

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования  
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**  
(Финансовый университет)

**Уральский филиал Финуниверситета**

Кафедра «Экономика, финансы и управление»

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Уральского филиала  
Финуниверситета



Д.А. Циринг  
«22» февраля 2023 г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ПЕРСОНАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ЭКОСИСТЕМА**

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

Профиль: «Финансы и инвестиции»

Фамилия и инициалы научно-педагогического работника филиала, ответственного за актуализацию РПД: доцент кафедры «Экономика, финансы и управления», к.э.н. Дубынина А.В.

Год утверждения рабочей программы дисциплины: 2023, разработчики  
Н.А. Амосова, О.С. Рудакова, В.В. Литвин, С.С. Матвеевский.

Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и управление»  
протокол № 6 от 14.02.2023 г.

Челябинск, 2023

## Содержание Приложения

Наименование разделов РПД, в которые внесены изменения	стр.
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	3
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	3
5.2 Учебно-тематический план	4
5.3 Содержание семинаров, практических занятий	5
6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	8
6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	8
6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	10
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации	12
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	19
9. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	19
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	20
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	21
12. Описание материальной базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	21

## Разделы РПД с внесенными изменениями

### 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Структура планируемых результатов обучения по дисциплине  
«Экономическая теория»:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения (знания, умения) по дисциплине соотнесенные компетенциями /индикаторами достижения компетенции
УК-13	Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<p>1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.</p> <p>2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p>	<p><b>Знать:</b> основные принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике</p> <p><b>Уметь:</b> понимать принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике</p> <p><b>Знать:</b> основные методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей микроуровне</p> <p><b>Уметь:</b> использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>

### 4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся)

Для очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц.

Вид промежуточной аттестации – зачет.

Вид учебной работы	Всего (в з/е и	5 Семестр
--------------------	----------------	-----------

	<b>часах)</b>	<b>(в часах)</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>3/108</b>	<b>108</b>
<b>Аудиторные занятия</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
Лекции	8	8
Практические и семинарские занятия, в т.ч. занятия в интерактивных формах	16	16
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>84</b>	<b>84</b>
Текущий контроль		Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации		Зачет

### Для очно-заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц.

Вид промежуточной аттестации – зачет.

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Всего (в з/е и часах)</b>	<b>7 Семестр (в часах)</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>3/108</b>	<b>108</b>
<b>Аудиторные занятия</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
Лекции	8	8
Практические и семинарские занятия, в т.ч. занятия в интерактивных формах	16	16
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>84</b>	<b>84</b>
Текущий контроль		Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации		Зачет

## 5.2 Учебно-тематический план

№ темы	Наименование темы	Всего (часов)	Аудиторные занятия				СР	Формы текущего контроля успеваемости
			общая	лекция	С\ПЗ	занятия в интерактивной форме		
1 семестр								
1	Личные финансы и финансовая инклюзия	26	6	2	4	3	20	Опрос, тестирование, презентация докладов
2	Поведенческие финансы	26	6	2	4	3	20	Опрос, тестирование, решение практико-ориентированных заданий
3	Экосистемы финансовых организаций	28	6	2	4	3	22	Опрос, тестирование, решение практико-ориентированных заданий
4	Персональная	28	6	2	4	3	22	Опрос,

финансовая экосистема: единое онлайн – пространство для инвестиционно-сберегательных операций населения							тестирование, решение практико-ориентированных заданий
							<b>Контрольная работа, зачет</b>
<b>Итого за семестр</b>	<b>108</b>	<b>24</b>	<b>8</b>	<b>16</b>	<b>12</b>	<b>84</b>	

### 5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из раздела 8, 9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Форма проведения занятия
Личные финансы и финансовая инклюзия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Опыт прогнозирования и исполнения личного бюджета.</li> <li>2. Актуальность заимствований для российских домохозяйств.</li> <li>3. Можно ли повысить свою кредитоспособность в России?</li> <li>4. Как на практике составить свой финансовый план.</li> <li>5. Как на практике оценить доходность и риск при инвестировании в России.</li> </ol> <p><i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-7</i>  <i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-10</i></p>	Опрос, дискуссия, тестирование, презентация докладов
Поведенческие финансы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Управление эмоциональными и психологическими факторами, влияющими на поведение физических лиц при операциях на финансовом рынке России.</li> <li>2. Разбор стереотипов финансового поведения россиян.</li> <li>3. Учет индивидуальных предпочтений россиян в ПФЭ.</li> <li>4. Индивидуальное восприятие риска физическим лицом в России при операциях на финансовом рынке.</li> <li>5. Как управлять доверием клиентов в ПФЭ.</li> </ol> <p>1. Входной тест «Понятийная база, цель, задачи, объекты, субъекты, поведенческих финансов. Психологизация экономической науки».</p> <p>2. Сущность и формы проявления поведенческих финансов. Дискуссия</p>	Опрос, дискуссия, тестирование, решение практико-ориентированных заданий

	<p>«Институциональный срез поведенческих финансов в банковской сфере».</p> <p>3.Классификация моделей поведения потребителей банковских услуг в зависимости от соотношения рациональной/иррациональной составляющей и по другим основаниям.</p> <p>4.Финансовые аспекты и особенности моделирования поведения потребителей банковских услуг.</p> <p>1.Предметная область, функции и принципы организации поведенческого надзора и финансового мониторинга.</p> <p>2.Модели и моделирование поведения потребителей банковских продуктов и услуг.</p> <p>Решение кейса «Цена ошибки моделирования поведения потребителей банковских услуг».</p> <p>3. Типология моделей поведенческого надзора. Дебаты «Поведенческий надзор Банка России: критический анализ».</p> <p>4.Финансовый мониторинг в банковской сфере: содержание, формы, методы, технологии. Дебаты «Особенности поведенческого надзора и финансового мониторинга в исламском банкинге».</p> <p>1.Понятие, объекты, субъекты и цели поведенческого контроля в коммерческом банке. Формы и методы поведенческого контроля.</p> <p>2.Правовые основы и методическая база поведенческого контроля в коммерческом банке.</p> <p>3.Анализ мировой практики поведенческого контроля в коммерческих банках. Основные направления совершенствования поведенческого контроля в российских коммерческих банках.</p> <p>4.Решение футуристический кейса «Scrum Master &amp; Agile Coach» для разработки корпоративного стандарта поведенческого контроля в коммерческом банке».</p> <p>1.Тест «Текстовая и схематическая классификация поведенческого блока рисков кредитной организации».</p> <p>2.Разработка рискового спектра</p>	
--	--	--

	<p>поведенческого блока банка-объекта исследования.</p> <p>3.Разработка карты рисков и / или рискового спектра поведенческого блока для банка-объекта исследования.</p> <p>4.Круглый стол «Слабые места идентификации, оценки и анализа поведенческого блока рисков кредитной организации».</p> <p><i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-7</i></p> <p><i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-10</i></p>	
Экосистемы финансовых организаций	<p>экосистемы финансовых организаций (ЭФО) в России.</p> <p>2. Требования, предъявляемые к информационным технологиям, используемые в российских ЭФО.</p> <p>3. Как оценить ключевые компетенции участников российских ЭФО.</p> <p>4. Опыт сотрудничества российских финансовых и нефинансовых организаций в рамках ЭФО.</p> <p>5. Регулирование требований ЭФО к ИТ-системам, кибербезопасности и безопасности данных</p> <p><i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-7</i></p> <p><i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-10</i></p>	Опрос, дискуссия, тестирование, решение практико-ориентированных заданий
Персональная финансовая экосистема: единое онлайн – пространство для инвестиционно-сберегательных операций населения	<p>1. Как построить персонализированное предложение финансовых продуктов и услуг для российских физических лиц в ПФЭ.</p> <p>2. Методология разработки стратегии инвестирования и сбережения в онлайн-режиме для российских физических лиц.</p> <p>3. Как выиграть в конкурентной борьбе частныхПФЭ, маркетплейса Банка России, экосистемы госуслуг.</p> <p>4. Преимущества и недостатки использования цифрового рубля в ПФЭ.</p> <p><i>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-7</i></p> <p><i>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-10</i></p>	Опрос, дискуссия, тестирование, решение практико-ориентированных заданий

## 6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

### 6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Форма внеаудиторной самостоятельной работы
Личные финансы и финансовая инклюзия	1. Методология прогнозирования и исполнения личного бюджета. 2. Заимствования как источник денежных средств. 3. Оценка кредитоспособности физического лица в России. 4. Ошибки при составлении финансового плана (резервы). 5. Оценка дохода, доходности и риска на практике при инвестировании в России. 6. Проблемы финансовой инклюзии в России и пути их решения.	Работа с учебно-научной и справочной литературой. Поиск информации в интернете по заданной теме. Самоподготовка по перечню вопросов Подготовка к текущему контролю
Поведенческие финансы	1. Факторы, влияющие на вариативность финансового поведения физических лиц. 2. Стереотипы финансового поведения людей и обстоятельства, формирующие их. 3. Индивидуальные предпочтения в рамках поведенческой стратегии физического лица в России. 4. Индивидуальный порог риска физического лица в России при операциях на финансовом рынке. 5. Доверие в финансовой сфере как фактор, влияющий на персональную финансовую экосистему (ПФЭ). 1. Категориальный аппарат поведенческих финансов. 2. Основные научные журналы и иные научные и прикладные периодические издания, публикующие материалы в области поведенческих финансов в банковской сфере. 3. Психологи - Нобелевские лауреаты по экономике. 4. Финансовые аспекты и особенности моделирования поведения потребителей банковских услуг. 1. Сравнительный анализ зарубежной практики поведенческого контроля в коммерческих банках. 2. Подготовка к решению	Работа с учебно-научной и справочной литературой, статистическими сборниками. Поиск информации в интернете по заданной теме. Самоподготовка по перечню вопросов Подготовка к текущему контролю



	<p>футуристического кейса «Scrum Master &amp; Agile Coach» для разработки корпоративного стандарта поведенческого контроля в коммерческом банке».</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Подготовка к решению кейса «Цена ошибки моделирования поведения потребителей банковских услуг».</li> <li>2. Подготовка к дебатам «Поведенческий надзор Банка России: критический анализ».</li> <li>4. Подготовка к дебатам «Особенности поведенческого надзора и финансового мониторинга в исламском банкинге».</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Подготовка к итоговому тесту «Текстовая и схематическая классификация поведенческого блока рисков кредитной организации».</li> <li>2. Подготовка к презентации разработанного в малой группе рискового спектра поведенческого блока банка-объекта исследования.</li> <li>3. Подготовка к презентации разработанной карты рисков и / или рискового профиля поведенческого блока для банка-объекта исследования.</li> <li>4. Подготовка к круглому столу «Слабые места идентификации, оценки и анализа поведенческого блока рисков кредитной организации».</li> </ol>	
Экосистемы финансовых организаций	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Экосистемы как новая ступень цифровизации кредитных организаций.</li> <li>2. Доверие клиентов в ЭФО.</li> <li>3. Конкретные примеры создания и эксплуатации российских и зарубежных ЭФО.</li> <li>4. Преимущества и недостатки ЭФО</li> <li>5. Новые задачи регулирования деятельности ЭФО.</li> </ol>	<p>Работа с учебно-научной и справочной литературой, статистическими сборниками. Поиск информации в интернете по заданной теме. Самоподготовка по перечню вопросов</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p>
Персональная финансовая экосистема: единое онлайн – пространство для инвестиционно-сберегательных операций населения	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности индивидуализации предложений финансовых продуктов и услуг для физических лиц в рамках ПФЭ в России.</li> <li>2. Стратегии инвестирования и сбережения в онлайн-режиме для физических лиц: текущее состояние и перспективы развития в России.</li> <li>3. Конкуренция частных ПФЭ, маркетплейса Банка России, экосистемы госуслуг.</li> <li>4. Перспективы использования цифрового рубля в ПФЭ.</li> </ol>	<p>Работа с учебно-научной и справочной литературой, статистическими сборниками. Поиск информации в интернете по заданной теме. Самоподготовка по перечню вопросов</p> <p>Подготовка к текущему контролю</p>

## **6.2 Методическое обеспечение для аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы**

### **Примерный перечень тем контрольной работы**

1. Общая характеристика основные информационных технологий, используемых в ЭФО.
2. Цифровизация банковских организаций как новый способ производства и продажи банковских услуг.
3. ЭФО как следующий этап цифровизации кредитных организаций.
4. Особенности ЭФО с участием нефинансовых организаций.
5. Позиционирование и компетенции участников ЭФО.
6. Управление доверием клиентов в ЭФО.
7. Российский опыт создания и эксплуатации ЭФО.
8. Зарубежный опыт создания и эксплуатации ЭФО.
9. Регулирование деятельности российских ЭФО: текущее состояние и перспективы развития.
10. Особенности требований ЭФО к IT-системам.
11. Вопросы кибербезопасности и безопасности данных в ЭФО.
12. Управление рисками в российских ЭФО.
13. Персонализация предложений финансовых продуктов и услуг для населения в России в рамках ПФЭ.
14. Методология выбора конкретного поставщика продуктов и услуг в России в рамках ПФЭ.
15. Построение стратегий инвестирования и сбережения в онлайн-режиме в России в рамках ПФЭ.
16. Использование мобильных устройств, чат-ботов, онлайн-помощников и пр. в рамках ПФЭ.
17. Возможности маркетплейса Банка России: инвестиционно-сберегательные операции домохозяйств.
18. Перспективы использования в ПФЭ цифрового рубля, цифровых финансовых активов (ЦФА), IoT, новых цифровых сервисов.
19. Взаимодействие ПФЭ с экосистемой госуслуг.
20. Платежные инструменты как элемент ПФЭ в России.
21. Управление личными рисками в рамках российской ПФЭ.
22. Формы и стереотипы финансового поведения россиян.
23. Концепции рационального и нерационального экономического агента, и их применение.
24. Классификация моделей поведения потребителей банковских услуг в зависимости от соотношения рациональной и/или иррациональной составляющей.
25. Типология поведенческих эффектов (эффект Монте-Карло; эффект репрезентативности; эффект якоря; эффект консерватизма; эффект потраченных средств; эффект чужих денег).

26. Поведенческие аспекты принятия решений в условиях неопределенности. Теория принятия решений, основанных на понятии ожидаемой полезности.

27. Поведенческие аспекты изменения структуры капитала. Реакция рынка на способы управления капиталом. Механизм IPO – поведенческих эффектов.

28. Поведенческая теория дивидендов.

29. Анализ гипотезы эффективного рынка с учетом поведения участников. Психологические загадки финансового рынка. Финансовые пузыри и кризисы.

30. Волновые тренды слияний и поглощений: психологический и поведенческий анализ. Поведенческие аспекты слияний и поглощений в банковской сфере.

31. Финансовый аспект моделирования поведения потребителей финансовых услуг.

32. Макро- и микро-экономические, поведенческие и личностные факторы, влияющие на принятие хозяйствующими субъектами финансовых решений.

33. Сравнительный анализ моделирования поведения клиентов банка в традиционном и исламском банкинге.

34. Поведенческий контроль, как способ повышения эффективности системы внутреннего контроля в финансовой организации в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

35. Психологические концепции, лежащие в основе поведенческих финансов.

36. Модели поведения клиентов финансовых организаций, основанные на немотивированных эмоциях.

37. Аналитический инструментарий поведенческих финансов. Применение текстового анализа в финансовой сфере.

38. Особенности доходов и расходов российских домохозяйств в 2014-2022 гг.

39. Составление и исполнение личного бюджета для российских домохозяйств.

40. Долговая нагрузка и оценка кредитоспособности российских домохозяйств.

41. Составление финансового плана для российских физических лиц и домохозяйств.

42. Распределение доходов российских домохозяйств: сбережение и потребление.

43. Российские домохозяйства: факторы, влияющие на выбор активов для инвестирования.

44. Доход, доходность и риск, связанные с инвестированием свободных денежных средств российских домохозяйств.

45. Доступность финансовых услуг для российских физических лиц и домохозяйств

46. Особенности предоставления в России транзакционных и платежных, услуг для домохозяйств.

47. Особенности предоставления в России страховых услуг для домохозяйств.

48. Российские домохозяйства: особенности осуществления сбережений.

49. Особенности предоставления в России домохозяйствам кредитов.

50. Регулирование финансовой инклюзии в России: текущее состояние и перспективы развития

### **Основные требования к результатам освоения дисциплины**

<b>Требования к результатам освоения дисциплины</b>	<b>Оценка</b>	<b>Баллы (рейтинговая оценка)</b>
Глубокое усвоение всего материала в соответствии с рабочей программой дисциплины, логически стройное его изложение, умение применить теоретические знания для решения прикладных задач, свободное решение задач и обоснование принятого решения, выполнение текущей работы в семестре.	<i>отлично / зачтено</i>	<i>86-100</i>
Твердые знания всего материала в соответствии с рабочей программой дисциплины, грамотное его изложение, допустимы некоторые неточности в ответе на вопросы, правильное применение теоретических положений при решении практических вопросов и задач, выполнение текущей работы в семестре.	<i>хорошо / зачтено</i>	<i>70-85</i>
Знание только базового материала курса, допустимы неточности в ответе на вопросы, недостаточно правильные формулировки, нарушение логической последовательности в изложении теоретического материала, затруднения при решении практических задач, выполнение текущей работы в семестре.	<i>удовлетворительно / зачтено</i>	<i>50-69</i>
Незнание значительной части всего материала в соответствии с рабочей программой дисциплины, неумение сформулировать правильные ответы на вопросы экзаменационного билета, невыполнение практических заданий.	<i>неудовлетворительно / не зачтено</i>	<i>0-49</i>

## **7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

Перечень компетенций и их структура в виде умений, знаний и навыков содержится в разделе 2 рабочей программы Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
УК-13 Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	<b>Знать:</b> основные принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике <b>Уметь:</b> понимать принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	<b>Задание 1.</b> Используя материалы Банка России (сайт), оценить влияние динамики национальной экономики России на функционирование экосистем финансовых организаций (ЭФО), в частности, Сбера. Дать рекомендации, направленные на стабилизацию состояния российских ЭФО.  <b>Задание 2.</b> Используя материалы Банка России (сайт), финансовые отчеты одного из крупных российских банков (например, Сбера, ВТБ, Альфа-банка), оценить его финансовое состояние в данный момент времени, влияние этого состояния на экосистему банка (если таковая имеется).  <b>Задание 3.</b> Используйте существующие источники данных о деятельности российских банков, примените основные методы обработки соответствующей информации, связанной с конкретным российским банком, сделайте заключение о его финансово-экономическом состоянии.
	2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным	<b>Знать:</b> основные методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей микроуровне <b>Уметь:</b> использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	<b>Задание 1.</b> Провести анализ личных доходов и расходов (личные финансы) за последние три месяца, оценить используемые лимиты денежных средств и определить возможности экономии расходов. Сопоставить полученные результаты с данными банков и статистических агентств (интернет).  <b>Задание 2.</b> Используя современные средства онлайн-банка, собственные методики фиксации личных доходов и расходов, существующие программные средства анализа, дать рекомендации по использованию конкретных программных комплексов при анализе личных финансов детей, студентов, занятого населения и пенсионеров.  <b>Задание 3.</b> Используя материалы Минфина России и

	бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.		современные методы анализа государственных финансов, сформировать прогноз доходов и расходов бюджета Москвы и оценить влияние данного прогноза на ПФЭ россиян.
--	---	--	--

**Типовые контрольные задания или иные материалы,  
необходимые для оценки знаний, умений, владений**

**Примерный перечень тестовых заданий для самостоятельной работы  
студентов**

1. Какая технология не входит в перечень сквозных цифровых технологий (СЦТ) в проекте «Цифровые технологии»:
  - а) технологии квантовой телепортации
  - б) технологии виртуальной и дополненной реальностей
  - в) блокчейн-технологии
  
2. Целью автоматизации финансовой деятельности является:
  - а) снижение затрат
  - б) устранение рутинных операций и автоматизированная подготовка финансовых документов
  - в) повышение квалификации персонала
  
3. В каком федеральном проекте в качестве центра компетенции выступает Сбербанк России:
  - а) нейротехнологии и искусственный интеллект
  - б) цифровые криптовалюты
  - в) информационная безопасность
  
4. Кто является вторичным бенефициаром цифровой экономики:
  - а) правительство
  - б) бизнес
  - в) население
  
5. На что не влияет цифровая инфраструктура:
  - а) способы ведения бизнеса
  - б) запасы не возобновляемых ресурсов
  - в) распределение новых возможностей
  
6. Цифровая инфраструктура приводит к сокращению следующего фактора:
  - а) производительности труда
  - б) производственных и транзакционных издержек

в) количества рабочих мест

7. Что относится к экономическим выгодам цифровой экономики:

- а) контроль качества уборки общественных территорий
- б) широкие перспективы роста компаний, отраслей
- в) повышение доступности услуг

8. Что не является социальной выгодой цифровой экономики:

- а) изменение покупательной способности
- б) стимулирование экономического роста
- в) снижение негативного воздействия на окружающую среду

9. Совокупность информационных ресурсов, созданных субъектами информационной сферы, средств взаимодействия таких субъектов, их информационных систем и необходимой информационной инфраструктуры:

- а) информационное поле деятельности
- б) информационное пространство
- в) информационное общество

10. Финансовая экосистема – это ...

- 1) логическое продолжение, решение всех вопросов – страховых, банковских, инвестиционных – в режиме онлайн
- 2) совокупность сервисов, позволяющих пользователям получать широкий круг продуктов и услуг в рамках единого бесшовного интегрированного процесса
- 3) платформа электронной коммерции, интернет-магазин электронной торговли, предоставляющий информацию о продукте или услуге третьих лиц

11. Открытая платформа - это ...

- 1) платформа, допуск участников на которую осуществляется в соответствии с публичными недискриминационными критериями, раскрываемыми платформой
- 2) дополнительная полезность (выгода) для пользователей платформы от большего числа участников платформы
- 3) допуск участников на которую осуществляется в соответствии с непубличными критериями

### **Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету**

1. Общая характеристика основных информационных технологий, используемых в ЭФО.

2. Цифровизация банковских организаций как новый способ производства и продажи банковских услуг.
3. ЭФО как следующий этап цифровизации кредитных организаций.
4. Особенности ЭФО с участием нефинансовых организаций.
5. Позиционирование и компетенции участников ЭФО.
6. Управление доверием клиентов в ЭФО.
7. Российский опыт создания и эксплуатации ЭФО.
8. Зарубежный опыт создания и эксплуатации ЭФО.
9. Регулирование деятельности российских ЭФО: текущее состояние и перспективы развития.
10. Особенности требований ЭФО к IT-системам.
11. Вопросы кибербезопасности и безопасности данных в ЭФО.
12. Управление рисками в российских ЭФО.
13. Персонализация предложений финансовых продуктов и услуг в рамках ПФЭ.
14. Методология выбора конкретного поставщика продуктов и услуг в России в рамках ПФЭ.
15. Построение стратегий инвестирования и сбережения в онлайн-режиме в России в рамках ПФЭ.
16. Использование мобильных устройств, чат-ботов, онлайн-помощников и пр. в рамках ПФЭ.
17. Возможности маркетплейса Банка России: инвестиционно-сберегательные операции домохозяйств.
18. Перспективы использования в ПФЭ цифрового рубля, цифровых финансовых активов (ЦФА), IoT, новых цифровых сервисов.
19. Взаимодействие ПФЭ с экосистемой госуслуг.
20. Платежные инструменты как элемент ПФЭ в России.
21. Управление личными рисками в рамках российской ПФЭ.
22. Поведенческие финансы как наука. Поведение индивидуумов в системах централизованных и децентрализованных финансов.
23. Влияние пандемии на поведение потребителей финансовых услуг.
24. Особенности поведенческих финансов в банковской сфере в России и за рубежом.
25. Классификация моделей поведения потребителей финансовых услуг. Моделирование поведения потребителей финансовых услуг.
26. Макро- и микро-экономические факторы, влияющие на принятие индивидуумами финансовых решений в системах централизованных и децентрализованных финансов.
27. Поведенческие и личностные факторы, влияющие на принятие индивидуумами финансовых решений.
28. Использование сквозных цифровых технологий для получения поведенческой информации и моделирования поведения потребителей финансовых услуг.
29. Поведенческий надзор в банковской сфере: понятие, основные модели.



30. Поведенческий надзор за деятельностью финансовых организаций: цель, задачи, формы, методы, риски.

31. Содержание поведенческого надзора, формы, методы, риски. Риски финансовых организаций как объект поведенческого надзора.

32. Анализ сложившегося зарубежного и отечественного опыта поведенческого надзора за деятельностью финансовых организаций.

33. Сравнительный анализ поведенческого надзора за функционированием финансовых рынков в России и за рубежом.

34. Основные направления совершенствования поведенческого надзора за деятельностью финансовых организаций в Российской Федерации.

35. Требования, предъявляемые к поведенческому контролю в финансовых организациях, и его нормативно-правовое обеспечение.

36. Поведенческие аспекты функционирования финансовой сферы и круг вопросов, охватываемый рекомендациями ФАТФ.

37. Особенности доходов и расходов российских домохозяйств в 2014-2022 гг.

38. Составление и исполнение личного бюджета для российских домохозяйств.

39. Долговая нагрузка и оценка кредитоспособности российских домохозяйств.

40. Составление финансового плана для российских физических лиц и домохозяйств.

41. Распределение доходов российских домохозяйств: сбережение и потребление.

42. Российские домохозяйства: факторы, влияющие на выбор активов для инвестирования.

43. Доход, доходность и риск, связанные с инвестированием свободных денежных средств российских домохозяйств.

44. Доступность финансовых услуг для российских физических лиц и домохозяйств.

45. Особенности предоставления в России транзакционных и платежных, услуг для домохозяйств.

46. Особенности предоставления в России страховых услуг для домохозяйств.

47. Российские домохозяйства: особенности осуществления сбережений.

48. Особенности предоставления в России домохозяйствам кредитов.

49. Регулирование финансовой инклюзии в России: текущее состояние и перспективы развития

50. Основные информационные технологии, используемые в ЭФО.

51. Цифровизация кредитных организаций как предпосылка возникновения ЭФО.

52. Влияние ЭФО на конкуренцию в банковской и кредитной системах России.

53.ЭФО с участием нефинансовых организаций: текущее состояние и перспективы развития в России.

54.Конкуренция среди участников ЭФО.

55.Управление доверием клиентов в ЭФО.

56.Российский опыт создания и эксплуатации ЭФО.

57.Зарубежный опыт создания и эксплуатации ЭФО.

58.Регулирование деятельности российских ЭФО: текущее состояние и перспективы развития.

59.Новые требования ЭФО к информационным системам.

60.Вопросы кибербезопасности и безопасности данных в ЭФО.

61.Управление рисками в российских ЭФО.

62.Преимущества и недостатки ЭФО.

### Образец экзаменационного билета

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Уральский филиал  
кафедра «Экономика, финансы и управление»

2023/2024 учебный год

Экзаменационный билет № 4

Дисциплина «Персональная финансовая экосистема»

Форма обучения: очная

Семестр 5

Направление: 38.03.01 «Экономика»

Профиль: «Финансы и инвестиции»

1. **Теоретический вопрос:** Новые требования ЭФО к информационным системам (20 баллов).
2. **Теоретический вопрос:** Российские домохозяйства: особенности осуществления сбережений (20 баллов).
3. **Практико-ориентированное задание** (20 баллов).

Что относится к экономическим выгодам цифровой экономики:

- а) контроль качества уборки общественных территорий
- б) широкие перспективы роста компаний, отраслей
- в) повышение доступности услуг

Что не является социальной выгодой цифровой экономики:

- а) изменение покупательной способности
- б) стимулирование экономического роста
- в) снижение негативного воздействия на окружающую среду

Совокупность информационных ресурсов, созданных субъектами информационной сферы, средств взаимодействия таких субъектов, их информационных систем и необходимой информационной инфраструктуры:

- а) информационное поле деятельности
- б) информационное пространство
- в) информационное общество

Подготовил: \_\_\_\_\_ (А.В. Дубынина)

Утверждаю:  
Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ (Н.В. Угрюмова) \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **Основная литература**

1. Алехин, Б. И. Поведенческие финансы: учеб. и практикум для вузов / Б. И. Алехин. - Москва: Юрайт, 2023. - 182 с. - (Высшее образование).— Образовательная платформа Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/517557>.

2. Банковский менеджмент: учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и напр. магистратуры «Финансы и кредит» / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Н. А. Амосова [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина; Финуниверситет. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: КноРус, 2023. — 503 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/949371>.

3. Управление финансами домохозяйств: учеб. пособие для напр. Бакалавриата «Экономика» / Н. С. Согрина, А. В. Дубынина, Н. А. Калмакова [и др.]; под ред. И. А. Кетовой. — Москва: КноРус, 2023. — 202 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/947519>.

### **Дополнительная литература**

4. Банк и банковские операции: учеб. для студентов, обуч. по напр. «Экономика» (степень – бакалавр) и спец./профилю «Финансы и кредит» / Н. Е. Бровкина, С. Б. Варламова, А. В. Гаврилин [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — Москва: КноРус, 2022. — 268 с.. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/943048>.

5. Банковские информационные системы и технологии: учебник / О. И. Лаврушин, В. И. Соловьев, Я. Л. Гобарева, [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина, В. И. Соловьева; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2023. — 527 с. — (Бакалавриат). ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/947131>.

6. Новации в развитии национальной платежной системы: учебник / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин, А. В. Шамраев [и др.]; под ред. С. В. Криворучко; Финуниверситет. — Москва: КноРус, 2023. — 245 с. — (Магистратура). — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/946238>.

7. Найман, Э. Л. Путь к финансовой свободе: Профессиональный подход к трейдингу и инвестициям: учеб. пособие / Э. Л. Найман — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Альпина Паблишер, 2016. — 501 с. — ЭБС Znanium.com. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/917533>

## **9. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. URL:<https://arb.ru> - Официальный сайт Ассоциации российских банков

2. URL:<https://www.asv.org.ru> - Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов

3. URL:<https://www.asros.ru> - Официальный сайт Ассоциации региональных банков России

4. URL:<https://www.cbr.ru> - Официальный сайт Банка России
5. URL:<https://www.fintechru.org> - Официальный сайт Ассоциации ФинТех
6. URL:<https://www.cbonds.info/ru> - Информационное агентство СИБОНДЗ
7. URL:<https://www.banki.ru> - Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России
8. URL: <https://www.bis.org> - Интернет-страница Базельского комитета по банковскому надзору
9. URL:<https://www.imf.com> - Интернет-страница Международного валютного фонда
10. URL:<https://www.tadviser.ru> - Официальный сайт «Tadviser.ru».

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

К изучению дисциплины предъявляются следующие организационные требования:

- обязательное посещение студентом всех видов аудиторных занятий;
- ведение конспекта в ходе лекционных занятий;
- качественная самостоятельная работа;
- активность в процессе обсуждения дискуссионных вопросов, рассмотрение практических ситуаций.

Для успешного освоения курса предлагается перечень основной и дополнительной учебной литературы.

Рекомендуется при изучении дисциплины использовать:

- нормативные правовые акты, действующие в РФ на момент изучения дисциплины;
- экономическую литературу;
- интернет-ресурсы, ресурсы информационно-правовых систем др.

Работа с лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом.

Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления - речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника - документа, статьи, книги и т.п.).

При конспектировании лекции рекомендуется на каждой странице отделять поля для последующих записей в дополнение к конспекту.

Записав лекцию, не следует оставлять работу над лекционным материалом до начала подготовки к экзамену. Следует прочесть свои записи, расшифровав отдельные сокращения, проанализировать текст, установить логические связи между его элементами, в ряде случаев показать их графически, выделить главные мысли, отметить вопросы, требующие дополнительной обработки, в частности, консультации преподавателя.

При работе над текстом лекции студенту необходимо обратить особое

внимание на проблемные вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на его задания и рекомендации.

Интерактивные занятия позволяют преподавателю сконцентрировать внимание студентов на определенных темах дисциплины.

### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем**

#### **11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения**

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security;
- 2) Astra Linux Common Edition, Windows;
- 3) LibreOffice, Microsoft Office.

#### **11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

- 1) СПС Консультант Плюс (соглашение от 17.01.2003 г. № 24 с последующей пролонгацией)
- 2) Информационно-образовательный портал Финуниверситета и др.

#### **11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Не используется.

### **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Филиал обеспечен учебными аудиториями для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенными оборудованием и техническими средствами обучения с Подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финуниверситета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно образовательную среду Финансового университета.

Филиал обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security;
- 2) Astra Linux Common Edition, Windows;
- 3) LibreOffice, Microsoft Office.