

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

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

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____ Е.А. Каменева

«25» марта 2024 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 № 43 от «19» марта 2024 г.)*

*Одобрено Кафедрой
банковского дела и монетарного регулирования
(протокол № 2 от «14» марта 2024 г.)*

Москва 2024

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Наименование дисциплины..... | 3 |
| 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине | 3 |
| 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы..... | 6 |
| 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся | 6 |
| 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий | 7 |
| 5.1. Содержание дисциплины..... | 7 |
| 5.2. Учебно-тематический план | 9 |
| 5.3. Содержание семинаров, практических занятий | 10 |
| 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине | 13 |
| 6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы | 13 |
| 6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю | 14 |
| 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине | 21 |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины | 31 |
| 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины | 34 |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины | 35 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем. | 35 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине..... | 36 |

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</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</p> |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | | собственные экономические и финансовые риски. | инструментов в целях управления личными финансами на основе минимизации финансовых рисков |
| <i>Профиль: «Финансы и инвестиции» (озо)</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 финансовые риски.</p> | <p>1. знать: принципы функционирования и развития экономики, механизм государственного макроэкономического регулирования в условиях использования современных финансовых технологий</p> <p>уметь: анализировать влияние изменения форм и методов государственного регулирования на национальную экономику, финансовый рынок, функционирование финансовых институтов, надежность финансовых инструментов и продуктов в условиях использования современных финансовых технологий</p> <p>2. знать: методы личного экономического и финансового планирования, многообразие и специфику финансовых инструментов, виды финансовых рисков в условиях использования современных финансовых технологий</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, с применением современных финансовых технологий</p> |
| <i>Профиль: «Банки и финтех»</i> | | | |
| ПКП-2 | Способность использовать финансовые | 1. Демонстрирует знание финансовых технологий при разработке | 1. знать: основные финансовые технологии и особенности их применения в рамках персональной |

| | | | |
|--|---|---|--|
| | технологии для развития и повышения эффективности деятельности субъектов финансового рынка, в том числе коммерческих банков | предложений по их использованию в деятельности коммерческих банков и других субъектов финансового рынка. 2. Выявляет проблемы использования финансовых технологий в банковском секторе и разрабатывает рекомендации по их преодолению. | финансовой экосистемы, в условиях широкого использования современных финансовых технологий кредитными организациями и другими субъектами финансового рынка уметь: применять финансовые технологии при формировании и использовании персональной финансовой экосистемы, в условиях широкого использования современных финансовых технологий кредитными организациями и другими субъектами финансового рынка 2. знать: процессы оказания финансовых услуг, предоставления финансовых продуктов, использования инновационных технологий в бизнес-процессах кредитных организаций уметь: выявлять и классифицировать проблемы или возможности применения финансовых технологий для предоставления продуктов и услуг с их использованием, определять направления и способы разрешения проблем |
|--|---|---|--|

Профиль: «Финансы и банковское дело»

| | | | |
|----------------|--|---|---|
| ПКП - 2 | Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять | 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 2.Демонстрирует определение | 1. знать: современные методы анализа и оценки деятельности институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации уметь: проводить анализ и оценку деятельности институтов финансового рынка, определять тенденции их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации 2. знать: эффективные направления развития финансово- |
|----------------|--|---|---|

| | | | |
|--|--|--|--|
| | мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения | <p>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 реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение</p> | <p>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 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> |
|--|--|--|--|

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», Профиль: «Банки и финтех», 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 |

Таблица 2.2

| 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 | 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 |

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: «Банки и финтех», озо-ИОО; «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 | |
| | В целом по дисциплине | 108 | 34 | 16 | 18 | 74 | Согласно учебному плану: контрольна я работа |
| | Итого в % | 100 | 31 | 47 | 53 | 69 | |

*Объем контактной работы в очно-заочной/заочной формах обучения и индивидуальных учебных планах определяется соответствующими учебными планами. Темы, реализуемые в виде контактной работы, определяются преподавателем самостоятельно, исходя из уровня их сложности.

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 успеваемости |
|----------|---|----------------------|--|-------------|--------------------------------------|--------------------------------|--|
| | | Всего | Контактная работа * - Аудиторная работа | | | | |
| | | | Общая, в т. ч.: | Лек- ции | Семинары, практические 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 | Контрольная работа |
| | В целом по дисциплине | 108 | 24 | 8 | 16 | 84 | |
| | Итого в % | 100 | 22 | 33 | 67 | 78 | |

*Объем контактной работы в очно-заочной/заочной формах обучения и индивидуальных учебных планах определяется соответствующими учебными планами. Темы, реализуемые в виде контактной работы, определяются преподавателем самостоятельно, исходя из уровня их сложности.

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. Методика оценки кредитоспособности физического лица в России. 4. Методика составления личного финансового плана. 5. Основные способы оценки доходности и риска | 1. Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии |

| | | |
|----------------------------------|---|---|
| | <p>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>4.Выступление по основным проблемам изучаемой темы</p> |
| <p>2. Поведенческие финансы.</p> | <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. Механизм управления 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 поведенческого контроля в коммерческом банке.</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>2.Обсуждение вопросов темы.</p> |

| | | |
|---|---|---|
| | <p>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>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 IT-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-сберегательных операций | <p>1.Подготовка персонализированного предложения 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.Конкурентная борьба за ПФЭ: маркетплейс Банка России, экосистемы госуслуг, экосистемы российских банков.</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</p> |

| | | |
|-----------|---|---|
| населения | 4. Преимущества и недостатки использования цифрового рубля в ПФЭ. Рекомендуемые источники из раздела 8, часть 1: 1-10, часть 2: 1-4, часть 3: 1-4. Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-10 | 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. Стереотипы финансового поведения людей и обстоятельства, формирующие их. 2. Индивидуальный порог риска физического лица в России при операциях на финансовом рынке. 3.Доверие в финансовой сфере как фактор, влияющий на персональную финансовую экосистему (ПФЭ). 4.Основные научные журналы и иные научные и прикладные периодические издания, публикующие материалы в области поведенческих финансов в банковской сфере. 5.Финансовые аспекты и особенности моделирования поведения потребителей банковских услуг. 6.Подготовка к решению футуристического кейса «Scrum Master & Agile Coach» для разработки корпоративного стандарта поведенческого контроля в коммерческом банке. | Для подготовки к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии, подготовки к дебатам и решению кейсов рекомендуется работа с базами данных Банка России, Росфинмониторинга, АСВ, АРБ, рейтинговых, международных финансовых организаций. агентств |
| 3 Экосистемы финансовых организаций | 1. Экосистемы как новая ступень цифровизации кредитных организаций. 2. Доверие клиентов в ЭФО. 3. Конкретные примеры создания и эксплуатации | 1. Изучение нормативных правовых актов, литературы и интернет-ресурсов |

| | | |
|---|--|---|
| | <p>российских и зарубежных ЭФО.</p> <p>4. Преимущества и недостатки ЭФО</p> <p>5. Новые задачи регулирования деятельности ЭФО.</p> | 2. Подготовка к участию в дискуссии |
| 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 Кафедра 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».

Примеры оценочных средств для проверки каждого индикатора достижения компетенции, формируемой дисциплиной

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 инструментов и продуктов | 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>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: «Банки и финтех» (озо-ИОО) | | | |
| Способность использовать финансовые технологии для развития и повышения эффективности деятельности субъектов финансового | <p>1. Демонстрирует знание финансовых технологий при разработке предложений по их использованию в деятельности коммерческих банков и других субъектов финансового</p> | <p>1. знать: современные методы анализа и оценки деятельности институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации, массового использования данными</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), оценить перспективы развития использования данными банками современных финансовых технологий</p> |

| | | | |
|--|--|---|--|
| рынка, в том числе коммерческих банков | <p>рынка.</p> <p>2. Выявляет проблемы использования финансовых технологий в банковском секторе и разрабатывает рекомендации по их преодолению.</p> | <p>институтами современных финансовых технологий</p> <p>уметь: проводить анализ и оценку деятельности институтов финансового рынка, определять тенденции их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации, массового использования данными институтами современных финансовых технологий</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 современных финансовых технологий</p> | <p>Задание 2.</p> <p>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 финтеха.</p> |
|--|--|---|--|

| | | | |
|---|--|--|---|
| | | | |
| <i>Профиль: «Финансы и инвестиции» (озо)</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 2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, | 1. знать: принципы функционирования и развития экономики, механизм государственного макроэкономического регулирования, в условиях массового использования современных финансовых технологий уметь: анализировать влияние изменения форм и методов государственного регулирования на национальную экономику, финансовый рынок, функционирование финансовых институтов, надежность финансовых инструментов и продуктов в условиях массового использования современных финансовых технологий 2. знать: методы личного экономического и финансового планирования, многообразие и специфику финансовых инструментов, виды финансовых рисков в условиях массового использования современных финансовых технологий | 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, определить перспективы их развития в современных условиях Задание 2. а) Ознакомьтесь с приведенным ниже рисунком «Sharing economy», критически оценив его. 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? |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски. | 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, в условиях массового использования современных финансовых технологий | <div data-bbox="1164 79 2072 630"> <p>Экономика обмена (шеринг) Требования: доверительная бизнес-модель + пользователи как производители и потребители</p> <p>Драйверы: изменившиеся условия жизни + урбанизация + открытое мышление</p> <div> <div>1. Шеринг диджитал-контента</div> <div>2. Шеринг физических благ</div> <div>3. Шеринг в контексте соц. проектов</div> </div> <p>Цели: добавленная стоимость и ситуация win-win</p> </div> <p>Рисунок 1. Sharing economy</p> |
|--|--|---|---|

Профиль: «Финансы и банковское дело»

| | | | |
|--|--|---|--|
| ПКП-2 Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять | 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 | 1. знать: современные методы анализа и оценки деятельности институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации уметь: проводить анализ и оценку деятельности институтов финансового рынка, определять тенденции их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации | 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 таковая имеется). |
|--|--|---|--|

| | | | |
|---|---|--|--|
| <p>мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения</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 реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение</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 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>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 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 вопросов, охватываемый рекомендациями ФАТФ.

37. Особенности доходов и расходов российских домохозяйств в 2014-2022 гг.
38. Составление и исполнение личного бюджета для российских домохозяйств.
39. Долговая нагрузка и оценка кредитоспособности российских домохозяйств.
40. Составление финансового плана для российских физических лиц и домохозяйств.
41. Распределение доходов российских домохозяйств: сбережение и потребление.
42. Российские домохозяйства: факторы, влияющие на выбор активов для инвестирования.
43. Доход, доходность и риск, связанные с инвестированием свободных денежных средств российских домохозяйств.
44. Доступность финансовых услуг для российских физических лиц и домохозяйств.
45. Особенности предоставления в России транзакционных и платежных, услуг для домохозяйств.
46. Особенности предоставления в России страховых услуг для домохозяйств.
47. Российские домохозяйства: особенности осуществления сбережений.
48. Особенности предоставления в России домохозяйствам кредитов.
49. Регулирование финансовой инклюзии в России: текущее состояние и перспективы развития
50. Основные информационные технологии, используемые в ЭФО.
51. Цифровизация кредитных организаций как предпосылка возникновения ЭФО.
52. Влияние ЭФО на конкуренцию в банковской и кредитной системах России.
53. ЭФО с участием нефинансовых организаций: текущее состояние и перспективы развития в России.
54. Конкуренция среди участников ЭФО.
55. Управление доверием клиентов в ЭФО.
56. Российский опыт создания и эксплуатации ЭФО.
57. Зарубежный опыт создания и эксплуатации ЭФО.

58. Регулирование деятельности российских ЭФО: текущее состояние и перспективы развития.
59. Новые требования ЭФО к информационным системам.
60. Вопросы кибербезопасности и безопасности данных в ЭФО.
61. Управление рисками в российских ЭФО.
62. Преимущества и недостатки ЭФО.

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, 2024. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10572-8. — Образовательная платформа Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/541935> (дата обращения: 27.03.2024). — Текст : электронный.
2. Банковский менеджмент : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и для напр. магистратуры «Финансы и кредит» / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-11640-1. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/949371> (дата обращения: 27.03.2024). — 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 ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2023. — 202 с. — ISBN 978-5-406-10823-9. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/947519> (дата обращения: 27.03.2024). — Текст : электронный.
4. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учеб. для вузов / А. В.

Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2024. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16795-5. — Образовательная платформа Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/543979> (дата обращения: 27.03.2024). — Текст : электронный.

5. Финансовые технологии в банках : учеб. для напр. бакалавриата и магистратуры «Экономика» / О. С. Рудакова, О. М. Маркова, Н. Н. Мартыненко [и др.] ; под ред. О. С. Рудаковой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2024. — 309 с. — ISBN 978-5-406-12219-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/950746> (дата обращения: 27.03.2024). — 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. — Текст : непосредственный.

2. Банковские информационные системы и технологии : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» / 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: 27.03.2024). — Текст : электронный.

3. Новации в развитии национальной платежной системы : учеб. для напр. магистратуры «Финансы и кредит», «Экономика» / В. А. Лопатин, А. В. Шамраев, В. Л. Достов [и др.] ; под ред. С. В. Криворучко ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2023. — 245 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/946238> (дата обращения: 27.03.2024). — 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. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/917533> (дата обращения: 27.03.2024). — 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». 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.znanium.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.