сравнении с вышеперечисленными источниками данных и при этом имеет удобный в использовании программный интерфейс, передающий данные в структурированном виде.

В качестве источника мировых новостей было выбрано новостное интернет-издание «Лента.ру». Такой выбор был сделан в виду того, что на сайте представлено большое количество новостных статей в период с 31 августа 1999 года, что позволит получить большой объем новостных текстов, который в последствии может быть использован как материал для формирования набора данных для обучения нейронной сети. Кроме того, данные на портале сгруппированы по дате публикации, что обеспечит удобный поиск необходимых новостей при автоматическом получении данных. Полученные данные будут представлять из себя список новостей, включающих заголовок и текст новости, а также дату и время её публикации.

## Выбор методов формализованного анализа

Одной из основных задач, которые должна решать разрабатываемая ИАС, является задача прогнозирования стоимости акции. При декомпозиции задачи прогнозирования были выделены три под задачи: прогнозирование на базе технического анализа, фундаментального анализа и анализа новостей.

Технический анализ акций компании представляет собой систему прогнозирования цен, основанную на информации, полученной в результате рыночных торгов. Иными словами, в основе технического анализа лежит выделение и изучение определенных закономерностей в движении графика котировок. То есть принятое решение основывается только на графическом изображении линии тренда.

Для формализации данного метода анализа было принято решение использовать методы машинного обучения, а именно обученную рекуррентную нейронную сеть. Особенность рекуррентных нейронных сетей заключается в возможности передавать информацию между итерациями обработки данных (рисунок 2.8). Традиционные нейронные сети таким свойством не обладают, поэтому использовать их для анализа изменения стоимости акций, как временных рядом, невозможно.

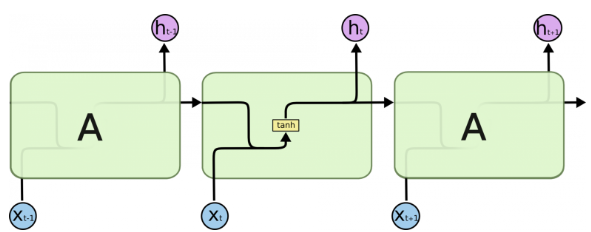


Рисунок 2.8 – Архитектура рекуррентной нейронной сети

Данные, полученные на предыдущей итерации нейронной сети, принято обозначать как ht-1, входные данные на текущем шаге – xt, функция зависимости результирующего показателя от входного параметра обозначается как σ. В качестве расчетной функции используется гиперболический тангенс tanh(). Таким образом значение текущей итерации (ht) нейронной сети рассчитывается как:

|  |  |
| --- | --- |
|  | (1) |

Для осуществления анализа новостей и оценки их влияния на стоимость акции необходимо произвести необходимо решить задачи, связанные с анализом естественного языка. В частности, необходимо в тексте определить перечень компаний, упоминаемых в новости, а также оценить тональность текста новости относительно каждой из обнаруженных компаний. Кроме того, необходимо выделить из текста новости ключевые слова, для формирования более полной оценки отношения встречающихся слов в тексте к упоминаемым компаниям.

В качестве средства для анализа текста наилучшим образом подойдет модель LSTM (Long short-term memory), так как для данной модели в свободном доступе имеется множество наборов данных, как на английском, так и на русском языках. Для достижения поставленной цели это использование метода замены сущности при формировании набора данных для обучения.

Например, анализируя текст новости «… компания Apple фиксирует увеличение прибыли на фоне пожара, произошедшего на заводе Samsung …», лингвистической модели будет сложно определить тональность данной новости. Поэтому при обучении сущности «Apple» и «Samsung» необходимо последовательно выделять как ключевую сущность (таблица 1).

Таблица 1 – Пример набора данных для обучения лингвистической модели

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ключевая сущность | Текст новости | Тональность текста |
| Apple | компания **Х** фиксирует увеличение прибыли на фоне пожара, произошедшего на заводе Samsung | позитивно |
| Samsung | компания Apple фиксирует увеличение прибыли на фоне пожара, произошедшего на заводе **X** | негативно |

# ПРОЕКТИРОВАНИЕ АНАЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ

## Разработка архитектуры аналитической системы

На этапе проектирования системы была разработана структура информационно-аналитической системы (рисунок 3.1).

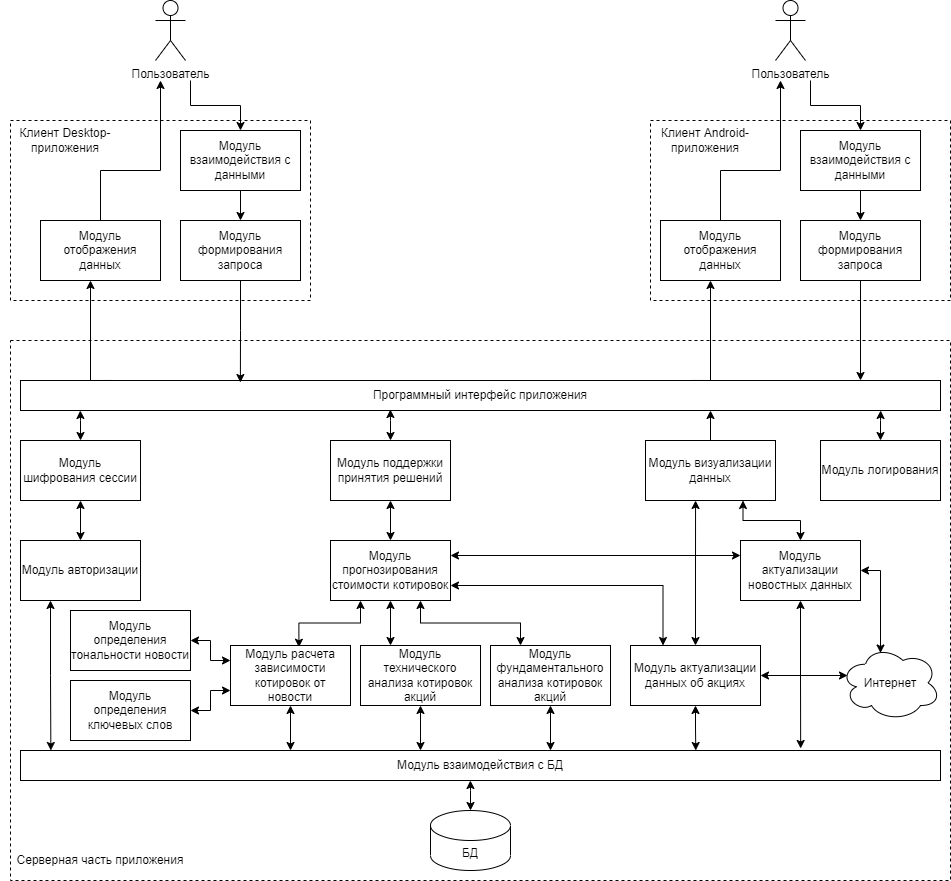


Рисунок 3.1 – Структура ИАС

В качестве архитектуры программного решения была выбрана архитектура «клиент-сервер». Данная архитектура подразумевает наличие серверного устройства, которое способно поддерживать одновременную работу с несколькими клиентами.

В рамках данной архитектуры на серверной части реализуется бизнес-логика приложения, модуль анализа данных, а также модуль взаимодействия с базой данных. В свою очередь модуль взаимодействия с базой данных взаимодействует с сервером СУБД, которая производит манипуляции с данными в базе.

## Описание структурных элементов ИАС

Информационная система должна иметь модульную структуру. Это позволит производить манипуляции внутри отдельных модулей, не внося изменения в другие модули. Также это обеспечит возможность расширения системы путем добавления новых модулей.

### Описание серверной части ИАС

Программный интерфейс приложения – это модуль, который служит промежуточным звеном между клиентской и серверной частями приложения. В данном случае реализован универсальный интерфейс для взаимодействия с сервером. Благодаря чему, существует возможность обеспечить доступ к серверной части приложения, не зависимо от структуры и вида клиентской части.

Модуль авторизации реализует возможность идентификации пользователя, для предоставления ему персональной информации и его сохраненных данных. Так как при авторизации используется ввод пароля, то сессия пользователя должна быть зашифрована.

Модуль шифрования необходим для того, чтобы конфиденциальные данные пользователя не передавались по сети в открытом виде. Данный модуль позволяет при необходимости шифровать данные перед их отправкой и дешифровать при получении.

Модуль расчета зависимости котировок акций от новостей служит для выявления степени влияния новости на изменения стоимости акции. Функционирование данного модуля напрямую связана с модулями анализа текста новости. Данные, полученные в результате расчетов, фиксируются в базе данных.

Для анализа текста новости применяются модуль определения тональности текста и модуль определения ключевых слов. Под определением тональности текста подразумевается поиск в тексте новости обособленных сущностей и определение эмоционального отношения, с которым данные сущности упоминаются. Модуль определения ключевых слов позволяет выделить ключевые слова из текста новости, для проведения более полноценного анализа.

Модули технического и фундаментального анализа необходимы для автоматизации соответствующих видов финансового анализа. Результаты работы данных модуль представляют их себя рассчитанные коэффициенты, значения мультипликаторов, а также значения индикаторов, влияющие на стоимость акции.

Задача модуля прогнозирования стоимости котировок акции заключается в расчете будущего значения стоимости акции исходя из данных и показателей, полученных от вышеупомянутых модулей. Кроме того, данный модуль обеспечивает взаимодействие с модулями актуализации данных, что позволяет гарантировать актуальность результатов работы данного модуля.

Модуль поддержки принятия решений реализует формирование комплекса рекомендаций, влияющих на конечный выбор пользователя. Исходя из данных прогноза модуль предлагает алгоритм действий пользователю, подкрепляя данные рекомендации результатами расчётов и анализа.

Модули актуализации новостных данных и данных об акциях обеспечивают поддержание актуального состояния базы данных. За счет автоматического мониторинга данных в сети Интернет. Кроме того, данные модули являются источниками данных для модуля визуализации данных. Являясь промежуточным звеном для информации из базы данных, они при необходимости дополняют данные актуальной информацией и затем сохраняют ей в базе данных.

Модуль визуализации данных необходим для формирования структуры и формата данных для последующей передачи их клиенту.

Модуль логирования осуществляет мониторинг работы системы и фиксацию в лог-файл аномальных состояний, а также состояний, при которых появляется угроза нормального функционирования программного продукта. Записи в лог-файле необходимы для определения причин перехода системы в аномальные или аварийные состояния, с целью как можно быстрее внести соответствующие корректировки в настройки система или программный код.

### Описание клиентской части ИАС

Клиентская часть разрабатываемой системы подразумевает универсальную структуру вне зависимости от вида реализации клиентской части разрабатываемого продукта. Структура клиентской части включает в себя три модуля.

Модуль взаимодействия с данными определяет возможность пользователя управлять данными системы посредством понятных для пользователя действий. Тем самым данный модуль реализуют интерфейс взаимодействия пользователя с системой.

Модуль формирования запросов позволяет на основе действий пользователя сформировать запрос на получение или изменение данных. Данный модуль осуществляет связь клиентской и серверной частей программного продукта.

Для демонстрации данных используется модуль отображения данных. Функция данного модуля заключается в интерпретации данных с сервера и представлении их в удобном для пользователя виде. В частности, данный модуль обеспечивает возможность пользователя взаимодействовать с различными диаграммами, таблицами и графиками.

## Функциональная схема работы программы

При создании структурной схемы необходимо использовать стандарт IDEF0 (ICAM Definition – integrated computer aided manufacturing definition).

IDEF0 – методология функционального моделирования и графическая нотация, предназначенная для формализации и описания бизнес-процессов. Отличительной особенностью IDEF0 является ее акцент на соподчиненность объектов. В IDEF0 рассматриваются логические отношения между работами, а не их временная последовательность.

Данный стандарт позволяет представить программный комплекс в виде набора функциональных блоков, каждый из которых может осуществлять взаимодействие с другими функциональными блоками посредством четырех видов интерфейса (входа, управления, механизма, выхода).

Интерфейс входа (слева) описывает исходные данные или объекты для выполнения функций. Интерфейс управления (сверху) описывает правила и ограничения. Интерфейс механизма (снизу) описывает ресурсы, используемые в процессе выполнения функции (ресурсы не должны изменяться). Интерфейс выхода (справа) описывает данные или объекты, являющиеся результатом выполнения функции.

Схема IDEF0 делиться на несколько уровней, первый уровень (рисунок 3.2) представляет из себя один блок «Прогноз стоимости акции». На вход поступают данные от пользователя, а именно название выбранной компании и период, на который будет производится анализ. Выходными данными является результат прогноза стоимости акции.

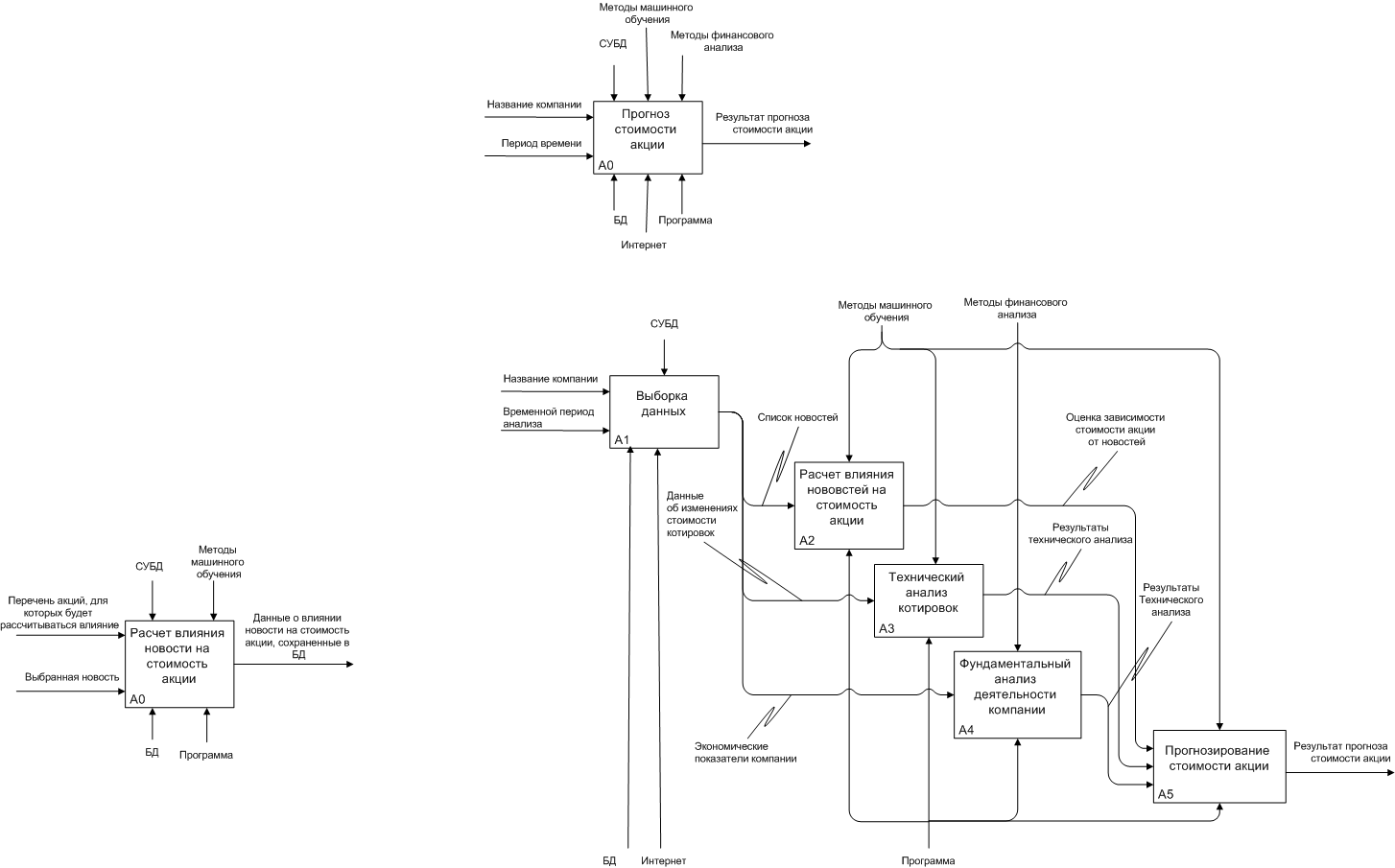


Рисунок 3.2 – Функциональная диаграмма системы (уровень 1)

На втором уровне детализации функциональной диаграммы процессы работы программы отображены более детально (рисунок 3.3). На данном уровне представлены блок по формированию данных для анализа, блок с расчета влияния новостей на стоимость акции, блок технического анализа котировок, блок фундаментального анализа компании и блок прогнозирования стоимости акции.

На этапе формирования данных для анализа программа получает входные данные от пользователя и необходимые данные из базы данных и из интернета.

На следующих этапах проводится комплексный анализ данных, а именно происходит расчет изменения стоимости акции в зависимости от новостей за определенный временной период. Оценка проводится с использованием методов машинного обучения, в данном случае эти методы реализованы в виде обученной нейронной сети.

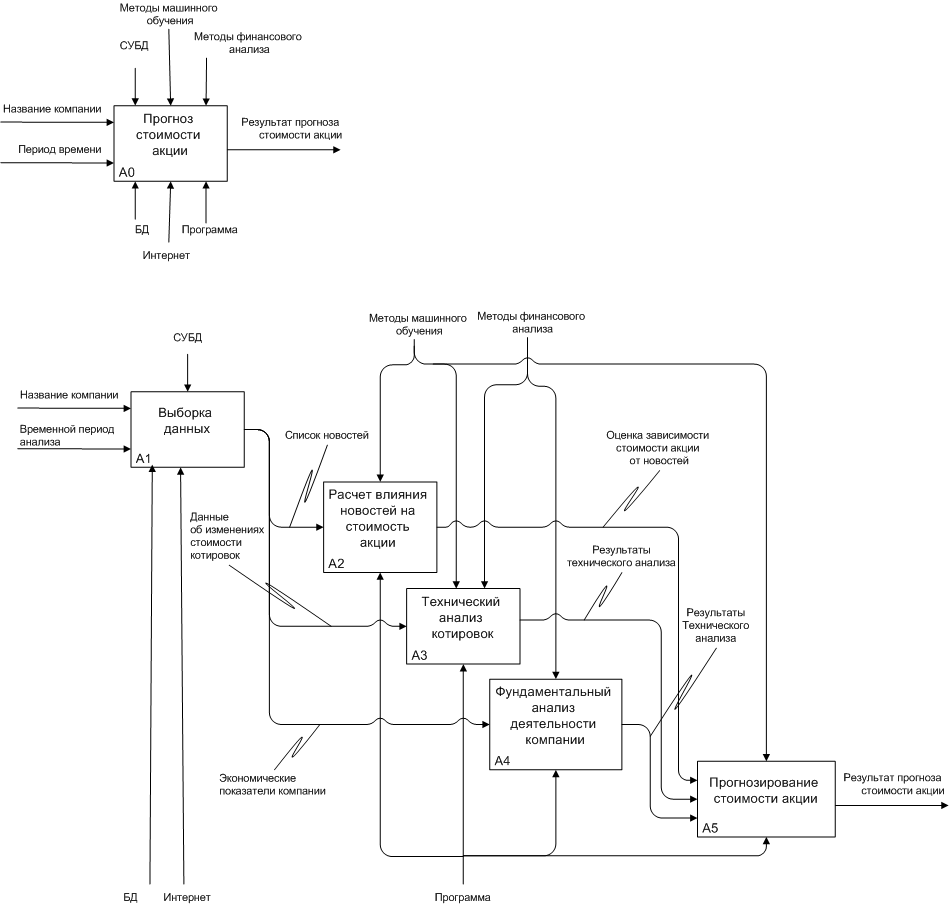


Рисунок 3.3 – Функциональная диаграмма системы (уровень 2)

Кроме того, данные проходят этап технического анализа. Анализ проводится на основе методов финансового анализа с применением методов машинного обучения. В качестве входных данных для анализа используются исторически данные об изменении стоимости котировок акции за определенный период времени.

В блоке фундаментального анализа деятельности компании производится оценка экономических показателей и расчет мультипликаторов для определения финансового состояния компании. В качестве входных данных используются экономические показатели компании, полученные на основе финансовой отчетности компании.

Блок прогнозирования стоимости акции агрегирует в себе результаты анализа, полученные из вышеуказанных блоков, и на основе этих данных формирует результирующую оценку будущей стоимости акции.

При анализе стоимости котировок акции одним из блоков схемы IDEF0 является блок «Расчет влияния новости на стоимость акции» (Рисунок 3.4). На вход в данные блок поступает перечень акций для расчета влияния, а также выбранная новость, влияние которой рассчитывается. Результатом работы блока является сохранение данных о влиянии новости на стоимость котировок акции.

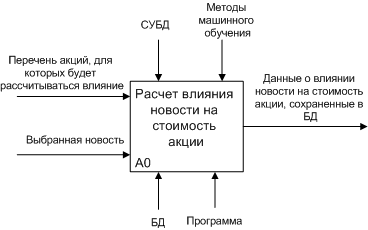


Рисунок 3.4 – IDEF-диаграмма расчета влияния новости на стоимость акции (уровень 1)

На втором уровне детализации блок «Расчет влияния новости на стоимость котировки акции» разделяются на 4 блока: «Выборка данных», «Определение тональности текста новости», «Определение влияния новости на стоимость акции» и «Сохранение оценки влияния в базу данных» (Рисунок 3.5).

Блок «Выборка данных» на вход получает новость и перечень акций, для котировок которых будет производиться расчет влияния. Результатом работы данного блока является сформированный набор данных для последующего анализа.

На вход блока «Определение тональности текста новости» подается сформированный набор данных. Далее при помощи методов машинного обучения производится определение тональности текст новости, затем полученные данные о тональности передаются в следующий блок.

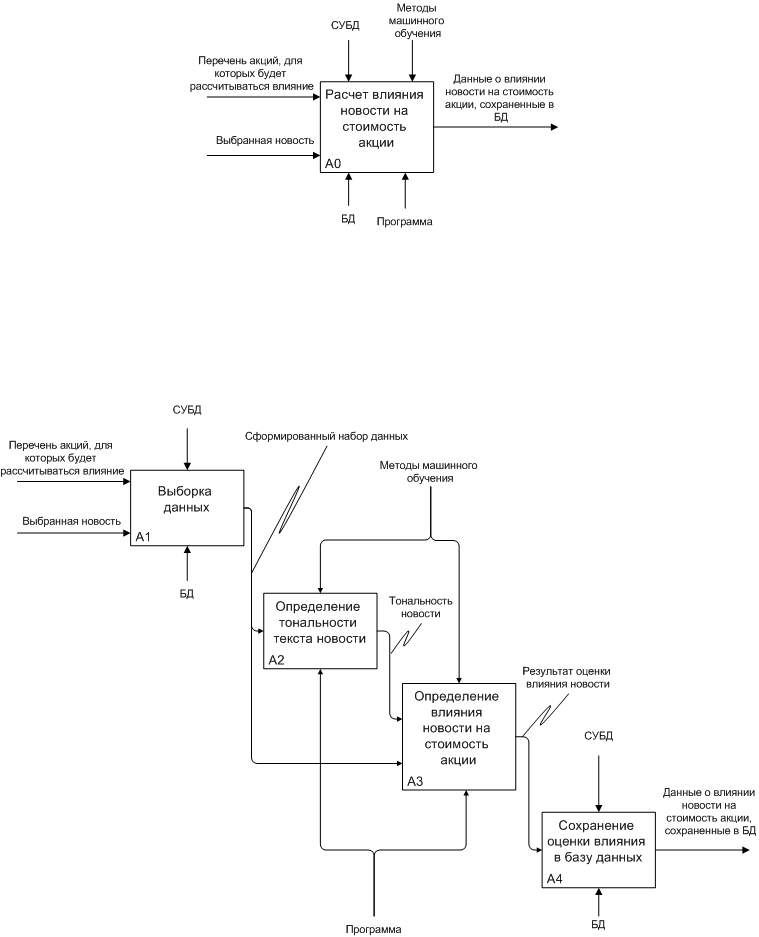


Рисунок 3.5 – IDEF-диаграмма расчета влияния новости на стоимость акции (уровень 2)

Блок «Определение влияния новости на стоимость котировки акции» получает на вход сформированный набор исторических данных о котировках акций, а также тональность новости, определенная в предыдущем блоке. Результатом данной области является результат оценки влияния новости.

Следующий блок «Сохранение оценки влияния в базу данных» получает на вход результат оценки влияния новости на изменение стоимости котировки акции. А затем сохраняет её в базу данных, для дальнейшего анализа. Поэтому результатом работы данного блока является данные о влияние новости на стоимость котировки акции, сохраненные в базу данных.

## Проектирование диаграммы потоков данных

При разработки информационной системы необходимо учитывать какие данные и каким образом будут перемещаться между модулями и блоками системы. Диаграмма потоков данных (DFD – Data Flow Diagram) подразумевает визуализацию хранилищ данных, процессов, происходящих в информационной системе, соединенных потоками данных, а также внешние сущности, взаимодействующие с системой.

Ниже представлен фрагмент диаграммы потоков данных разрабатываемой ИАС, на ней продемонстрированы процессы, связанные с анализом стоимости акций и прогнозирования их стоимости в будущих периодах (Рисунок 3.6).

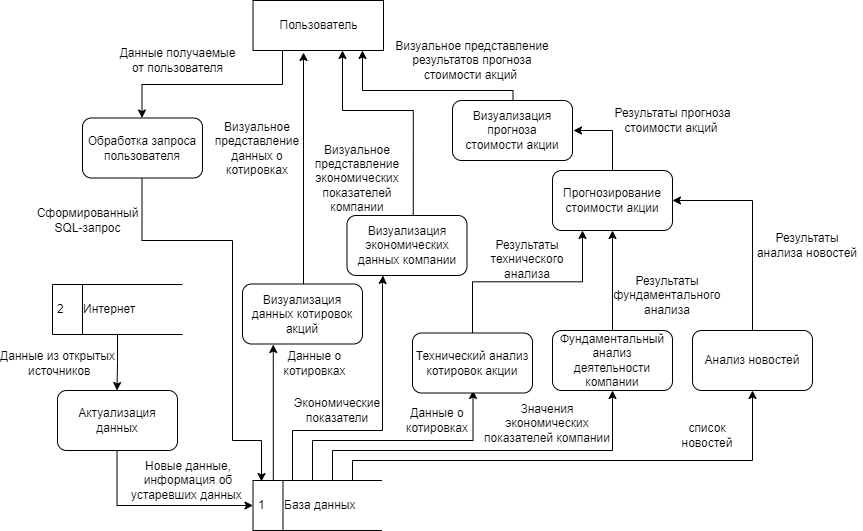


Рисунок 3.6 – Диаграмма потоков данных (фрагмент)

В качестве хранилищ данных в системе используются база данных и сеть Интернет. При этом основным хранилищем является база данных, получение новой информации происходит из сети Интернет в процессе актуализации данных. Важно отметить, что актуализация данных подразумевает под собой не только добавление новой информации, но и редактирование уже существующих данных.

Внешней сущностью системы является пользователь. Он является инициатором отправки данных на сервер, и он же является конечной точкой для отправляемых данных.

Данные от пользователя проходя процесс обработки, при котором происходит их преобразование в набор необходимых SQL-запросов. Полученные запросы обрабатываются базой данных. В результате обработки на выходе формируется набор данных, который в зависимости от цели перенаправляется в модули визуализации информации или в модули анализа информации. К визуализации информации можно отнести процессы визуализации данных о котировках акций и визуализации экономических данных компании.

В случае выполнения анализа данных, сформированные данные из базы данных используются в процессах технического и фундаментального анализов, а также в процессе анализа новостей. Полученные на выходе данные используются для составления прогноза стоимости акции. Данные полученные в процессе прогнозирования отправляются в модуль визуализации для представления пользователю в удобном для восприятия виде.

## Проектирование структуры базы данных

На основе проведенного анализа предметной области была спроектирована база данных, в которой будет храниться вся необходимая информация для разрабатываемой системы. Данная структура представлена в виде отдельных взаимосвязанных таблиц (рисунок 3.7).

Таблица «companies» содержит в себе информацию о компании, эмитенте акций. Данная информация включает в себя общую информацию о компании, такую как название компании, описание её деятельности, контакты, численность работников и т.д. Также в данной таблице содержатся экономические характеристики компании, например доходы и расходы компании, её стоимость, выручку и прочие экономические параметры. Таблица «companies» связана с таблицами «company\_filings» и «company\_ events» связями один-ко-многим, так как внутри одной компании публикуется множество документов и происходит множество событий.

Таблица «company\_filings» содержит данные об экономических отчетах компании. В таблице содержится информация о различных бухгалтерских отчетах, например бухгалтерские балансы, отчеты об изменении капитала, движении денежных средств и т.д. Для этого таблица содержит такие поля как дата публикации, тип отчета, ссылка на сам документ и т.д.

В таблице «company\_events» хранится информация о событиях, происходящих в компании, например выплаты дивидендов и даты их проведения. Учитываются такие свойства события как его типа, дата наступления события, название и ссылку для переходя к дополнительной информации.

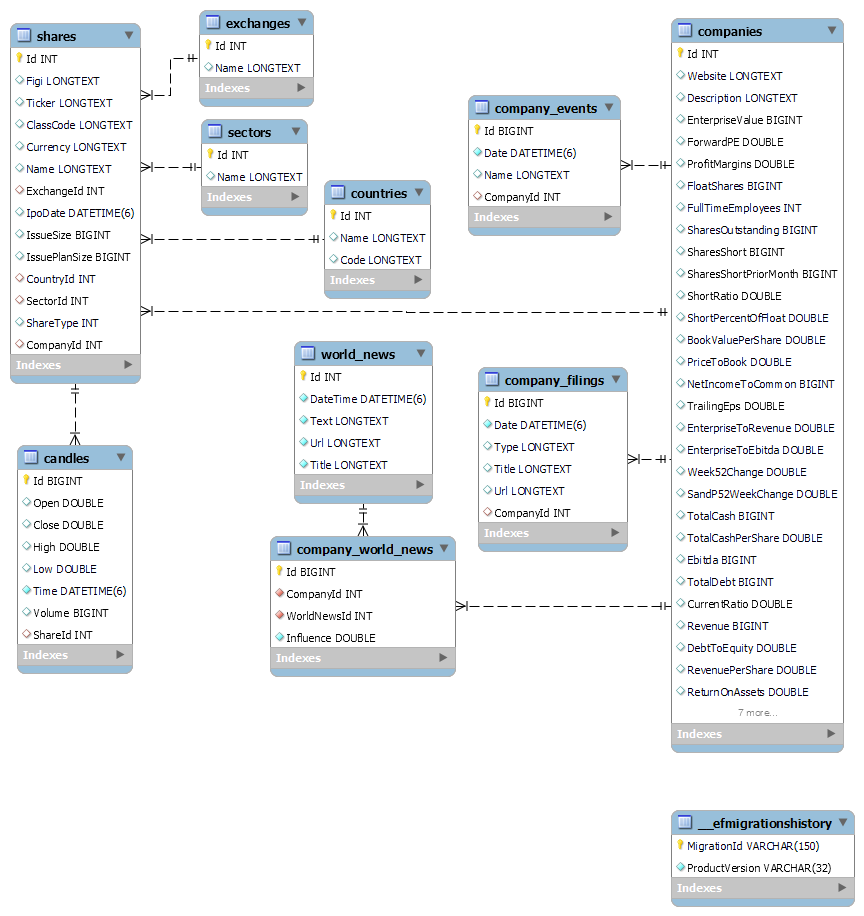


Рисунок 3.7 – ER-диаграмма (фрагмент)

Для хранения данных об акциях была использована таблица «shares». Данная таблица является промежуточной между компаниями и биржами. Она необходима, так как акции одной и той же компании могут размещаться на различных биржах. Таблица содержит информацию о дате IPO, количестве выпущенных акций и т.д. Кроме того, таблица содержит внешние ключи на таблицы «countries», «exchanges» и «sectors», которые хранят информацию о стране, фондовая биржа и отрасли, к которым относится конкретная акция. Данные таблицы необходимы для фильтрации и группировки акций компаний.

Таблица «candles» хранит в себе исторические данные о котировках. Данные включают в себя количество проданных акций, стоимость акции на момент открытия, закрытия, а также наибольшая и наименьшая стоимости акции, за конкретную дату. Также в данной таблице хранится ссылка на таблицу «shares» реализуя связь один-ко-многим.

Таблица «company\_world\_news» является связующей таблицей между компаниями и мировыми новостями, которые влияют на показатели изменения котировок акций. Она содержит в себя ссылки на таблицы «companies» и «world\_news», также данная таблица хранит в себе оценку влияния мировых новостей на изменения котировок акций.

## Разработка API серверной части аналитической системы

Так как разрабатываемая информационная система построена по принципам клиент-серверной архитектуры, то необходимо реализовать возможность обмена информацией между клиентской и серверной частями.

Одним из способов такого обмена является разработка программного интерфейса приложения или API (Application Programming Interface). Данный подход подразумевает набор URL-адресов (эндпоинтов), которые при обращении возвращают необходимые данные в универсальном формате или запускают определенный код обработки данных на сервере.

Главным плюсом использования API является его универсальность. Благодаря тому, что передача данных происходит посредством протокола HTTP, обращение к API можно производить независимо от конфигурации клиентского приложения. Это может быть как web-сайт или мобильное приложение, так и внешний сервис, которые взаимодействует с разрабатываемой системой.

В разрабатываемой ИАС программный интерфейс можно разделить на несколько блоков в зависимости от обрабатываемой информации (Рисунок 3.8).

Блок «Auth» представляет собой набор эндпоинтов для осуществления регистрации пользователя, авторизации и процесса разлогирования. Также в данном блоке содержатся эндпоинты, необходимые для работы личного кабинета пользователя, например получения списка избранных акций.

Эндпоинты из блока «World news» используются для получения списка мировых новостей, а также информации о конкретной новости.

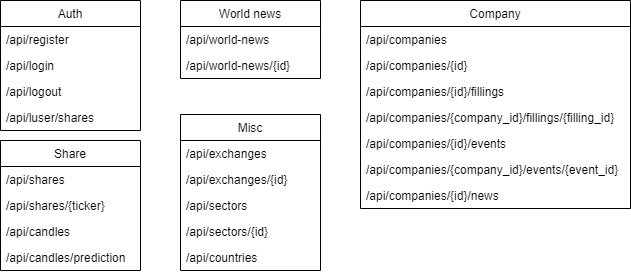


Рисунок 3.8 – Структура программного интерфейса приложения

Блок «Share» содержит в себе набор эндпоинтов для работы с акциями и их котировками. Например, получения списка акций, получение детальной информации об акции, получения котировок акций или получения результатов анализа и прогноза стоимости котировок акций.

В блоке «Company» объединены эндпоинты для получения данных о компании. В частности, это эндпоинты для получения списка компаний, детальной информации о компании, включающую экономические показатели, получение финансовой отчетности компании, получение списка новостей и событий, происходящих в компании.

Различные сервисные эндпоинты сгруппированы в блоке «Misc». В данном блоке перечислены эндпоинты для получения списка фондовых бирж и перечня акций, представленных на конкретной бирже; получения списка секторов экономики и списка компаний, входящих в их состав; а также списка стран, которые используются для фильтрации и группировки компаний и акций.

Реализуемые эндпоинты доступны по протоколу HTTP и возвращают ответ от сервера в формате JSON. Так как данный формат данных является одним из часто используемых форматов, используемых при построении API. Это обеспечит возможность интеграции разрабатываемой системы с различными сервисами.

Также для обеспечения возможности интеграции в разрабатываемом API используются HTTP-коды, как индикаторы успешности обработки запроса. Ответы сервера могут быть возвращены с одним из перечисленных в списке кодом:

200 ОК – данный код будет возвращен в случае успешной обработки запроса;

400 Bad Request – данный код будет возвращен в случае неверного тела запроса. Например, если в параметрах запроса содержится ошибка или запрос содержит недостаточного количество данных;

401 Unauthorized – данный код будет возвращен в случае, если произойдет попытка доступа к данным, которые доступны только авторизованным пользователям;

404 Not Found – данный код будет возвращен при попытке обратиться к несуществующему ресурсу;

405 Method Not Allowed – данный код будет возвращен, когда используемый метод HTTP-запроса не соответствует требуемому. Например, если при попытке обратиться к эндпоинту, обрабатывающему GET-запросы, использовать при отправке запроса метод POST.

422 Unprocessable Entity – данный код будет возвращен, в случае ввода невалидных данных. Например, если пользователь при авторизации указывает неверный логин или пароль;

500 Server Error– данный код будет возвращен, в случае, когда ошибка происходит на стороне сервера. Например, если сервер вышел из строя или по другой причине не может нормально функционировать.

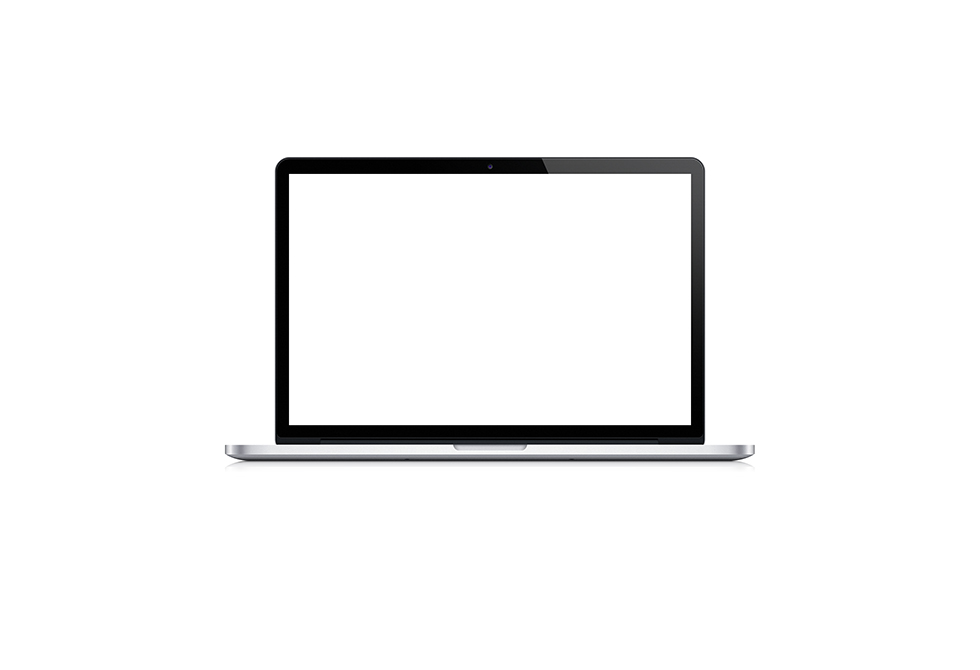
## Разработка пользовательского интерфейса для web-сайта и мобильного приложения

При разработке информационно-аналитической системы необходимо реализовать интерфейс взаимодействия пользователя с системой. При этом пользовательский интерфейс должен удовлетворять определенным критериям:

* Естественность интерфейса – свойство интерфейса, которое означает, что сообщения и результаты, выдаваемые приложением, не должны требовать дополнительных пояснений.
* Согласованность интерфейса позволяет пользователям переносить имеющиеся знания на новые задания, осваивать новые аспекты быстрее, и благодаря этому фокусировать внимание на решаемой задаче, а не тратить время на уяснение различий в использовании тех или иных элементов управления, команд и т. д. Обеспечивая преемственность полученных ранее знаний и навыков, согласованность делает интерфейс узнаваемым и предсказуемым.
* Принцип «обратной связи» – принцип, который означает, что каждое действие пользователя должно получать визуальное, а иногда и звуковое подтверждение того, что программное обеспечение восприняло введенную команду; при этом вид реакции, по возможности, должен учитывать природу выполненного действия.
* Простота интерфейса – представление на экране информации, минимально необходимой для выполнения пользователем очередного шага задания.

Базовым элементом, вокруг которого строится анализ и прогнозирование стоимости акции, является график изменения её стоимости во времени. Однако кроме на стоимость могут также влиять экономические показатели компании, мировые новости, а также изменения стоимости других акций.

С целью расширить возможности анализа было принято решение использовать построение диаграммы с возможность добавления на нее графиков других компаний. При этом для удобства реализована функция, которая при клике на определенную дату графика выводит список новостей за этот день (рисунок 3.9), что позволяет пользователю одним нажатием перейти от технического анализа к анализу новостей.



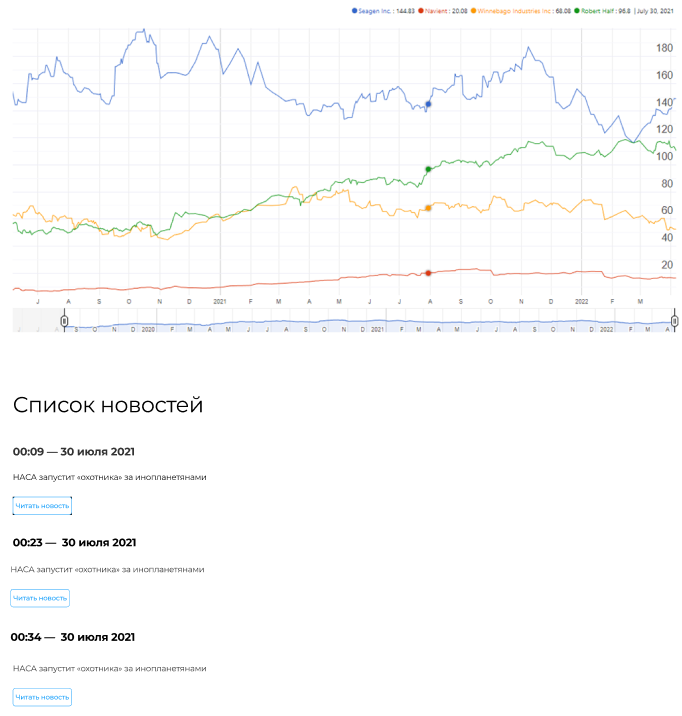


Рисунок 3.9 – Интерфейс программного продукта (фрагмент)

При переходе на страницу компании, пользователь может получить информацию о её деятельности, экономическом состоянии, а также оценить тренд изменения стоимости акции на основе графика.

Кроме того, пользователь должен иметь возможность управлять анализом и прогнозом стоимости акции. Для этого на странице был реализован блок «Прогнозирование стоимости». Данный блок включает в себя реализацию используемых типов анализа: технический анализ, фундаментальный анализ и анализ на основе новостей (рисунок 3.10).

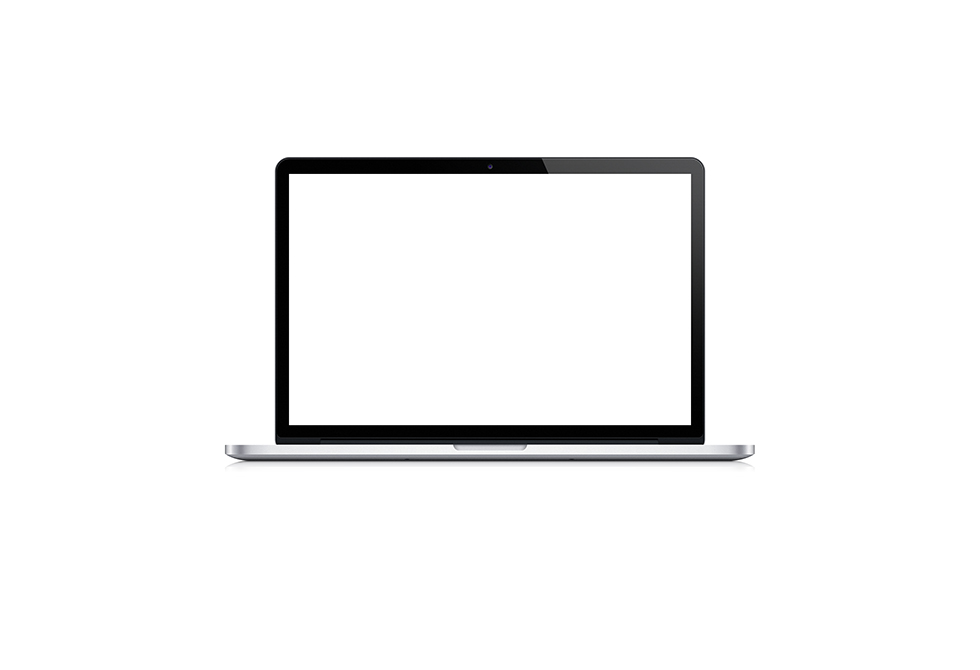
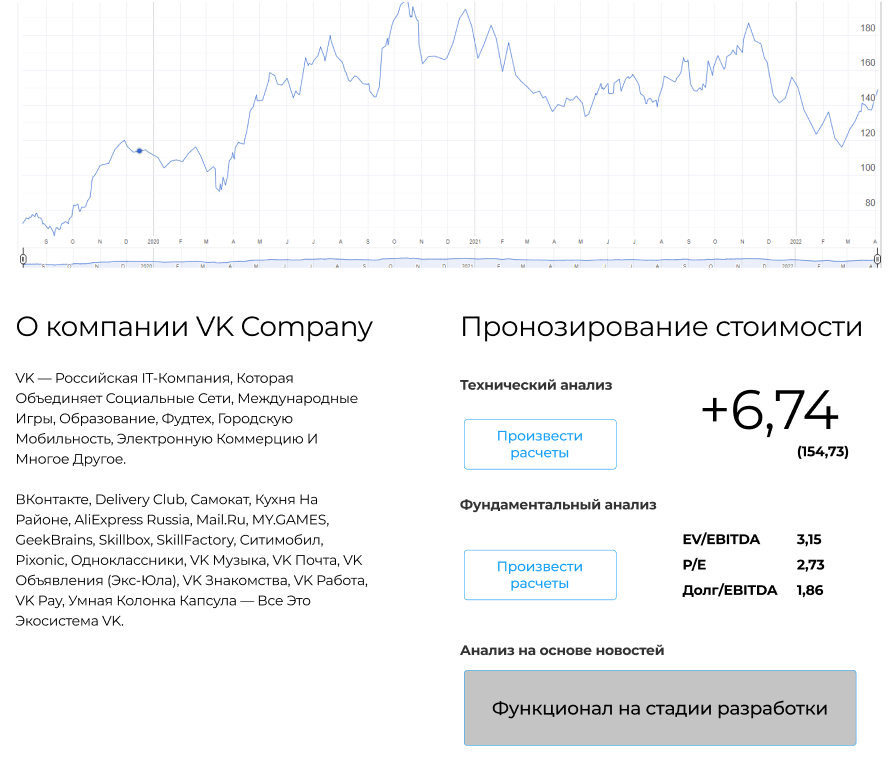


Рисунок 3.10 – Интерфейс программного продукта (фрагмент)

Для получения результатов анализа пользователю необходимо нажать копку «Произвести расчеты» в требуемом блоке анализа. После чего на сервер отправляется запрос для проведения анализа стоимости указанной акции. После завершения анализа результаты отправляются на клиентскую часть программного продукта, где выводятся в удобном для восприятия виде.

# ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНАЯ ЧАСТЬ

## Тестирование информационно-аналитической системы

Задача тестирования ПО нуждается в больших трудозатратах и тщательном применении выбранных подходов. Для успешного внедрения программы в рамках рабочего процесса организации-эксплуатанта необходимо обеспечение полной работоспособности системы в рамках предусмотренных задач, включающее отсутствие критических уязвимостей в процессах, обработку потенциальных ошибок, конфигурацию системы в соответствии с требованиями среды её эксплуатации.

В тестировании системы применимы следующие виды контроля:

1. Компонентное/модульное тестирование (Component/Unit Testing).
2. Интеграционное тестирование (Integration Testing).
3. Системное тестирование (System Testing).
4. Приемочное тестирование (Acceptance Testing).

Каждый уровень тестирования направлен на определенную часть программы и выполняет свои цели.

Компонентное/модульное тестирование

Этот вид тестирования выполняется на самой ранней стадии разработки программы – во время написания кода. Обычно его выполняет сам программист, который пишет код. Следовательно, ошибки, в большинстве случаев, исправляются сразу же и не попадают к специалистам по тестированию.

Как видно из названия, модульное тестирование направлено на тестирование отдельных модулей и компонентов программы, которые изолированы от других модулей и компонентов. Поэтому его стоит совмещать с другими видами тестирования, сам по себе он малоэффективен.

Для этого уровня тестирования характерно несколько целей:

* 1. Проверка компонента на соответствие требованиям,
  2. Обнаружение ошибок в компоненте,
  3. Предотвращение пропуска ошибок на более высокие уровни тестирования.

С помощью компонентного тестирования мы снижаем риски и укрепляем свою уверенность в качестве продукта. К сожалению, этот уровень тестирования требует большой ответственности и ресурсов со стороны разработки, и в большинстве случаев на него нет времени. Поэтому, такое тестирование редко используется в компаниях.

Интеграционное тестирование

Интеграционное тестирование необходимо для того, чтобы тестировать взаимосвязь между чем-либо.

В общем случае различают два вида интеграционного тестирования:

Компонентное интеграционное тестирование. Как видно из названия, оно необходимо для того, чтобы протестировать работу модулей в связке друг с другом.

Системное интеграционное тестирование. Если с предыдущим уровнем тестирования все понятно, то с системным интеграционным тестирование все несколько сложнее. Этот уровень необходим для тестирования систем друг с другом.

Давайте рассмотрим на примере. Предположим, мы разрабатываем игру для смартфона. Сама игра является системой, которую необходимо протестировать. Кроме этого, есть еще сервисы, которые взаимодействуют с игрой и такое взаимодействие тоже должно быть проверено. Таких сервисов достаточно много, хотя на первый взгляд их трудно заметить. Каждый из них является системой, которая интегрируется в нашу игру. Например, игра может поддерживать социальную сеть Facebook, чтобы можно было играть с друзьями. В этом случае, необходимо протестировать корректно ли работает вход в социальную игру через нашу игру, можем ли мы видеть список друзей и т.д.

Для этого уровня тестирования также характерно несколько целей:

1. Проверка интерфейсов на соответствие требованиям.
2. Обнаружение ошибок в интерфейсах.
3. Предотвращение пропуска ошибок на более высокие уровни тестирования.

С помощью интеграционного тестирования мы снижаем риски и укрепляем свою уверенность в качестве продукта.

Системное тестирование

Системное тестирование – это тестирование еще более высокого уровня. Напомню, что на компонентном тестировании мы тестируем отдельные модули, а на интеграционном – связь между компонентами. При системном тестировании наша задача уже состоит в том, чтобы убедиться в корректности работы в целом всей системы. Программа в этом случае должна быть максимально приближена к конечному результату. А наше внимание должно быть сосредоточено на общем поведении системы с точки зрения конечных пользователей.

Для этого уровня тестирования также характерно несколько целей:

1. Проверка системы на соответствие требованиям.
2. Обнаружение ошибок в системе.
3. Предотвращение пропуска ошибок на более высокие уровни тестирования.

С помощью системного тестирования мы снижаем риски и укрепляем свою уверенность в качестве продукта.

Приемочное тестирование

Приемочное тестирование – наиболее высокий уровень тестирования. Оно, также как и системное тестирование, необходимо для проверки работы программы в целом.

Тут также смещаются цели тестирования. Ошибок на этом этапе уже не должно быть. Скорее наоборот, программа должна быть максимально рабочей и пригодной для использования. Если на данном этапе обнаруживается критичные дефекты, то есть большая вероятность того, программа была плохо протестирована на предыдущих уровнях.

Этот уровень тестирования используется для подтверждения готовности продукта и проводится преимущественно в самом конце цикла разработки программы.

## Оценка скорости работы системы

Для оценки программного обеспечения была произведена оценка использования ресурсов и быстродействия персонального компьютера разработанной системы.

Для проведения тестирования были выбраны замеры скорости загрузки модуля работы с БД, время загрузки модуля формирования web-страниц, скорость загрузки модуля серверов для разных платформ, а также полное время работы алгоритма анализа данных. Кроме выше озвученных тестов, был проведен замер потребления оперативной памяти и загрузки процессора в заданных конфигурациях.

Таблица 2 - Производительность системы

| № | Конфигурация | Загрузка модуля работы с БД, мс | Загрузка модуля формирования web-страницы, мс | Скорость работы алгоритма анализа |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | CPU 3.6 ГГц на 12 потоков, 16 ГБ RAM, Windows 10 | 4 578 | 21 367 | 3 мин 19 с |
| 2 | CPU 2.5 ГГц на 4 потока, 4 ГБ ОЗУ, Windows 10 | 10 256 | 34 546 | 5 мин 15 с |
| 3 | CPU 2.7 ГГц на 8 потоков, 8 ГБ ОЗУ, Windows 10 | 7 436 | 27 843 | 4 мин 58 с |

В результате поведенного тестирования, можно сделать вывод о том, что наибольшее время в работе ИАС занимает модуль формирования web-страниц, предназначенный для визуализации исторических данных и данных проведенного анализа. В соответствии с конфигурацией (таблица 2) был проведен замер потребления ОЗУ и нагрузки на процессор (таблица 3).

Таблица 3 - Нагрузка системы

| № | Конфигурация | Потребление ОЗУ | Нагрузка на процессор |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | CPU 3.6 ГГц на 12 потоков, 16 ГБ RAM, Windows 10 | 693МБ | 25% |
| 2 | CPU 2.5 ГГц на 4 потока, 4 ГБ ОЗУ, Windows 10 | 747МБ | 79% |
| 3 | CPU 2.7 ГГц на 8 потоков, 8 ГБ ОЗУ, Windows 10 | 645МБ | 56% |

В соответствии с тестированием нагрузки, были сформулированы минимальные системные требования к серверной части программного обеспечения: процессор не менее 4 ядер/8 потоков и 2.70 ГГц, не менее 8 ГБ ОЗУ.

# ОРГАНИЗАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Для обеспечения информационной безопасности разрабатываемой системы необходимо достичь следующих целей безопасности:

* Разрабатываемая система должна обладать механизмами регистрации любых событий, относящихся к возможным нарушениям безопасности.
* Необходимо обеспечить управление параметрами системой антивирусной защиты.
* Управление системной антивирусной защиты должно быть доступно только уполномоченным группам лиц.
* Доступ к системе должен быть ограничен в соответствии с ролями пользователей в системе.
* В системе должны быть реализованы регулярные проверки с целью обнаружения файлов, зараженных компьютерными вирусами.
* В антивирусном программном обеспечении должна быть реализована обработка зараженных файлов.
* База данных антивирусного ПО должна регулярна обновляться и содержать актуальную информацию о списке существующих компьютерных вирусов.

Кроме того, организация информационной безопасности разрабатываемой системы подразумевает наличие у объекта следующих свойств:

* разрабатываемая ИАС должна иметь доступ ко всем объектам, которые необходимы для функционирования системы;
* должны быть обеспечены установка и управление разрабатываемой системой в соответствии с правилами эксплуатации;
* должна быть обеспечена физическая защита компонентов системы, на которых установлена ИАС, а также хранятся данные, необходимые для функционирования системы;
* взаимодействия между элементами системы должны быть синхронизированы по времени;
* для взаимодействий между элементами системы должны использоваться доверенный каналы связи, обеспечивающие конфиденциальность передаваемых данных;
* лица, обеспечивающие функционирование разрабатываемой ИАС, обязаны обеспечивать функционирование системы в соответствии с установленной документацией.

Для обеспечения вышеперечисленных свойств необходимо рассмотреть возможные уязвимости и угрозы, которым необходимо противостоять в рамках реализации информационной безопасности системы.

## Анализ уязвимостей и угроз для разрабатываемой ИАС

Для разрабатываемой информационной системы характерны следующие группы угроз:

* угрозы, которым должна противостоять разрабатываемая система;
* угрозы, которым должна противостоять среда, в рамках которой функционирует ИАС.

При рассмотрении первой группы угроз, были выявлены следующие опасности для разрабатываемой системы.

Угроза получения несанкционированного доступа к данным. Источником данной угрозы является внешний нарушитель. Реализация данной угрозы возможна путем получения нарушителя доступа к файлам cookie. Уязвимостью для возможности реализации данной угрозы являются недостатки реализации компонента аутентификации пользователей. При этом нарушаются такие свойства безопасности системы как конфиденциальность и целостность. Последствиями реализации данной угрозы является утечка, изменение или удаление конфиденциальных данных пользователя.

Угроза перехвата передаваемых данных. Возможность реализации данной угрозы обусловлена передачей данных по незащищенному каналу связи. Для реализации данной угрозы нарушитель может воспользоваться недостатками компонента шифрования разрабатываемой аналитической системы. Наличие данной уязвимости приводит к нарушению конфиденциальности и представляет угрозу для данных пользователя.

К рассмотренным угрозам также относится угроза подмены web-сайта. Данная угроза может быть реализована в случае, если используется протокол HTTP и отсутствует сертификат SSL. Реализация данной угрозы может привести к тому, что данные, передаваемые пользователем, будут переданы на сторонние ресурсы, тем самым будут нарушены свойства системы, такие как конфиденциальность и целостность.

Кроме того, были рассмотрены угрозы, которым должна противостоять среда, в которой функционирует разрабатываемая система. К таким угрозам можно отнести внедрение компьютерного вируса в устройство, на котором развернута ИАС и хранится база данных. Данная угроза реализуема в виду отсутствия или наличия неполного комплекса средств защиты информации в информационной системе. Ресурсами, подверженными угрозе, в данном случае являются конфиденциальная информация пользователей, хранящаяся в базе данных, файлы самой информационный системы и т.д. При реализации данной угрозы будут нарушены такие свойства системы как целостность, конфиденциальность и доступность. Последствиями угрозы являются утечка конфиденциальной информации и нарушение функционирования разрабатываемой ИАС.

Также существует угроза DDoS-атаки разрабатываемой системы. Данная угроза реализуется через уязвимости в настройках сервера. При реализации данной угрозы ресурс перегружается запросами и становится недоступным для использования, тем самым нарушается доступность системы. Последствиям реализации данной угрозы становится отказ пользователям в доступе к системе.

## Реализация средств обеспечения безопасности в клиентских приложениях

Для предотвращения угрозы перехвата данных в разрабатываемой системе реализован модуль шифрования. Перед передачей информации данные шифруются, а после получения расшифровываются для последующей обработки (Рисунок 5.1). При этом данные по сети передаются в зашифрованном виде, тем самым, при перехвате данных, злоумышленник не сможет получить информацию.

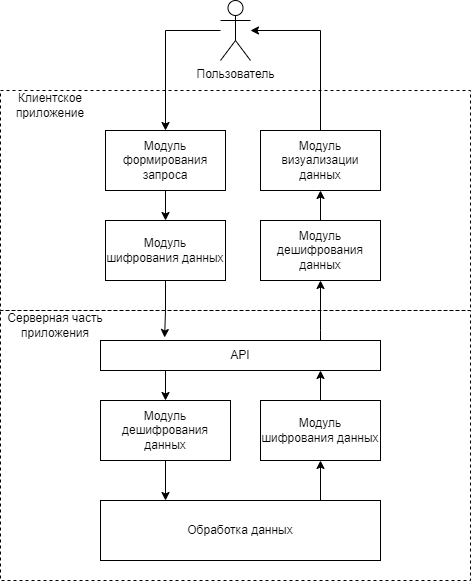


Рисунок 5.1 – Алгоритм передачи данных между клиентским приложением и сервером

Так как пользователь может взаимодействовать с системой посредством браузера, то и на этом уровне должна быть обеспечена защита передаваемых данных. Однако, встроить модули шифрования в программный код браузеров не является возможным. Поэтому в разрабатываемой системе применяется протокол HTTPS. Протокол обеспечивает шифрование данных между пользователем и сервером. Кроме того, использование этого протокола позволяет реализовать защиту от угрозы подмены контента web-сайта. Получение SSL-сертификата реализовано с помощью сервиса Let's Encrypt.

В качестве дополнительного механизма защиты применяется технология HSTS. Суть технологии заключается в том, что браузеру передается защищенный заголовок HTTP Strict Transport Security, после чего браузер автоматически будет обращаться к ресурсу по протоколу HTTPS, а соединение с использованием протокола HTTP перестает обслуживаться.

Многие старые версии браузеров не могут обеспечить безопасность данных в достаточной мере. В виду этого, при разработке ИАС, было принято решение реализовать запрет на использование системы в устаревших версиях браузеров, которые не соответствуют современный нормам обеспечения информационной безопасности. Кроме того, на сервере используются последние версии программного обеспечения, что позволяет использовать актуальные средства защиты информации.

Также, для обеспечения информационной безопасности на программном уровне ИАС разрабатывалась в соответствии с правилами объектно-ориентированного программирования. В их число входит обеспечение такого свойства как инкапсуляция, благодаря чему в программном коде исключается передача скрытых данных в зону видимости пользователя. Это исключает возможное раскрытие конфиденциальной информации.

## Реализация средств обеспечения безопасности в серверных приложениях

Для обеспечения информационной безопасности на серверной части разрабатываемого продукта реализованы такие компоненты, как модуль логирования, модуль шифрования и дешифрования сессии и модуль авторизации.

Модуль логирования необходим для сохранения информации о работе разрабатываемой ИАС. Наличие лог-файлов позволяет администратору или программисту быстрее определять неисправности и уязвимости системы для их предотвращения. Также анализ лог-файлов позволяет определить перечень действий, которые могли привести к некорректному поведению программного продукта, или вычислить и заблокировать доступ нарушителю, желающему навредить работе аналитической системы.

Реализованный модуль авторизации позволяет ограничить доступ пользователей к системе. Данный модуль решает проблему несанкционированного доступа к конфиденциальной информации. Доступ организуется посредством ввода логина и пароля. Логин и пароль хранятся в базе данных, при это пароль подвергается хешированию. То есть пароли в базе данных не хранятся в открытом виде, что гарантирует обеспечение конфиденциальности даже в случае получения злоумышленником доступа к базе данных.

В случае получения нарушителем доступа к файлам cookie пользователя, нарушитель может получить доступ к личному кабинету пользователя. Для предотвращения данной угрозы в программный код разрабатываемого продукта внедрена дополнительная проверка данных браузера и IP-адреса пользователя.

В виде базового средства обеспечения безопасности на сервере в качестве операционной системы используется Linux Ubuntu 22.04 LTS. Выбор в пользу Linux был сделан, потому что большинство существующих вирусов ориентированы на Windows, также в Linux реализовано четкое разделение привилегий пользователей.

В качестве межсетевого экрана на сервере используется утилита iptables. Данная утилита с помощью установленных правил контролирует входящие и исходящие пакеты данных, а также в зависимости от правил при необходимости блокирует трафик.

Для подключения к серверу используется протокол SSH, это обеспечивает шифрование сеанса связи с сервером. Кроме того, для подключения к серверу необходимо пройти этап двухфакторной аутентификации. Данный механизм реализован с помощью модуля Google Authenticator РАМ. Благодаря чему кроме имени пользователя и пароля, требуется дополнительно ввести генерируемый верификационный код. Данная реализация гарантирует сохранение конфиденциальности данных, даже в случае рассекречивания логина и пароля для подключения к серверу.

На сервере настроены ежедневные бэкапы данных, при этом данные сохраняются как в локальном, так и в облачном хранилище. Это необходимо, чтобы в случае ЧП можно было быстро восстановить утерянные данные. Бэкап серверных файлов осуществляется при помощи утилиты gnome-disk-utility, резервное копирование база данных осуществляется средствами СУБД. Важным в данном случае является хранение удаленных резервных копий в облачном хранилище, при это передача данных происходит с применением шифрования.

В качестве дополнительных средств обеспечения безопасности системы на сервере используется специальное программное обеспечивание. В случае кражи носителя данных с сервера необходимо предусмотреть защиту от утечки данных, для шифрования файлов на сервере используется VeraCrypt 1.25.9. Плюсами данной программы является возможность шифрования диска сервера с использованием алгоритма шифрования «Кузнечик» и алгоритма вычисления хэш-функции «Стрибог».

Для управления базой данных на сервере установлена СУБД MySQL Server 8.0.29. Данная система поддерживает шифрование по алгоритму AES-256, благодаря чему существует возможность обеспечить защиту полей базы данных от несанкционированного доступа.

В качестве антивирусного ПО используется ESET NOD32 Antivirus Business Edition. Данное ПО входит в список лучших средств антивирусной защиты для серверов. Выбранный антивирус входит в государственный реестр сертифицированных средств защиты информации ФСТЭК России.

Также важным аспектом обеспечения информационной безопасности серверной части разрабатываемой системы является использование последних версий программного обеспечения. Это необходимо, так как старые версии приложений могут иметь уязвимости, влияющие на безопасность работы ИАС.

Также стоит отметить, что угроза доступа к конфиденциальной информации пользователей системы может быть реализована путем внедрения компьютерного вируса на персональные устройства пользователя. Однако в данном случае ответственность за утечку данных несет сам пользователь.

## Технические средства обеспечения безопасности

Технические средства необходимы для обеспечения таких свойств системы, как доступность, целостность и конфиденциальность.

Для защиты сервера от несанкционированного доступа, серверное оборудование располагается в специально оборудованном помещении, с ограниченным доступом. Для защиты от проникновения в данное помещение использована защитная дверь с запирающим механизмом, также помещение оснащено защитной сигнализацией.

При этом в помещении обеспечена постоянная поддержка оптимальной температуры воздуха, что реализуется установленным кондиционером. Кроме того, серверное помещение оборудовано системой автоматического пожаротушения.

Для обеспечения постоянной доступности ресурса, сервер обеспечен резервным источником питания, наилучшим решением является использование источников бесперебойного питания (ИБП). Также для обеспечения доступности ресурса через интернет сервер можно обеспечить резервным каналом связи, и в случае неполадок в работе основного канала связи, провайдер сможет переключить сервер на резервный канал.

## Описание организационных мер обеспечения безопасности

Для обеспечения безопасности системы разработана политика безопасности, которая включает в себя следующие правила:

* Должна быть разработана внутренняя документация, включающая правила работы с разрабатываемой системой.
* Должен быть составлен алгоритм действий, применяемых в случае выхода сервера из строя.
* Необходимо производить инструктаж персонала об ответственности за разглашение конфиденциальной информации.
* Должна быть реализована регистрация любых событий, относящихся к нарушениям безопасности.
* Настройка антивирусного программного обеспечения должна осуществляться только уполномоченными субъектами системы.
* Должна быть обеспечена защита от несанкционированного доступа к данной разрабатываемой ИАС.
* Должна быть обеспечена регулярная проверка файлов и областей памяти с целью обнаружения объектов, зараженных компьютерными вирусами.
* Должна быть обеспечена возможность изоляции и удаления файлов, зараженных компьютерными вирусам.
* В системе антивирусного программного обеспечения должно быть реализовано автоматическое обновление базы данных компьютерных вирусов.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате выполнения данной работы была разработана информационно-аналитическая система для анализа фондового рынка. В работе была обоснована актуальность данной темы, исследована предметная область и проанализированы существующие решения.

На основе анализа были выставлены функциональные требования к программному продукту и составлено техническое задание. Также для реализации данного программного продукта были реализованы методы анализа изменения котировок акций на фондовых биржах.

Разработанная аналитическая система позволяет прогнозировать изменения на фондовых биржах, а также выявлять зависимость изменения показателей акций на фондовых биржах от событий, происходящих внутри компаний, отрасли и в мире в целом.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Васюткина, И. А. Разработка клиент-серверных приложений на языке C# : учебное пособие / И. А. Васюткина. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2016. — 112 c. — ISBN 978-5-7782-2932-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/91508.html (дата обращения: 25.12.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Васюткина И.А. Технология разработки объектно-ориентированных программ на JAVA : учебно-методическое пособие / Васюткина И.А.. — Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2012. — 152 c. — ISBN 978-5-7782-1973-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/45047.html (дата обращения: 25.12.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Пирская Л.В. Разработка мобильных приложений в среде Android Studio : учебное пособие / Пирская Л.В.. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2019. — 123 c. — ISBN 978-5-9275-3346-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/100196.html (дата обращения: 25.12.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Шацков В.В. Программирование приложений баз данных с использованием СУБД MS SQL Server : учебное пособие / Шацков В.В.. — Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 80 c. — ISBN 978-5-9227-0607-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/63638.html (дата обращения: 25.12.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
5. Введение в СУБД MySQL : учебное пособие / . — Москва : Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 228 c. — ISBN 978-5-4497-0912-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/102004.html (дата обращения: 25.12.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
6. Тарасов С.В. СУБД для программиста. Базы данных изнутри / Тарасов С.В.. — Москва : СОЛОН-Пресс, 2018. — 320 c. — ISBN 978-2-7466-7383-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/90409.html (дата обращения: 25.12.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей