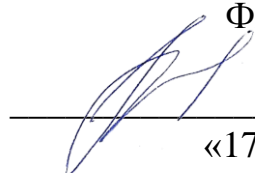


ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

---

ЛИПЕЦКИЙ ФИЛИАЛ

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебно-методической работе Липецкого филиала  
Финуниверситета

 О.Н. Левчegov  
«17» июня\_2025 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**Персональная финансовая экосистема**

*(наименование дисциплины)*

РАЗРАБОТЧИК(И) РПД

**Н.А. Амосова, О.С. Рудакова,  
В.В. Литвин, С.С. Матвеевский**

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ  
БАКАЛАВРОВ

**38.03.01 «Экономика»  
ОП «Экономика и финансы»  
Профиль «Финансы и кредит»**

ГОД УТВЕРЖДЕНИЯ РПД

**2024 г.**

*(основной РПД)*

СОСТАВИТЕЛЬ (И)  
ПРИЛОЖЕНИЯ К РПД  
ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

**Юрова П.Н.  
для очной формы обучения**

*Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»  
(протокол № 14 от 17.06. 2025 г.)*

Липецк 2025

## Содержание Приложения

<b>Наименование разделов РПД (в соответствии с приказами Финуниверситета от 02.03.2015 № 334/о, от 13.04.2017 №0782/о, от 01.12.2017 № 2131/о)</b>	<b>Стр.</b>
Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	3
Учебно-тематический план	4
Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по Дисциплине	5
Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	6
Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	9
Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	10
Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	11
Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	12

**Разделы РПД с внесенными изменениями и дополнениями**  
**Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение**  
**дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы**

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

**Профиль «Финансы и кредит»**

Вид учебной работы по дисциплине	Очная форма	
	Всего (в з/е и часах)	6 семестр (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>3 з.е./ 108ч.</b>	<b>108</b>
<b><i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i></b>	<b>68</b>	<b>68</b>
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические и занятия</i>	18	18
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>74</b>	<b>74</b>
Вид текущего контроля	<b>Контрольная работа</b>	<b>Контрольная работа</b>
Вид промежуточной аттестации	<b>Зачет</b>	<b>Зачет</b>

## Учебно-тематический план

### Профиль «Финансы и кредит», очная форма

Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоёмкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
	Всего	Аудиторная работа				Самостоя тельная работа	
		Общая	Лекции и	Практи ческие и семинар ские занятия	В т.ч. занятия в интеракти вных формах		
Личные финансы и финансовая инклюзия	26	8	4	4	4	18	Устный опрос, тестовый контроль, дискуссия
Поведенческие финансы	26	8	4	4	4	18	Устный опрос, тестовый контроль, дискуссия
Экосистемы финансовых организаций	30	10	4	6	4	20	Устный опрос, тестовый контроль, дискуссия
Персональная финансовая экосистема: единое онлайн пространство для инвестиционно- сберегательных операций населения	26	8	4	4	4	18	Устный опрос, тестовый контроль, дискуссия.
В целом по дисциплине	180	68	16	18	16	74	Согласно учебному плану: контрольная работа

## Методическое обеспечение для аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью учебной деятельности студентов. Она выполняет важные функции:

- способствует усвоению знаний, формированию профессиональных умений и навыков, обеспечивает формирование профессиональной компетенции;
- формирует потребность в самообразовании, максимально развивает познавательные и творческие способности личности;
- формирует навыки планирования и организации рабочего времени, расширяет кругозор.

Целью самостоятельной работы студентов является формирование у студентов способности к саморазвитию, творческому применению полученных знаний, формирование умения использовать нормативную, правовую документацию и специальную литературу.

Задачи самостоятельной работы:

- увеличение роли самостоятельной работы в процессе аудиторных занятий;
- повышение активности студентов по всем направлениям самостоятельной работы во внеаудиторное время.

Внеаудиторная самостоятельная работа студентов по дисциплине **«Персональная финансовая экосистема»** включает следующие виды самостоятельной деятельности:

- подготовка к текущим занятиям,
- подбор и изучение нормативно-правовых актов, разработка и подготовка презентаций по теме изучаемого учебного материала, вынесенного на самостоятельное обучение;
- выполнение индивидуальных заданий по темам дисциплины, направленных на развитие у студентов самостоятельности и инициативы, подготовки материалов для дискуссионного обсуждения по тематике дисциплины **«Персональная финансовая экосистема»**.

## **Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций (знаний и умений)**

### **Примерная тематика контрольной работы**

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 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

### **Тематика дискуссий**

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 ИТ-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. Особенности вариативного финансового поведения физических лиц и домохозяйств в России.
23. Проблематика и значение работы Д. Канемана и А. Тверски «Теория перспектив: анализ принятия решений в условиях риска» (Kahneman D., Tversky A. (1979) Prospect theory: An analysis of decision under risk. Econometrica, 1979).
24. Проблематика и значение работы Роберта Шиллера «Может ли изменение цен акций быть объяснено соответствующими изменениями в дивидендах?»
25. Хрестоматийный взгляд на книгу Рудык Н.Б. «Поведенческие финансы, или между страхом и алчностью» (2004).
26. Моделирование поведения индивидуумов и рынков.
27. Актуальные проблемы осуществления поведенческого надзора и его перспективы в Российской Федерации; предложения по совершенствованию существующей модели поведенческого надзора.
28. Основные риски финансовых организаций, связанные с особенностями поведения их сотрудников, клиентов и контрагентов, с несоблюдением требований регулятора в части поведенческого надзора. Управление поведенческим блоком рисков финансовых организаций.
29. Мотивы участия и поведение индивидуумов в метавселенных: финансовый аспект.
30. Особенности восприятия статистической информации человеческим мозгом.



31. Поведенческие эффекты: экономическая интерпретация. Выбор и проектирование экономических процессов с учетом поведенческих эффектов.
32. Экспериментальная экономика и реальный хозяйственный процесс. Эмоции, интуиция, отношение к риску.
33. Особенности доходов и расходов российских домохозяйств в 2014-2022 гг.
34. Составление и исполнение личного бюджета для российских домохозяйств.
35. Долговая нагрузка и оценка кредитоспособности российских домохозяйств.
36. Составление финансового плана для российских физических лиц и домохозяйств.
37. Распределение доходов российских домохозяйств: сбережение и потребление.
38. Российские домохозяйства: факторы, влияющие на выбор активов для инвестирования.
39. Доход, доходность и риск, связанные с инвестированием свободных денежных средств российских домохозяйств.
40. Доступность финансовых услуг для российских физических лиц и домохозяйств.
41. Особенности предоставления в России транзакционных и платежных, услуг для домохозяйств.
42. Особенности предоставления в России страховых услуг для домохозяйств.
43. Российские домохозяйства: особенности осуществления сбережений.
44. Особенности предоставления в России домохозяйствам кредитов.
45. Регулирование финансовой инклюзии в России: текущее состояние и перспективы развития

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

#### **ОСНОВНАЯ:**

1. Алехин, Б. И. Поведенческие финансы : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10572-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://ezpro.fa.ru:2058/bcode/541935> (дата обращения: 18.04.2024)
2. Банковский менеджмент : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — ISBN 978-5-406-11640-1. — URL: <https://book.ru/book/949371> (дата обращения: 30.10.2025).
3. Управление финансами домохозяйств : учебное пособие / И. А. Кетова, Н. С. Согрина, А. В. Дубынина [и др.] ; под ред. И. А. Кетовой. — Москва : КноРус, 2023. — 202 с. — ISBN 978-5-406-10823-9. — URL: <https://book.ru/book/947519> (дата обращения: 30.10.2025).
4. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16795-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567624> (дата обращения: 30.10.2025)
5. Рудакова, О. С., Финансовые технологии в банках : учебник / О. С. Рудакова,

О. М. Маркова, Н. Н. Мартыненко, ; под ред. О. С. Рудаковой. — Москва : КноРус, 2026. — 309 с. — ISBN 978-5-406-15609-4. — URL: <https://book.ru/book/960517> (дата обращения: 30.10.2025).

#### ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ:

1. Банк и банковские операции: Учебник/ под ред. О.Н. Лаврушина.- М.: КноРус, 2022.- 268 с.

2. Банковские информационные системы и технологии : учебник / О. И. Лаврушин, В. И. Соловьев, В. Е. Косарев [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, В. И. Соловьева. — Москва : КноРус, 2025. — 527 с. — ISBN 978-5-406-13593-8. — URL: <https://book.ru/book/955399> (дата обращения: 30.10.2025).

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

1. Электронные ресурсы БИК:

Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> •  
Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>

Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН»  
<http://biblioclub.ru/>

Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>

Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>

Электронно-библиотечная система издательства Проспект  
<http://ebs.prospekt.org/books>

Справочно-образовательная система Актион 360 <https://action360.ru/>

Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>

Электронная библиотека издательства «МИФ» («Манн, Иванов и Фербер»)  
<https://fa.miflib.ru/auth/#/registration>

Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>

Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>

Финансовая справочная система «Финансовый директор» <http://www.1fd.ru/>

Ресурсы информационно-аналитического агентства по финансовым рынкам  
Cbonds.ru <https://cbonds.ru/>

2. Интернет сайт Министерства финансов Российской Федерации  
[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

3. Интернет сайт Министерства экономического развития Российской Федерации [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru).

4. Интернет сайт Бюро экономического анализа ИА «Интерфакс»  
[www.analytics.interfax.ru](http://www.analytics.interfax.ru)

5. Интернет сайт Рейтингового агентства «Эксперт» [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru). 7

6. Интернет сайт фондовой биржи «РТС» [www.rts.ru](http://www.rts.ru).

7. Федеральная служба по финансовым рынкам: [www.fcsm.ru](http://www.fcsm.ru)

8. Московская фондовая биржа: [www.mse.ru](http://www.mse.ru)

9. Московская Межбанковская валютная биржа: [www.micex.ru](http://www.micex.ru)

10. Федеральная служба государственной статистики [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

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

**1. Комплект лицензионного программного обеспечения:**

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security
- 2) Astra Linux, Libre Office

**2. Информационные справочные системы:**

- 1) Справочно-правовая система КонсультантПлюс

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

1. Учебная мультимедийная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Кабинет деятельности кредитно-финансовых институтов

Специализированная мебель:

Лекционные парты + скамья – 24 шт.

Стулья – 2 шт.

Стол письменный – 2 шт.

Учебная доска – 1 шт.

Экран – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер преподавателя – 1 шт

Мультимедиа проектор – 1 шт.

Аудиоколонки – 1шт

Экран настенный – 1шт

Помещение обеспечено доступом к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде Финансового университета.

2. Читальный зал библиотеки.

3. Специальные помещения для самостоятельной работы студентов.