

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: контрольная 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 & Agile Coach» для разработки корпоративного стандарта поведенческого контроля в коммерческом банке».</p> <p>1.Тест «Текстовая и схематическая классификация поведенческого блока рисков кредитной организации».</p> <p>2.Разработка рискового спектра 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>	<p>2. Подготовка к участию в дискуссии</p>
<p>4. Персональная финансовая экосистема: единое онлайн-пространство для инвестиционно-сберегательных операций населения</p>	<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.</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 финтех.</p> <p>Задание 3.</p> <p>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.