

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

**Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета**

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

ПЕРСОНАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ЭКОСИСТЕМА

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся
по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика,
ОП «Экономика и финансы»

Москва 2023

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

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____ Е.А. Каменева

«24» мая 2023 г.

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

ПЕРСОНАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ЭКОСИСТЕМА

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся
по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика,
ОП «Экономика и финансы»

*Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(протокол № 34 от «16» мая 2023 г.)*

*Одобрено учебно-научным Департаментом
банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета
(протокол № 18 от «11» мая 2023 г.)*

Москва 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины.....	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	12
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	12
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	13
5.1. Содержание дисциплины.....	13
5.2. Учебно-тематический план.....	15
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	16
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	19
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	19
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	21
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	27
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	49
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	52
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	52
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	53
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	54

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Персональная финансовая экосистема»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Дисциплина «Персональная финансовая экосистема», в совокупности с другими дисциплинами, обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций.

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
<i>Для ОП «Экономика и финансы»</i>			
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</p>	<p>1. знать: принципы функционирования и развития экономики, механизм государственного макроэкономического регулирования</p> <p>уметь: анализировать влияние изменения форм и методов государственного регулирования на национальную экономику, финансовый рынок, функционирование финансовых институтов, надежность финансовых инструментов и продуктов</p> <p>2. знать: методы личного экономического и финансового планирования, многообразие и специфику финансовых инструментов, виды финансовых рисков</p> <p>уметь: использовать методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, осуществлять выбор финансовых инструментов в целях управления личными финансами на основе</p>

		финансовые риски.	минимизации финансовых рисков
<i>Профиль: «Государственные и муниципальные финансы», (о), (ооо-ИОО)</i>			
ПКП -2	Способность выбирать и использовать оптимальные методы и методики расчета финансовых показателей	<p>1. Рассчитывает показатели, обоснованно и достоверно характеризующие основные параметры формирования и исполнения бюджетов бюджетной системы</p> <p>2. Применяет современные методы сбора, обработки и анализа информации, необходимой для расчета и интерпретации основных бюджетных показателей</p>	<p>1. знать: методы и методики расчета финансовых показателей для формирования личного бюджета и его исполнения</p> <p>уметь: рассчитывать показатели, обоснованно и достоверно характеризующие основные параметры формирования и исполнения личного бюджета</p> <p>2. знать: современные методы сбора, обработки и анализа информации, необходимой для расчета и интерпретации показателей формирования и исполнения личного бюджета</p> <p>уметь: использовать современные методы сбора, обработки и анализа информации, необходимой для расчета и интерпретации показателей формирования и исполнения личного бюджета</p>
<i>Профиль: «Финансовые рынки и банки» (ооо-ИОО)</i>			
ПКП - 2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов институтов финансового рынка; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	<p>1. Владеет современными инструментами и методами анализа деятельности институтов финансового рынка.</p> <p>2. Демонстрирует освоение инструментов Финтех.</p>	<p>1. знать: современные методы анализа и оценки деятельности институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации</p> <p>уметь: проводить анализ и оценку деятельности институтов финансового рынка, определять тенденции их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации</p> <p>2. знать: основные финансовые технологии и теоретические основы внедрения инноваций в финансовой сфере;</p> <p>уметь: анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения предоставления продуктов и услуг с использованием финансовых технологий</p>

		<p>3. Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение разработки различных прогнозов и планов деятельности организаций.</p> <p>4. Владеет методами мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности организаций.</p>	<p>3. знать: перечень и содержание первоисточников, позволяющих сформировать информационно-аналитическое обеспечение разработки прогнозов и планов деятельности финансовых организаций.</p> <p>уметь: формировать информационно-аналитическое обеспечение разработки прогнозов и планов деятельности финансовых организаций.</p> <p>4. знать: методы мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности финансовых институтов для обоснованного выбора их инструментов и продуктов в рамках персональной финансовой экосистемы</p> <p>уметь: применять методы мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности финансовых институтов для обоснованного выбора их инструментов и продуктов в рамках персональной финансовой экосистемы</p>
Профиль: «Финансы и инвестиции» (озо)			
ПКП-1	Способность исследовать современное состояние и выявлять тенденции развития корпоративных и общественных финансов путем анализа финансово-экономической информации с использованием современных методов и информационных	<p>1. Систематизирует, структурирует и анализирует финансово-экономическую информацию, характеризующую современное состояние и тенденции развития корпоративных и общественных финансов, финансовых рынков</p> <p>2. Применяет профессиональные</p>	<p>1. знать: методы анализа финансово-экономической информации с использованием современных информационных технологий</p> <p>уметь: систематизировать, структурировать и анализировать финансово-экономическую информацию, характеризующую современное состояние и тенденции развития финансовых рынков, использовать ее для формирования персональной финансовой экосистемы</p> <p>2. знать: современные методы и информационные технологии для</p>

	технологий	знания, современные методы и информационные технологии для прогнозирования развития корпоративных и общественных финансов	прогнозирования развития корпоративных и общественных финансов, механизм их использования для формирования персональной финансовой экосистемы уметь: применять профессиональные знания, современные методы и информационные технологии для прогнозирования развития корпоративных и общественных финансов с целью формирования персональной финансовой экосистемы
--	------------	---	---

Профиль: «Бизнес и финансы социальной сферы»

ПКП-5	Способность, готовить финансово-экономическое обоснование операций, выполняемых предпринимателям и, предприятиями и организациями социальной сферы: анализировать и оценивать риски предприятий и организаций социальной сферы, разрабатывать и осуществлять мероприятия по их снижению и страхованию	1. Готовит финансово-экономическое обоснование операций, выполняемых предпринимателями, предприятиями и организациями социальной сферы 2. Формирует и реализует политику по выявлению, анализу и минимизации рисков предприятий и организаций социальной сферы	1. знать: теоретические основы финансово-экономического обоснования сберегательно-инвестиционных операций домашних хозяйств с целью управления личными финансами уметь: обосновывать финансово-экономические решения домашних хозяйств в процессе сберегательно-инвестиционной деятельности 2. знать: инструментарий минимизации рисков сберегательно-инвестиционных операций домашних хозяйств в условиях цифровизации уметь: прогнозировать и минимизировать риски сберегательно-инвестиционной деятельности в условиях цифровизации
--------------	---	---	---

Профили: «Государственный финансовый контроль и казначейское дело», «Государственный финансовый контроль»

ПКП-1	Способность собирать и обобщать информацию, необходимую для проведения государственного финансового контроля (аудита)	1. Демонстрирует знания нормативных актов, регулирующих организацию государственного финансового контроля (аудита)	1. знать: перечень и содержание нормативных актов, регламентирующих организацию государственного финансового контроля уметь: использовать знания нормативных актов для проведения финансового контроля деятельности финансовых институтов
--------------	---	--	--

		<p>2.Собирает, обобщает и анализирует данные для проведения контрольных и экспертно-аналитических мероприятий</p> <p>3.Использует информационные технологии в ходе сбора и обобщения информации для проведения контрольных и экспертно-аналитических мероприятий</p>	<p>2. знать: перечень первичной документации, содержащей сведения, необходимые для экспертно-аналитической диагностики деятельности финансовых институтов</p> <p>уметь: собирать, обобщать и анализировать данные для проведения экспертно-аналитической диагностики деятельности финансовых институтов</p> <p>3. знать: основные информационные технологии, обеспечивающие процесс сбора и обобщения информации для проведения экспертно-аналитической диагностики деятельности финансовых институтов</p> <p>уметь: проводить экспертно-аналитическую диагностику деятельности финансовых институтов с использованием информационных технологий</p>
--	--	--	--

Профиль «Казначейское дело»

ПКП-1	Способность применять казначейские технологии на макро- и микроуровнях	<p>1. Владеет приемами казначейского обслуживания и казначейского сопровождения.</p> <p>2. Применяет инструменты риск-ориентированного казначейского сопровождения</p> <p>3. Демонстрирует знания ведения казначейского учета, формирования отчетности по операциям</p>	<p>1. знать: приемы казначейского обслуживания и казначейского сопровождения</p> <p>уметь: использовать знания приемов казначейского обслуживания и казначейского сопровождения деятельности финансовых институтов</p> <p>2. знать: инструменты риск-ориентированного казначейского сопровождения</p> <p>уметь: применять инструменты риск-ориентированного казначейского сопровождения</p> <p>3. знать: правила ведения казначейского учета и формирования отчетности по операциям казначейских платежей</p>
--------------	--	---	--

		казначейских платежей	уметь: вести казначейский учет, сформировать отчетность по операциям казначейских платежей
		4. Классифицирует нарушения участников казначейского сопровождения.	4.. знать: приемы классификации нарушений участников казначейского сопровождения уметь: классифицировать нарушения участников казначейского сопровождения

Профиль: «Управление финансовыми рисками и страхование»

ПКП-2	Способность исследовать современное состояние и тенденции развития страхового рынка, выбирать приоритетные направления создания, продаж и использования страховых продуктов; разработки и обеспечения реализации программы страхования	<p>1. Оценивает современное состояние и тенденции развития страховых рынков в сопоставлении с уровнем развития национальной экономики и зарубежными страховыми рынками</p> <p>2. Разрабатывает, осваивает и внедряет программы продаж и использования страховых продуктов</p> <p>3. Определяет формы и методы контроля реализации программы страхования</p>	<p>1. знать: методы и приемы оценки состояния и тенденций развития страховых рынков</p> <p>уметь: оценивать современное состояние и тенденции развития страховых рынков в сопоставлении с уровнем развития национальной экономики и зарубежными страховыми рынками</p> <p>2. знать: теоретико-методологические основы создания и выбора страховых продуктов</p> <p>уметь: выбирать страховые продукты на основе анализа программ страхования</p> <p>3. знать: формы и методы контроля реализации программ страхования</p> <p>уметь: контролировать реализацию программ страхования</p>
--------------	--	---	--

Профиль: «Финансовые рынки и финтех»

ПКП-2	Способность использовать финансовые технологии для развития и повышения эффективности деятельности субъектов финансового рынка	<p>1. Демонстрирует знание финансовых технологий при разработке предложений по их использованию в деятельности субъектов финансового рынка</p> <p>2. Выявляет проблемы использования финансовых технологий на финансовых рынках и разрабатывает</p>	<p>1. знать: основные финансовые технологии и особенности их применения в рамках персональной финансовой экосистемы</p> <p>уметь: применять финансовые технологии при формировании и использовании персональной финансовой экосистемы</p> <p>2. знать: процессы оказания финансовых услуг, предоставления финансовых продуктов, использования инновационных тех-</p>
--------------	--	---	---

		рекомендации по их преодолению	<p>нологий в бизнес-процессах финансовых организаций</p> <p>уметь: выявлять и классифицировать проблемы или возможности применения финансовых технологий для предоставления продуктов и услуг с использованием финансовых технологий, определять направления и способы разрешения проблем</p>
Профиль: «Финансы и управление финансовыми активами»			
ПКП-1	Способность собирать и обобщать данные, необходимые для характеристики состояния общественных, корпоративных и личных финансов	<p>1.Находит и систематизирует информацию из статистических и иных официальных источников, прогнозов, стратегий и планов для оценки состояния финансов и финансовых активов публично-правовых образований, корпораций, домохозяйств</p> <p>2.Демонстрирует владение современными информационными технологиями для решения задач управления финансами на макро- и микроуровне</p> <p>3.Проводит самостоятельные исследования, направленные на выявление трендов развития финансов и финансовых активов публично-правовых образований, корпораций,</p>	<p>1. знать: национальные стандарты финансовой отчетности, перечень и содержание статистических и иных официальных источников информации, а также прогнозов, стратегий и планов для оценки состояния финансов и финансовых активов домохозяйств</p> <p>уметь: находить и систематизировать информацию из статистических и иных официальных источников, прогнозов, стратегий и планов для оценки состояния финансов и финансовых активов домохозяйств</p> <p>2. знать: современные информационные технологии для решения задач управления личными финансами</p> <p>уметь: использовать современные информационные технологии для решения задач управления личными финансами посредством персональной финансовой экосистемы</p> <p>3. знать: методы выявления трендов развития финансов и финансовых активов домохозяйств</p> <p>уметь: выявлять тренды развития финансов и финансовых активов домохозяйств на основе возможностей персональной финансовой экосистемы</p>

		домохозяйств	
ПКП-2	Способность выбирать и использовать оптимальные методы управления финансовыми активами публично-правовых образований, корпораций и домашних хозяйств	<p>1. Демонстрирует понимание природы рисков финансовых активов публично-правовых образований, корпораций и домашних хозяйств</p> <p>2. Демонстрирует владение основными методами оценки и управления финансовыми активами</p> <p>3. Использует инструментарий управления финансовыми активами при разработке и реализации инвестиционной и долговой политики публично-правовых образований, корпораций и домашних хозяйств</p>	<p>1. знать: природу и виды рисков финансовых активов домашних хозяйств</p> <p>уметь: выявлять природу рисков финансовых активов домашних хозяйств, использовать механизм их диверсификации</p> <p>2. знать: методы оценки и управления финансовыми активами домашних хозяйств</p> <p>уметь: использовать методы оценки и управления финансовыми активами домашних хозяйств посредством возможностей персональной финансовой экосистемы</p> <p>3. знать: инструментарий управления финансовыми активами при разработке и реализации инвестиционной и долговой политики домашних хозяйств</p> <p>уметь: использовать инструментарий управления финансовыми активами при разработке и реализации инвестиционной и долговой политики домашних хозяйств</p>
<i>Профиль: «Финансы и банковское дело»</i>			
ПКП - 2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их	<p>1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации</p> <p>2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных</p>	<p>1. знать: современные методы анализа и оценки деятельности институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации</p> <p>уметь: проводить анализ и оценку деятельности институтов финансового рынка, определять тенденции их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации</p> <p>2. знать: эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, методы прогнозирования и планирования их деятельности</p>

	выполнения	институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности	уметь: определять эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, формировать прогнозы, стратегии и планы их деятельности
		3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение	3. знать: этапы процесса мониторинга реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы уметь: осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы и контролировать их выполнение

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Персональная финансовая экосистема» входит в цикл профиля (элективный) ОП «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 – Экономика.

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

ОП «Экономика и финансы», Профили: «Государственные и муниципальные финансы», «Финансовые рынки и банки», озо-ИОО

Таблица 2.1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансы и инвестиции»-озо

Таблица 2.2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего	Семестр 7
----------------------------------	-------	-----------

	(в з/е и часах)	(в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	24	24
<i>Лекции</i>	8	8
<i>Семинары, практические занятия</i>	16	16
Самостоятельная работа	84	84
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

ОП «Экономика и финансы», Профили: «Государственный финансовый контроль и казначейское дело», «Государственные и муниципальные финансы», «Бизнес и финансы социальной сферы», «Государственный финансовый контроль» «Казначейское дело», «Управление финансовыми рисками и страхование», «Финансовые рынки и финтех», «Финансы и управление финансовыми активами», «Финансы и банковское дело»

Таблица 2.3

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 /108	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Личные финансы и финансовая инклюзия

Анализ доходов и расходов за год. Учет личных финансов (бюджет). Прогноз бюджета. Оценка долгов. Составление финансового плана. Создание «подушки безопасности». Выбор активов для инвестиций. Доход, доходность и риск, связанные с инвестированием.

Доступность финансовых услуг (финансовая инклюзия) и факторы, влияющие на нее. Особенности предоставления в России транзакционных и платежных, страховых услуг, осуществления сбережений, получения кредитов, инвестирования. Регулирование финансовой инклюзии в России.

Тема 2. Поведенческие финансы

Понятие, эволюция, сущность и формы проявления поведенческих финансов. Поведенческие финансы домашних хозяйств и иных хозяйствующих субъектов. Макро- и микро-экономические, поведенческие и личностные факторы, влияющие на принятие индивидуумами финансовых решений. Классификация моделей поведения потребителей финансовых услуг в зависимости от соотношения рациональной/иррациональной составляющей. Финансовые аспекты и особенности моделирования поведения потребителей финансовых услуг; моделирования поведения индивидуумов в традиционном и цифровом банкинге. Использование сквозных цифровых технологий для получения поведенческой информации и моделирования поведения потребителей банковских услуг. Правовая и нормативная база управления поведенческими финансами. Методические вопросы моделирования поведения потребителей. Методические вопросы сравнительного анализа. Предметная область поведенческого надзора. Модели поведенческого надзора. Деятельность Банка России в области поведенческого надзора. Финансовый мониторинг в финансовой сфере: содержание, формы, методы. Новые задачи и новый инструментарий органов финансовой разведки в области поведенческих финансов. Понятие, объекты, субъекты, цели, основные формы и методы поведенческого контроля в финансовых организациях. Проблемы имплементации и сложность осуществления поведенческого контроля в системе внутреннего контроля финансовой организации. Анализ мировой практики поведенческого контроля в финансовых организациях. Основные направления совершенствования поведенческого контроля в российских финансовых организациях. Поведенческий блок рисков финансовой организации: основные риски, связанные с особенностями поведения их сотрудников, клиентов и контрагентов, с несоблюдением требований регулятора в части поведенческого надзора. Идентификация, оценка, анализ и управление поведенческим блоком рисков финансовой организации.

Тема 3. Экосистемы финансовых организаций

Структура экосистемы финансовых организаций (ЭФО), условия ее создания. Роль информационных технологий, обработки данных в формировании ЭФО. Ключевые компетенции участников ЭФО, проблема их позиционирования. Значение доверия в ЭФО. Сотрудничество российских финансовых и нефинансовых организаций в рамках ЭФО. Зарубежный и российский опыт создания и эксплуатации ЭФО. Роль государства в развитии ЭФО.

Новые требования ЭФО к ИТ-системам, вопросам кибербезопасности и безопасности данных. Управление рисками в ЭФО.

Тема 4. Персональная финансовая экосистема: единое онлайн-пространство для инвестиционно-сберегательных операций населения

Персонализация предложений финансовых продуктов и услуг для населения, методология выбора конкретного поставщика в рамках ПФЭ и построение стратегий инвестирования и сбережения в онлайн-режиме (деpositных и кредитных продуктов, акций и облигаций, пенсионных продуктов, страховых услуг и др.).

Использование мобильных устройств, чат-ботов, онлайн-помощников и пр. Возможности маркетплейса Банка России. Перспективы использования в ПФЭ цифрового рубля, цифровых финансовых активов (ЦФА), IoT, новых цифровых сервисов. Взаимодействие с государственной экосистемой госуслуг. Платежные инструменты как элемент ПФЭ. Управление личными рисками в рамках ПФЭ.

5.2. Учебно-тематический план

ОП «Экономика и финансы», Профили: «Государственные и муниципальные финансы», «Финансовые рынки и банки», озо-ИОО

ОП «Экономика и финансы», Профили: «Государственный финансовый контроль и казначейское дело», «Государственные и муниципальные финансы», «Бизнес и финансы социальной сферы», «Государственный финансовый контроль» «Казначейское дело», «Управление финансовыми рисками и страхование», «Финансовые рынки и финтех», «Финансы и управление финансовыми активами», «Финансы и банковское дело»

Таблица 3.1

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				Самосто ятельная работа	Формы текущего контроля успеваемос ти
		Всего	Контактная работа – Аудиторная работа				
			Общая, в т. ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Личные финансы и финансовая инклюзия.	26	8	4	4	18	Устный опрос, тестовый контроль, дискуссия
2.	Поведенческие финансы.	26	8	4	4	18	
3.	Экосистемы финансовых организаций.	28	8	4	4	20	
4.	Персональная финансовая экосистема: единое онлайн-пространство для инвестиционно-сберегательных операций населения.	28	10	4	6	18	Контрольна я работа
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	74	

	Итого в %	100	31	47	53	69	
--	-----------	-----	----	----	----	----	--

ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансы и инвестиции», озо

Таблица 3.2

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				Самостоя тельная работа	Формы текущего контроля успеваемо сти
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа				
			Общая, в т. ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия		
1.	Личные финансы и финансовая инклюзия.	26	6	2	4	20	Устный опрос, тестовый контроль, дискуссия
2.	Поведенческие финансы.	26	6	2	4	20	
3.	Экосистемы финансовых организаций.	26	6	2	4	20	
4.	Персональная финансовая экосистема: единое онлайн- пространство для инвестиционно- сберегательных операций населения.	30	6	2	4	24	Контрольн ая работа
	В целом по дисциплине	108	24	8	16	84	
	Итого в %	100	22	33	67	78	Согласно учебному плану: контрольна я работа

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
1. Личные финансы и финансовая инклюзия	1. Опыт прогнозирования и исполнения личного бюджета. 2. Актуальность заимствований для российских домохозяйств. 3. Можно ли повысить свою кредитоспособность в России? 4. Как на практике составить свой финансовый	1. Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы

	<p>план.</p> <p>5. Как на практике оценить доходность и риск при инвестировании в России.</p> <p><u>Рекомендуемые источники из раздела 8, часть 1: 1-10, часть 2: 2,3,4, часть 3: 1, 2, 3, 4.</u></p> <p><u>Рекомендуемые источники из раздела 9:1,3.4.5,7,9,10</u></p>	<p>в форме научной дискуссии</p> <p>4.Выступление по основным проблемам изучаемой темы</p>
2. Поведенческие финансы.	<p>1.Управление эмоциональными и психологическими факторами, влияющими на поведение физических лиц при операциях на финансовом рынке России.</p> <p>2. Разбор стереотипов финансового поведения россиян.</p> <p>3. Учет индивидуальных предпочтений россиян в ПФЭ.</p> <p>4. Индивидуальное восприятие риска физическим лицом в России при операциях на финансовом рынке.</p> <p>5. Как управлять доверием клиентов в ПФЭ.</p> <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 «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. 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</p>	<p>1. Обсуждение вопросов темы</p> <p>2. Решение тестовых заданий</p> <p>3.Решение задач</p> <p>4.Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии</p> <p>5. Выступление по основным проблемам изучаемой темы</p> <p>1.Входной тестовый контроль.</p> <p>2.Обсуждение вопросов темы.</p> <p>3.Дискуссия.</p> <p>1.Устный опрос.</p> <p>2.Обсуждение вопросов темы.</p> <p>3.Решение кейса.</p> <p>4.Дебаты.</p> <p>1.Решение кейса.</p>

	<p>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 & Agilel 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 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><u>Рекомендуемые источники из раздела 8, часть 1: 1,2,5,6,8,9, часть 2: 1,2,4, часть 3: 1,2,4.</u></p> <p><u>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1,3,4,5,9,10</u></p>	<p>2.Обсуждение вопросов темы.</p> <p>3.Дискуссия.</p> <p>1.Итоговый тестовый контроль.</p> <p>2.Круглый стол по итогам изучения дисциплины</p>
3. Экосистемы финансовых организаций	<p>1. Опыт построения и функционирования 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><u>Рекомендуемые источники из раздела 8, часть 1: 1,2,6,7,8,9 часть 2: 1,2,3, часть 3: 1,3,4.</u></p> <p><u>Рекомендуемые источники из раздела 9:1,3,4,5,9,10</u></p>	<p>1.Обсуждение вопросов темы</p> <p>2.Решение тестовых заданий</p> <p>3.Решение задач</p> <p>4.Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии</p> <p>5.Выступление по основным проблемам изучаемой темы</p>
4. Персональная финансовая экосистема: единое онлайн-пространство для инвестиционно-	<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 частных</p>	<p>1.Обсуждение вопросов темы</p> <p>2.Решение тестовых заданий</p> <p>3.Решение задач</p> <p>4.Обсуждение результатов</p>

сберегательных операций населения	ПФЭ, маркетплейса Банка России, экосистемы госуслуг. 4. Преимущества и недостатки использования цифрового рубля в ПФЭ. <u>Рекомендуемые источники из раздела 8, часть 1: 1-10, часть 2: 1-4, часть 3: 1-4.</u> <u>Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-10</u>	самостоятельной работы в форме научной дискуссии 5.Выступление по основным проблемам изучаемой темы
-----------------------------------	---	--

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

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

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1 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.	1. Изучение нормативных правовых актов, научной и учебной литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии
2 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.	Для подготовки к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии, подготовки к дебатам и решению кейсов рекомендуется: 1. Изучение рекомендованных источников. 2.Чтение русскоязычной и англоязычной научной периодики по теме. 3.Самостоятельный поиск свежей литературы и нормативных документов. 4.Работа с базами данных Банка России, Росфинмониторинга, АСВ, АРБ, рейтинговых, международных

	<p>4. Финансовые аспекты и особенности моделирования поведения потребителей банковских услуг.</p> <p>1. Сравнительный анализ зарубежной практики поведенческого контроля в коммерческих банках.</p> <p>2. Подготовка к решению футуристического кейса «Scrum Master & Agile Coach» для разработки корпоративного стандарта поведенческого контроля в коммерческом банке».</p> <p>1. Подготовка к решению кейса «Цена ошибки моделирования поведения потребителей банковских услуг».</p> <p>2. Подготовка к дебатам «Поведенческий надзор Банка России: критический анализ».</p> <p>4. Подготовка к дебатам «Особенности поведенческого надзора и финансового мониторинга в исламском банкинге».</p> <p>1. Подготовка к итоговому тесту «Текстовая и схематическая классификация поведенческого блока рисков кредитной организации».</p> <p>2. Подготовка к презентации разработанного в малой группе рискового спектра поведенческого блока банка-объекта исследования.</p> <p>3. Подготовка к презентации разработанной карты рисков и / или рискового профиля поведенческого блока для банка-объекта исследования.</p> <p>4. Подготовка к круглому столу «Слабые места идентификации, оценки и анализа поведенческого блока рисков кредитной организации».</p>	<p>финансовых организаций. агентств</p> <p>Подготовка к дискуссии об актуальности внедрения современных финансовых технологий в банковскую практику. Подготовка краткой письменной работы с обоснованием своей позиции.</p> <p>Подготовка к семинарскому занятию, изучение дополнительной литературы. Подготовка к круглому столу по итогам изучения дисциплины</p>
3 Экосистемы финансовых организаций	<p>1. Экосистемы как новая ступень цифровизации кредитных организаций.</p> <p>2. Доверие клиентов в ЭФО.</p> <p>3. Конкретные примеры создания и эксплуатации российских и зарубежных ЭФО.</p> <p>4. Преимущества и недостатки ЭФО</p> <p>5. Новые задачи регулирования деятельности ЭФО.</p>	<p>1. Изучение нормативных правовых актов, литературы и интернет-ресурсов</p> <p>2. Подготовка к участию в дискуссии</p>
4. Персональная финансовая экосистема: единое онлайн-пространство для инвестиционно-сберегательных операций населения	<p>1. Особенности индивидуализации предложений финансовых продуктов и услуг для физических лиц в рамках ПФЭ в России.</p> <p>2. Стратегии инвестирования и сбережения в онлайн-режиме для физических лиц: текущее состояние и перспективы развития в России.</p> <p>3. Конкуренция частных ПФЭ, маркетплейса Банка России, экосистемы госуслуг.</p> <p>4. Перспективы использования цифрового рубля в ПФЭ.</p>	<p>1. Изучение нормативных правовых актов, литературы и интернет-ресурсов</p> <p>2. Подготовка к участию в дискуссии.</p>

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерная тематика 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

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 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. 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?» (Shiller, Robert. 1981. «Do Stock Prices Move Too Much To Be Justified by Subsequent Changes in Dividends». *American Economic Review* , 71).
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

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента банковского дела и монетарного регулирования.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

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

Таблица 6

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
<i>Для ОП «Экономика и финансы»</i>			
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	1. знать: принципы функционирования и развития экономики, механизм государственного макроэкономического регулирования уметь: анализировать влияние изменения форм и методов государственного регулирования на национальную экономику, финансовый рынок, функционирование финансовых институтов, надежность финансовых	Задание 1. 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.

	<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>инструментов и продуктов</p> <p>2. знать: методы личного экономического и финансового планирования, многообразие и специфику финансовых инструментов, виды финансовых рисков</p> <p>уметь: использовать методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, осуществлять выбор финансовых инструментов в целях управления личными финансами на основе минимизации финансовых рисков</p>	<p>Задание 2.</p> <p>а) Ознакомьтесь с приведенным ниже рисунком «Sharing economy», критически оценив его.</p> <p>б) Приведите обоснование вашей позиции в отношении вопроса о том, влияет ли и «Sharing economy» и, если да, то, как именно, на формирование личного бюджета и его исполнение?</p>  <p>Рисунок 1. Sharing economy</p>
--	---	---	---

Профиль: «Государственные и муниципальные финансы», (о), (озо-ИОО)

<p>ПКП-2</p> <p>Способность выбирать и использовать оптимальные методы и методики расчета финансовых</p>	<p>2. Рассчитывает показатели, обоснованно и достоверно характеризующие основные параметры формирования и исполнения бюджетов бюджетной систе-</p>	<p>1. знать: методы и методики расчета финансовых показателей для формирования личного бюджета и его исполнения</p> <p>уметь: рассчитывать показатели, обоснованно и достоверно</p>	<p>Задание 1.</p> <p>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).</p>
---	--	---	--

показателей	мы	<p>характеризующие основные параметры формирования и исполнения личного бюджета</p> <p>2. знать: современные методы сбора, обработки и анализа информации, необходимой для расчета и интерпретации показателей формирования и исполнения личного бюджета</p> <p>уметь: использовать современные методы сбора, обработки и анализа информации, необходимой для расчета и интерпретации показателей формирования и исполнения личного бюджета</p>	<p>Задание 2.</p> <p>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.</p>
Профиль: «Финансовые рынки и банки» (ОЗО-ИОО)			
ПКП-2 Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов	1. Владеет современными инструментами и методами анализа деятельности институтов финансового рынка.	<p>1. знать: современные методы анализа и оценки деятельности институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации</p> <p>уметь: проводить анализ и оценку деятельности</p>	<p>Задание 1.</p> <p>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).</p>

	4. Владеет методами мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности организаций.	<p>4. знать: методы мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности финансовых институтов для обоснованного выбора их инструментов и продуктов в рамках персональной финансовой экосистемы</p> <p>уметь: применять методы мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности финансовых институтов для обоснованного выбора их инструментов и продуктов в рамках персональной финансовой экосистемы</p>	<p>Задание 4.</p> <p>Используя данные Банка России (сайт), финансовые отчеты, иную информацию Сбера, ВТБ, банка Тинькофф, оценить успешность использования российскими банками мониторинга и анализа результатов своей деятельности. Оценить влияние последствий данной оценки на формирование персональной финансовой системы россиянина.</p>
<i>Профиль: «Финансы и инвестиции» (озо)</i>			
ПКП-1 Способность исследовать современное состояние и выявлять тенденции развития корпоративных и общественных финансов путем анализа финансово-	1. Систематизирует, структурирует и анализирует финансово-экономическую информацию, характеризующую современное состояние и тенденции развития корпоративных и общественных финансов, финан-	<p>1. знать: методы анализа финансово-экономической информации с использованием современных информационных технологий</p> <p>уметь: систематизировать, структурировать и анализировать финансово-экономическую</p>	<p>Задание 1.</p> <p>Используя материалы Банка России, Московской фондовой биржи, оценить текущее состояние и тенденции российских финансовых рынков, возможность их использования для частных инвестиций в золото и ценные бумаги в рамках персональной финансовой экосистемы (ПФЭ).</p>

экономической информации с использованием современных методов и информационных технологий	совых рынков 2.Применяет профессиональные знания, современные методы и информационные технологии для прогнозирования развития корпоративных и общественных финансов	информацию, характеризующую современное состояние и тенденции развития финансовых рынков, использовать ее для формирования персональной финансовой экосистемы 2. знать: современные методы и информационные технологии для прогнозирования развития корпоративных и общественных финансов, механизм их использования для формирования персональной финансовой экосистемы уметь: применять профессиональные знания, современные методы и информационные технологии для прогнозирования развития корпоративных и общественных финансов с целью формирования персональной финансовой экосистемы	Задание 2. Используя материалы Минфина России и современные методы анализа государственных финансов, сформировать прогноз доходов и расходов бюджета Москвы и оценить влияние данного прогноза на ПФЭ россиян.
<i>Профиль: «Бизнес и финансы социальной сферы»</i>			
ПКП-5 Способность, готовить финансово-	1.Готовит финансово-экономическое обоснование	1. знать: теоретические основы финансово-экономического обоснования сберегательно-	Задание 1. Используя материалы Банка России, Правительства России, оцените доходность и риски вложений российских физических лиц и домохозяйств в золото и российские ценные бумаги в настоящее

<p>контроля (аудита)</p>	<p>2. Собирает, обобщает и анализирует данные для проведения контрольных и экспертно-аналитических мероприятий</p> <p>3. Использует информационные технологии в ходе сбора и обобщения информации для проведения контрольных и экспертно-аналитических мероприятий</p>	<p>нормативных актов для проведения финансового контроля деятельности финансовых институтов</p> <p>2. знать: перечень первичной документации, содержащей сведения, необходимые для экспертно-аналитической диагностики деятельности финансовых институтов</p> <p>уметь: собирать, обобщать и анализировать данные для проведения экспертно-аналитической диагностики деятельности финансовых институтов</p> <p>3. знать: основные информационные технологии, обеспечивающие процесс сбора и обобщения информации для проведения экспертно-аналитической диагностики деятельности финансовых институтов</p> <p>уметь: проводить экспертно-аналитическую</p>	<div data-bbox="1155 76 2040 419"> </div> <p>Рисунок 1. Круг вопросов, охватываемый рекомендациями ФАТФ</p> <p>а) Ознакомьтесь с приведенным рисунком «Круг вопросов, охватываемый рекомендациями ФАТФ»</p> <p>б) Приведите перечень институтов банковской сферы, деятельность которых затрагивают рекомендациями ФАТФ.</p> <p>Задание 2.</p> <p>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.</p> <p>Задание 3.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Ознакомьтесь с приведенной ниже информацией. 2) Укажите перспективные, на Ваш взгляд, формы взаимодействия коммерческих банков с FinTech-компаниями с точки зрения возможностей моделирования поведения потребителей банковских услуг.
--------------------------	--	--	--

		диагностику деятельности финансовых институтов с использованием информационных технологий	<p>3) Оформите Вашу аргументацию как обоснование экспертного заключения.</p> <p>«Актуальной задачей коммерческих банков при разработке стратегии и бизнес-модели в современных условиях является поиск путей установления взаимодействия с FinTech компаниями. Ниже приведены возможные варианты ответа банков на вызов со стороны FinTech компаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключать партнерства с FinTech компаниями для взаимовыгодного сотрудничества (с том числе оценки его перспектив) и получения «быстрых выигрышей»; - приобретать FinTech компании, либо для их дальнейшей интеграции в свою бизнес-модель, либо с целью диверсификации бизнеса; - использовать решения, разработанные FinTech компаниями для доработки своей бизнес-модели в части продуктовой линейки и каналов коммуникации; - создавать площадки для развития FinTech компаний и осуществления интеграции между банками и инновационными игроками.»
<i>Профиль «Казначейское дело»</i>			
ПКП-1 Способность применять казначейские технологии на макро- и микроуровнях	<p>1. Владеет приемами казначейского обслуживания и казначейского сопровождения.</p> <p>2. Применяет инструменты риск-ориентированного</p>	<p>1. знать: приемы казначейского обслуживания и казначейского сопровождения</p> <p>уметь: использовать знания приемов казначейского обслуживания и казначейского сопровождения деятельности финансовых институтов</p> <p>2. знать: инструменты риск-ориентированного казначейского</p>	<p>Задание 1.</p> <p>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.</p> <p>Задание 2.</p> <p>1. Ознакомьтесь с приведенным рисунком «Система международных организаций в области ПОД/ФТ»</p>

	<p>казначейского сопровождения</p>	<p>сопровождения</p> <p>уметь: применять инструменты риск-ориентированного казначейского сопровождения</p>	<p>2. Составьте актуальный перечень международных организаций в области ПОД/ФТ (с указанием их функций), имеющий отношение к регулированию поведенческих финансов.</p>  <pre> graph TD UN[Организация Объединенных наций (ООН) Управление по контролю над наркотиками и предупреждению преступности] subgraph Universal [Универсальные международные организации и объединения] IOCC[Международная организация комиссии по ценным бумагам] FATF[Международная комиссия по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ)] Interpol[Международная организация криминальной полиции (Интерпол)] MAFS[МАНИВЭЛ, OGBS, БКБН, Форум финансовой стабильности, Бернский клуб, Вольфсбергская группа] Regional[Региональные организации – аналоги ФАТФ, ЕАГ и др.] end subgraph Specialized [Специализированные организации и объединения] OICR[Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)] IMF[Международный валютный фонд (МВФ)] IBRD[Международный банк расчетов] WB[Всемирный банк] end UN --- Universal Universal --- Specialized </pre> <p>Рисунок 1. Система международных организаций в области ПОД/ФТ</p> <p>Задание 3.</p> <p>Используя материалы Минфина России и современные методы анализа государственных финансов, сформировать прогноз доходов и расходов бюджета Москвы и оценить влияние данного прогноза на ПФЭ россиян.</p>
	<p>3. Демонстрирует знания ведения казначейского уче-</p>		

	<p>та, формирования отчетности по операциям казначейских платежей</p> <p>4. Классифицирует нарушения участников казначейского сопровождения.</p>	<p>3. знать: правила ведения казначейского учета и формирования отчетности по операциям казначейских платежей</p> <p>уметь: вести казначейский учет, сформировать отчетность по операциям казначейских платежей</p> <p>4.. знать: приемы классификации нарушений участников казначейского сопровождения</p> <p>уметь: классифицировать нарушения участников казначейского сопровождения</p>	<p>Задание 4.</p> <p>1) Ознакомьтесь с приведенным ниже рисунком «Экономические и социально-демографические условия криминализации».</p> <p>2) Приведите известные Вам примеры успешной декриминализации поведенческих финансов. Какие именно меры обеспечили успех?</p> <p>Рисунок 1. Экономические и социально-демографические условия криминализации»</p>
Профиль: «Управление финансовыми рисками и страхование»			
<p>ПКП-2</p> <p>Способность исследовать современное состояние и тенденции</p>	<p>1. Оценивает современное состояние и тенденции развития страховых рынков</p>	<p>1. знать: методы и приемы оценки состояния и тенденций развития страховых рынков</p> <p>уметь: оценивать</p>	<p>Задание 1.</p> <p>Используя материалы Банка России, сайты ведущих российских страховых компаний, оценить современное состояние и тенденции российского страхового рынка (или одного его сегмента, например, страхования жизни, пенсионного страхования, ОСАГО, КАСКО). Дать рекомендации по покупке страховых продуктов в ПФЭ.</p>

<p>развития страхового рынка, выбирать приоритетные направления создания, продаж и использования страховых продуктов; разработки и обеспечения реализации программы страхования</p>	<p>в сопоставлении с уровнем развития национальной экономики и зарубежными страховыми рынками</p> <p>2. Разрабатывает, осваивает и внедряет программы продаж и использования страховых продуктов</p> <p>3. Определяет формы и методы контроля реализации программы страхования</p>	<p>современное состояние и тенденции развития страховых рынков в сопоставлении с уровнем развития национальной экономики и зарубежными страховыми рынками</p> <p>2. знать: теоретико-методологические основы создания и выбора страховых продуктов</p> <p>уметь: выбирать страховые продукты на основе анализа программ страхования</p> <p>3. знать: формы и методы контроля реализации программ страхования</p> <p>уметь: контролировать реализацию программ страхования</p>	<p>Задание 2. Провести анализ страховых продуктов одного сегмента российского страхового рынка (например, добровольного пенсионного страхования), составить список наиболее привлекательных страховых продуктов, подготовить рекомендации по приобретению данных продуктов в ПФЭ.</p> <p>Задание 3. На примере конкретного страхового продукта (например, страхование жизни), показать процесс и методы контроля реализации программы страхования (использовать практику российской страховой компании).</p>
<p><i>Профиль: «Финансовые рынки и финтех»</i></p>			
<p>ПКП-2 Способность использовать финансовые технологии для развития и повышения эффективности</p>	<p>2. Демонстрирует знание финансовых технологий при разработке предложений по их использованию в деятельности субъектов финансового</p>	<p>1. знать: основные финансовые технологии и особенности их применения в рамках персональной финансовой экосистемы</p> <p>уметь: применять финансовые технологии при</p>	<p>Задание 1. Используя общие характеристики современных финансовых технологий (см. сайт Банка России), описание примеров их использования в российских финансовых организациях, представьте техническое задание на разработку ПФЭ, связанной с поиском и продажей финансовых услуг и продуктов конкретного сегмента финансового рынка (например, банковского).</p>

<p>деятельности субъектов финансового рынка</p>	<p>рынка</p> <p>2.Выявляет проблемы использования финансовых технологий на финансовых рынках и разрабатывает рекомендации по их преодолению</p>	<p>формировании и использовании персональной финансовой экосистемы</p> <p>2. знать: процессы оказания финансовых услуг, предоставления финансовых продуктов, использования инновационных технологий в бизнес-процессах финансовых организаций</p> <p>уметь: выявлять и классифицировать проблемы или возможности применения финансовых технологий для предоставления продуктов и услуг с использованием финансовых технологий, определять направления и способы разрешения проблем</p>	<p>Задание 2.</p> <p>Дайте описание и определите пути решения проблем, связанных с использованием современных финансовых технологий (см. сайт Банка России) в ПФЭ при поиске и покупке финансовых услуг и продуктов конкретного сегмента российского финансового рынка (например, банковского).</p>
<p><i>Профиль: «Финансы и управление финансовыми активами»</i></p>			
<p>ПКП-1</p> <p>Способность собирать и обобщать данные, необходимые для характеристики состояния общественных,</p>	<p>1.Находит и систематизирует информацию из статистических и иных официальных источников, прогнозов, стратегий и планов для оценки состояния</p>	<p>1. знать: национальные стандарты финансовой отчетности, перечень и содержание статистических и иных официальных источников информации, а также прогнозов, стратегий и планов для оценки состояния финансов и финансовых</p>	<p>Задание 1.</p> <p>Используя материалы Банка России, сайты ведущих российских кредитных организаций, аналитических агентств, систематизировать информацию о взятых и обслуживаемых российскими домохозяйствами и физическими лицами кредитов. Оценить полезность данной информации для российских ПФЭ.</p>

<p>корпоративных и личных финансов</p>	<p>финансов и финансовых активов публично-правовых образований, корпораций, домохозяйств</p> <p>2. Демонстрирует владение современными информационными технологиями для решения задач управления финансами на макро- и микроуровне</p> <p>3. Проводит самостоятельные исследования, направленные на выявление трендов развития финансов и финансовых активов публично-правовых</p>	<p>активов домохозяйств</p> <p>уметь: находить и систематизировать информацию из статистических и иных официальных источников, прогнозов, стратегий и планов для оценки состояния финансов и финансовых активов домохозяйств</p> <p>2. знать: современные информационные технологии для решения задач управления личными финансами</p> <p>уметь: использовать современные информационные технологии для решения задач управления личными финансами посредством персональной финансовой экосистемы</p> <p>3. знать: методы выявления трендов развития финансов и финансовых активов домохозяйств</p> <p>уметь: выявлять тренды развития финансов и финансовых активов</p>	<p>Задание 2.</p> <p>На примере одного из сегментов российского финансового рынка (например, ценных бумаг), показать примеры использования современных информационных технологий для решения задач оценки доходности и риска активов, предлагаемых к покупке домохозяйствам в действующих ПФЭ.</p> <p>Задание 3.</p> <p>Используя материалы Банка России, ведущих аналитических агентств, действующих ПФЭ, выявить тренды доходов и расходов российских домохозяйств отдельного региона. Оценить полезность данной информации для ПФЭ.</p>
--	--	---	--

	образований, корпораций, домохозяйств	домохозяйств на основе возможностей персональной финансовой экосистемы	
<p>ПКП-2</p> <p>Способность выбирать и использовать оптимальные методы управления финансовыми активами публично-правовых образований, корпораций и домашних хозяйств</p>	<p>1. Демонстрирует понимание природы рисков финансовых активов публично-правовых образований, корпораций и домашних хозяйств</p> <p>2. Демонстрирует владение основными</p>	<p>1. знать: природу и виды рисков финансовых активов домашних хозяйств</p> <p>уметь: выявлять природу рисков финансовых активов домашних хозяйств, использовать механизм их диверсификации</p>	<p>Задание 1.</p> <p>а) Ознакомьтесь с приведенным ниже рисунком «Основные информационные источники для определения индикаторов риска»</p> <p>б) Назовите известные Вам индикаторы рисков, систематизировав их предварительно.</p> <pre> graph TD A[Формы отчетности кредитных организаций] <--> B[Иная информация] A --> C[По срокам] A --> D[По содержанию] C --> E[Месячная] C --> F[Квартальная] D --> G[Формы финансовой отчетности] D --> H[Формы статистической отчетности] G --> I[Бухгалтерский баланс 0409101] G --> J[Отчет о прибылях и убытках 0409102] H --> K[Отчетность о наличном денежном обороте – 0409202, 0409601] H --> L[Отчетность по валютным операциям – 0409664, 0409402, 0409407, 0409405] H --> M[Отчетность по операциям с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания – 0409250, 0409251] B --> N[Кредитные операции (информация из досье крупных заемщиков)] B --> O[Операции с бюджетными средствами (программный продукт АС АКС)] B --> P[Общедоступные источники информации (СМИ, Интернет)] B --> Q[Сведения о примененных мерах воздействия – 0409028 (Раздел 1 и Раздел 2)] B --> R[Информация из массива Росфинмониторинга] </pre> <p>Рисунок 1. Основные информационные источники для определения индикаторов риска</p> <p>Задание 2.</p> <p>На примере одного из сегментов российского финансового рынка (например, страхования), показать возможности оценки и</p>

	<p>методами оценки и управления финансовыми активами</p> <p>3.Использует инструментарий управления финансовыми активами при разработке и реализации инвестиционной и долговой политики публично-правовых образований, корпораций и домашних хозяйств</p>	<p>2. знать: методы оценки и управления финансовыми активами домашних хозяйств</p> <p>уметь: использовать методы оценки и управления финансовыми активами домашних хозяйств посредством возможностей персональной финансовой экосистемы</p> <p>3. знать: инструментарий управления финансовыми активами при разработке и реализации инвестиционной и долговой политики домашних хозяйств</p> <p>уметь: использовать инструментарий управления финансовыми активами при разработке и реализации инвестиционной и долговой политики домашних хозяйств</p>	<p>управления доходностью и риском актива, приобретаемого российским физическим лицом или домохозяйством в рамках ПФЭ.</p> <p>Задание 3. Используя материалы Банка России, ведущих аналитических агентств, действующих ПФЭ, продемонстрировать возможности: использования инструментария управления финансовыми активами (например, на рынке ценных бумаг) при разработке и реализации инвестиционной и долговой политики российских домохозяйств.</p>
<i>Профиль: «Финансы и банковское дело»</i>			
<p>ПКП-2 Способность готовить информационно-аналитическое</p>	<p>1.Применяет современные методы анализа и оценки деятельности</p>	<p>1. знать: современные методы анализа и оценки деятельности институтов финансового рынка для выявления тенденций их</p>	<p>Задание 1 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</p>

<p>обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения</p>	<p>организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации</p> <p>2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности</p> <p>3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг</p>	<p>развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации</p> <p>уметь: проводить анализ и оценку деятельности институтов финансового рынка, определять тенденции их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации</p> <p>2. знать: эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, методы прогнозирования и планирования их деятельности</p> <p>уметь: определять эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, формировать прогнозы, стратегии и планы их деятельности</p> <p>3. знать: этапы процесса мониторинга реализации прогнозов, стратегий и</p>	<p>таковая имеется).</p> <p>Задание 2. Используя опыт цифровизации Сбера, ВТБ, работу банка Тинькофф, оценить преимущества и недостатки производства и продажи банковских услуг с использованием современных финансовых технологий. Дать рекомендации физическим лицам по управлению личными рисками в условиях финтех.</p> <p>Задание 3. Используя материалы Банка России (сайт), финансовые отчеты, Стратегии развития одного из крупных российских банков (например, Сбера, ВТБ, Альфа-банка, др.), оценить результаты</p>
---	---	---	---

	<p>реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение</p>	<p>планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы</p> <p>уметь: осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы и контролировать их выполнение</p>	<p>реализации различных стратегий, определить причины выявленных отклонений.</p>
--	---	--	--

Теоретические вопросы 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 вопро-

сов, 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.

Примеры тестовых заданий

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

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

1. Нормативно-правовые документы

- 1. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990г. №395- 1.
- 2. ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ.
- 3. ФЗ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ.

4. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 №173-ФЗ
5. ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 №39-ФЗ
6. ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152.
7. ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» от 20.07.2020 года №211-ФЗ
8. ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 г. N 259-ФЗ
9. Положение Банка России от 29.06.2021 г. №762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
10. Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»

2. Основная литература

1. Алехин, Б. И. Поведенческие финансы : учеб. и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — Москва : Юрайт, 2023. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10572-8. — Образовательная платформа Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/517557> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.
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> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.
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. — ISBN 978-5-406-10823-9. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/947519> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.
4. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учеб. пособие для вузов /

А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Юрайт, 2023. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Образовательная платформа Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/519730> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

3. Дополнительная литература

1. 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. — ISBN 978-5-406-09359-7. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/943048> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

2. 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). — ISBN 978-5-406-10982-3. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/947131> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

3. 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). — ISBN 978-5-406-09808-0. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/946238> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

4. 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. — ISBN 978-5-9614-5307-2. — ЭБС Znanium.com. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/917533> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

4. Периодические издания

1. журнал «Банковские услуги»
2. журнал «Банковское дело»

3. журнал «Деньги и кредит»
4. журнал «Менеджмент в России и за рубежом»
5. журнал «Проблемы национальной стратегии»
6. журнал «Проблемы экономики и менеджмента»
7. журнал «Стратегический менеджмент»
8. журнал «Финансы и кредит»
9. журнал «Финансы. Экономика. Стратегия»
10. журнал «Финансы: теория и практика»
11. журнал «Экономика. Налоги. Право»

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной 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

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и методическими рекомендациями, разрабатываемыми департаментами и кафедрами. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Департаментом (кафедрой) могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

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. Windows, Microsoft Office.
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН»
-<http://www.skrin.ru/> Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ)
<http://elib.fa.ru/>
4. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
5. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.com>

6. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»
<https://www.biblio-online.ru/>

7. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>

8. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <https://dvs.rsl.ru/>

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются

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

Образовательный процесс по дисциплине «Персональная финансовая экосистема» осуществляется в учебных аудиториях, оборудованных системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, требует доступа к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, Znanium.com, eLIBRARY.ru и др.), Интернет-ресурсам.