

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Сибирский государственный индустриальный университет»  
Кафедра экономики, учета и финансов. АО Кузнецкбизнесбанк

УТВЕРЖДАЮ  
Директор института передовых  
инженерных технологий  
\_\_\_\_\_ И.Ю. Кольчурина  
подпись  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Личные финансы

27.03.02 «Управление качеством»  
(направленность (профиль): «Управление производственными  
системами»)

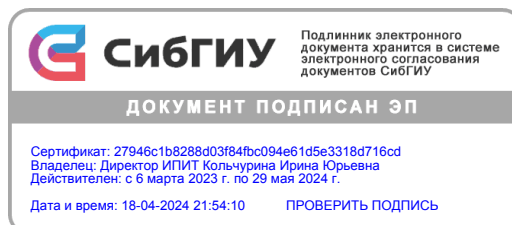
Квалификация выпускника  
Бакалавр

Форма обучения  
Очная форма

Срок обучения: 3 года

Год начала подготовки 2024

Новокузнецк  
2024



## 1 Цели и задачи освоения учебной дисциплины

Целями учебной дисциплины являются:

- формирование у обучающихся знаний и умений в области личного экономического и финансового планирования, инвестирования в ценные бумаги и собственный бизнес, социальной защиты при управлении личными финансами.

Задачами учебной дисциплины являются:

- изучить принципы использования банковских и страховых продуктов, финансовой безопасности и защиты прав, особенности личного и бизнес-инвестирования;
- сформировать умения по расчету сумм доходов и расходов, ведения личного бюджета, оценивания прав и обязанности как потребителя финансовых услуг.

## 2 Место учебной дисциплины в структуре ООП по направлению подготовки (специальности)

Учебная дисциплина относится к **Блоку ФТД. Факультативные дисциплины** ООП по направлению подготовки (специальности) 27.03.02 «Управление качеством».

Учебная дисциплина базируется на предварительном усвоении обучающимися учебных дисциплин:

- Основы правоведения;
- Основы экономической культуры и финансовой грамотности;
- Математика;
- Дисциплина не подразумевает проведение входного контроля и рассчитана на обучающегося 1 курса, поступившего в университет в соответствии с Правилами приема в СибГИУ.

Учебная дисциплина дополняет знания и умения, получаемые по одновременно изучаемым и последующим дисциплинам:

- Противодействие коррупции.

## 3 Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине

Процесс изучения учебной дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

### – Универсальные компетенции

Наименование категории (группы) УК	Код и наименование УК	Код и наименование индикатора достижения УК	Планируемые результаты обучения
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в	УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для	– знать: актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую личное финансовое

	различных областях жизнедеятельности	достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	<p>планирование, особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования для управления личными финансами.</p> <p>– уметь: рассчитывать суммы доходов, налогов, налоговых вычетов, кредитов, страхования, пенсий; вести личный бюджет, в том числе планируя источники реализации долгосрочных финансовых целей.</p>
		<p>УК-10.3 Использует финансово-экономические инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>	<p>– знать: принципы финансовой безопасности и защиты прав потребителей; особенности инвестирования в собственный бизнес; базовые инвестиционные продукты и услуги; виды ценных бумаг; инструменты социальной защиты в системе управления личными финансами.</p> <p>– уметь: оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с</p>

			финансовой организацией; управлять личными сбережениями в условиях рынка..
--	--	--	---

#### 4 Объем и содержание учебной дисциплины

Учебные занятия по учебной дисциплине проводятся в форме контактной работы и в форме самостоятельной работы обучающихся.

Контактная работа включает в себя занятия лекционного типа (лекции), занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы), промежуточную аттестацию обучающихся и иные формы взаимодействия обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации ООП на иных условиях, в том числе при проведении промежуточной аттестации обучающихся. Контактная работа может проводиться с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

#### Объем учебной дисциплины

Семестр / курс		<b>ИТОГО</b>	<b>2 семестр</b>
Форма промежуточной аттестации			<b>зачет</b>
Трудоёмкость	<i>академ. час.</i>	<b>72</b>	72
	<i>зачетных единиц</i>	<b>2</b>	2
Лекции, <i>академ. час.</i>		<b>8</b>	8
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0
Лабораторные работы, <i>академ. час.</i>		<b>0</b>	0
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0
Практические занятия, <i>академ. час.</i>		<b>8</b>	8
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0
Курсовая работа / проект, <i>академ. час.</i>		<b>0</b>	0
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0
Консультации, <i>академ. час.</i>		<b>0</b>	0
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0
Самостоятельная работа, <i>академ. час.</i>		<b>56</b>	56
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0
Контроль, <i>академ. час.</i>		<b>0</b>	0
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0

#### Содержание учебной дисциплины

Раздел 1 Экономика домохозяйства, расчетные и платежные инструменты;

Тема 1.1 Управление личным бюджетом (Особенности структуры расходов различных доходных групп.

Учет расходов и доходов как фактор устойчивости бюджета домохозяйства, текущее и долгосрочное планирование, формирование личного бюджета. Технологии учета доходов и расходов, программные

продукты для ведения личного бюджета. Постановка финансовых целей и их изменение на разных этапах жизненного цикла. Возможности и инструменты участия граждан в бюджетном процессе);

Тема 1.2 Личные расчеты и платежи (Виды расчетов и платежей в повседневной жизни: наличные, безналичные, электронные.. Выбор индивидом расчетных инструментов.

Использование валютных счетов.

«Квазиденьги» (бонусы, баллы, мили), их использование для управления лояльностью потребителя. Криптовалюты, возможности и риски их использования. Риски мошенничества при расчетах, в том числе в цифровой среде, и способы его предотвращения. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами);

Раздел 2 Сберегательное, инвестиционное, кредитное поведение индивида и управление личными финансовыми рисками;

Тема 2.1 Личные сбережения и инвестиции, кредитование физических лиц (Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида на различных этапах жизни, снижение с возрастом допустимого уровня риска.

Формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и вклады, валюта, драгоценные металлы, недвижимость и др. Характеристики банковских вкладов (депозитов): процентная ставка, срок, порядок начисления процентов, возможность пополнения, условия досрочного изъятия. Простые и сложные проценты. Выбор банка и выбор вклада, недобросовестные приемы банков по привлечению клиентов.

Взаимодействие вкладчика с банком в цифровой среде. Система страхования банковских вкладов. Особенности и типичные ошибки сберегательного поведения граждан в России.

Мотивация индивида к инвестициям на фондовом рынке. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий).

Взаимодействие индивида с ними, в том числе в цифровой среде, включая решения, основанные на технологиях искусственного интеллекта. Виды ценных бумаг. Акции и облигации: выбор ценных бумаг для инвестирования, риски вложения в ценные бумаги. Принцип диверсификации портфеля. Коллективные инвестиции: паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.

Финансовые пирамиды: опасности и признаки. Типы инвестиционного поведения граждан в России, типичные ошибки.

Виды кредитов: ипотечные, потребительские целевые (автомобильные, образовательные) и нецелевые, POS-кредиты, «займы до зарплаты».

Основные параметры кредитного договора и обязанности заемщика по выполнению условий кредита. Взаимодействие заемщика с кредитором

в цифровой среде. Недобросовестные действия финансовых организаций при выдаче кредитов. Типичные ошибки граждан при получении кредита.

Просрочка платежа и неплатежеспособность: пени и штрафы, права и обязанности кредитора, должника и коллектора, реструктуризация и рефинансирование долга. Личное банкротство.);

Тема 2.2 Управление личными финансовыми рисками и защита прав (Асимметрия информации на рынке финансовых услуг и риск получения некачественной услуги. Нарушения прав потребителей финансовых услуг при расчетах и платежах, в сфере сбережений, кредитования, страхования. Способы снижения рисков индивидом. Защита прав пользователя финансовых услуг, законодательство о защите прав потребителя, государственные и общественные институты защиты прав.

Мошенничество в сфере личных финансов. Механизмы и практики снижения риска стать жертвой мошенников, в том числе использующих методы социальной инженерии. Роль государственных, финансовых и общественных институтов в борьбе с мошенничеством.).

## 5 Перечень тем лекций

№ раздела / темы дисциплины	Темы лекций	Трудоемкость, <i>академ. час</i>	
		всего	в форме практической подготовки
Тема 1.1.	Управление личным бюджетом	2	
Тема 1.2.	Личные расчеты и платежи	2	
Тема 2.1.	Личные сбережения и инвестиции, кредитование физических лиц	2	
Тема 2.2.	Управление личными финансовыми рисками и защита прав	2	
<b>Итого:</b>		<b>8</b>	<b>0</b>

## 6 Перечень тем практических занятий (семинаров)

№ раздела / темы дисциплины	Темы практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, <i>академ. час</i>	
		всего	в форме практической подготовки
Тема 1.1.	Управление личным бюджетом (Задача "Рассчитай налоговый вычет". Практическое	2	

	<p>занятие "Ведение личного бюджета в мобильном приложении". Кейс "Составление и анализ личного бюджета семьи Ивановых". Групповое обсуждение "Проранжируйте доходы по степени рисковости и доходности»)</p>		
Тема 1.2.	<p>Личные расчеты и платежи (Кейс "Почему в микрофинансовых организациях процент как правило выше, чем в банках". Групповое обсуждение «Правила безопасного финансового поведения». Кейс "Покупательная способность валюты"</p>	2	
Тема 2.1.	<p>Личные сбережения и инвестиции, кредитование физических лиц (Задача "Сколько и как можно сэкономить на услугах ЖКХ""  Задачи на понимание начисления процентов, выбор вклада с капитализацией процентов и без Групповое обсуждение «Современные тренды в развитии цифровых платежных сервисов»  Задача "Оцениваем платежеспособность". Групповое обсуждение "Проранжируйте доходы по степени рисковости и доходности». Задачи на понимание начисления процентов, выбор вклада с капитализацией процентов и без. Групповое обсуждение "Как рассчитывается ежемесячный платеж". Групповое обсуждение "Снижение риска</p>	2	

	кредитования. О чем надо подумать заранее". Задача "Какой кредит надо погасить первым")		
Тема 2.2.	Управление личными финансовыми рисками и защита прав (Кейсы "Мошенничество при расчетах и платежах". Кейс "Недобросовестное поведение сотрудников банка". Кейс "Мошенничество на рынке кредитования". Групповое обсуждение «Мошенничество в сети Интернет». Групповое обсуждение «Вовлечение молодежи в противозаконную деятельность финансовых кибермошенников» . Групповые презентации "Куда идти защищать нарушенные права". Кейс "Защита трудовых прав"	2	
<b>Итого:</b>		<b>8</b>	<b>0</b>

### 7 Перечень тем лабораторных работ

№ раздела / темы дисциплины	Темы лабораторных работ	Трудоемкость, <i>академ. час</i>	
		всего	в форме практической подготовки
	<i>Отсутствуют</i>		
<b>Итого:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

### 8 Перечень тем курсовых работ (проектов)

№ раздела / темы дисциплины	Темы курсовых работ (проектов)	Трудоемкость, <i>академ. час</i>	
		всего	в форме практической подготовки
	<i>Отсутствуют</i>		
<b>Итого:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

### 9 Виды самостоятельной работы

№ раздела / темы дисциплины	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, <i>академ. час</i>	
		всего	в форме практической подготовки



Раздел 1; Раздел 2.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Подготовка эссе; 4. Прохождение тестирования.	56	
<b>Итого:</b>		<b>56</b>	<b>0</b>

## 10 Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

### а) литература:

1 Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. – 2-е изд. – Москва : Юрайт, 2024. – 148 с. – ISBN 978-5-534-16795-5. – URL: <https://urait.ru/bcode/543979> (дата обращения: 12.03.2024);

2 Налогообложение физических лиц : учебник для вузов / Л.И. Гончаренко, А.С. Адвокатова, Ю.Ю. Косенкова [и др.]. – 2-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2024. – 322 с. – ISBN 978-5-534-15471-9. – URL: <https://urait.ru/bcode/537096> (дата обращения: 12.03.2024);

3 Экономика : учебник в двух частях. Часть вторая / Лукашенко М. А. , Алавердов А. Р. , Безнощенко Д. В. , Ионова Ю. Г. - Москва : Университет "Синергия", 2018. - 384 с.- ISBN 978-5-4257-0268-5. – URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785425702685.html> (дата обращения: 12.03.2024);

4 Гребенников, П. И. Экономика : учебник для вузов / П.И. Гребенников, Л.С. Тарасевич. – 6-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2024. – 348 с. – ISBN 978-5-534-17265-2. – URL: <https://urait.ru/bcode/535390> (дата обращения: 12.03.2024);

5 Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р.И. Айзман, Н.О. Новикова. – Москва : Юрайт, 2024. – 214 с. – ISBN 978-5-534-11943-5. – URL: <https://urait.ru/bcode/542897> (дата обращения: 12.03.2024);

6 Баранова, А. Д. Актуарные расчеты в страховании жизни : учебник и практикум для вузов. – Москва : Юрайт, 2024. – 194 с. – ISBN 978-5-534-09233-2. – URL: <https://urait.ru/bcode/541494> (дата обращения: 12.03.2024).

### б) ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1 Консультант студента : электронно-библиотечная система / ООО «КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА». – Москва, [200 – ]. – URL: <http://www.studentlibrary.ru>. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

2 НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU : база данных / ООО «НЭБ». – Москва, [200 – ]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа: по подписке;

3 Образовательная платформа ЮРАЙТ / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». – Москва, [200 – ]. – URL: <https://urait.ru>. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

4 Университетская библиотека онлайн : электронно-библиотечная система / ООО «Директ-Медиа». – Москва, [200 – ]. – URL: <https://biblioclub.ru>. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: <http://www.biblioclub.ru>;

5 Электронная библиотека // Научно-техническая библиотека СибГИУ : сайт. – Новокузнецк, [200 – ]. – URL: <http://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp>. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: <https://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp>;

6 Электронный каталог : сайт / Научно-техническая библиотека СибГИУ. – Новокузнецк, [199 – ]. – URL: <http://libr.sibsiu.ru>. – URL: <https://libr.sibsiu.ru>.

**в) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:**

- 7-Zip;
- Adobe Acrobat Reader;
- Astra Linux Special Edition;
- Kaspersky Endpoint Security;
- Microsoft Office;
- Microsoft Windows;
- OnlyOffice;
- P7-Офис.

**г) базы данных и информационно-справочные системы:**

1 ГАРАНТ : справочно-правовая система / ООО «Правовой центр «Гарант». – Кемерово, [200 – ]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.;

2 КонсультантПлюс : справочно-правовая система / ООО «Информационный центр АНВИК». – Новокузнецк, [199 – ]. – Режим доступа: компьютерная сеть библиотеки Сиб. гос. индустр. ун-та.

## **11 Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины**

Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины включает учебные аудитории, оснащенные оборудованием, компьютерной техникой, и техническими средствами обучения, в том числе:

- учебную аудиторию для проведения занятий лекционного типа, оборудованную учебной доской, экраном и мультимедийным проектором;

- учебную аудиторию для проведения занятий семинарского типа (практических занятий), оснащенную учебной доской;
- учебную аудиторию (помещения) для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, научно-техническую библиотеку СибГИУ.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 27.03.02 «Управление качеством».

Составитель(и):

заведующий кафедрой Черникова Оксана Петровна (кафедра экономики, учета и финансов. АО Кузнецкбизнесбанк);

доцент Златицкая Юлия Александровна (кафедра экономики, учета и финансов. АО Кузнецкбизнесбанк).

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры.

## Приложение А

### Аннотация рабочей программы дисциплины «Личные финансы»

по направлению подготовки (специальности)  
**27.03.02 «Управление качеством»**  
(направленность (профиль): «Управление производственными  
системами»)  
форма обучения – Очная форма

#### **1 Цели и задачи освоения учебной дисциплины**

Целями учебной дисциплины являются:

- формирование у обучающихся знаний и умений в области личного экономического и финансового планирования, инвестирования в ценные бумаги и собственный бизнес, социальной защиты при управлении личными финансами.

Задачами учебной дисциплины являются:

- изучить принципы использования банковских и страховых продуктов, финансовой безопасности и защиты прав, особенности личного и бизнес-инвестирования;
- сформировать умения по расчету сумм доходов и расходов, ведения личного бюджета, оценивания прав и обязанности как потребителя финансовых услуг.

#### **2 Место учебной дисциплины в структуре ООП по направлению подготовки (специальности)**

Учебная дисциплина относится к **Блоку ФТД. Факультативные дисциплины** ООП по направлению подготовки (специальности) 27.03.02 «Управление качеством».

Учебная дисциплина базируется на предварительном усвоении обучающимися учебных дисциплин:

- Основы правоведения;
- Основы экономической культуры и финансовой грамотности;
- Математика;
- Дисциплина не подразумевает проведение входного контроля и рассчитана на обучающегося 1 курса, поступившего в университет в соответствии с Правилами приема в СибГИУ.

Учебная дисциплина дополняет знания и умения, получаемые по одновременно изучаемым и последующим дисциплинам:

- Противодействие коррупции.

#### **3 Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине**

Процесс изучения учебной дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

## – Универсальные компетенции

Наименование категории (группы) УК	Код и наименование УК	Код и наименование индикатора достижения УК	Планируемые результаты обучения
<p>Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность</p>	<p>УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей</p>	<p>– знать: актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую личное финансовое планирование, особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования для управления личными финансами. – уметь: рассчитывать суммы доходов, налогов, налоговых вычетов, кредитов, страхования, пенсий; вести личный бюджет, в том числе планируя источники реализации долгосрочных финансовых целей.</p>
		<p>УК-10.3 Использует финансово-экономические инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски</p>	<p>– знать: принципы финансовой безопасности и защиты прав потребителей; особенности инвестирования в собственный бизнес; базовые инвестиционные продукты и услуги; виды ценных бумаг; инструменты социальной защиты в системе управления личными финансами. – уметь: оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и</p>

			социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией; управлять личными сбережениями в условиях рынка..
--	--	--	--

#### 4 Объем учебной дисциплины

Семестр / курс		<b>ИТОГО</b>	<b>2 семестр</b>
Форма промежуточной аттестации			зачет
Трудоёмкость	<i>академ. час.</i>	<b>72</b>	72
	<i>зачетных единиц</i>	<b>2</b>	2
Лекции, <i>академ. час.</i>		<b>8</b>	8
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0
Лабораторные работы, <i>академ. час.</i>		<b>0</b>	0
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0
Практические занятия, <i>академ. час.</i>		<b>8</b>	8
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0
Курсовая работа / проект, <i>академ. час.</i>		<b>0</b>	0
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0
Консультации, <i>академ. час.</i>		<b>0</b>	0
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0
Самостоятельная работа, <i>академ. час.</i>		<b>56</b>	56
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0
Контроль, <i>академ. час.</i>		<b>0</b>	0
в форме практической подготовки		<b>0</b>	0

#### 5 Краткое содержание учебной дисциплины

В структуре учебной дисциплины выделяются следующие основные разделы (темы):

Раздел 1 Экономика домохозяйства, расчетные и платежные инструменты;

Тема 1.1 Управление личным бюджетом (Особенности структуры расходов различных доходных групп. Учет расходов и доходов как фактор устойчивости бюджета домохозяйства, текущее и долгосрочное планирование, формирование личного бюджета. Технологии учета доходов и расходов, программные продукты для ведения личного бюджета. Постановка финансовых целей и их изменение на разных этапах жизненного цикла. Возможности и инструменты участия граждан в бюджетном процессе);

Тема 1.2 Личные расчеты и платежи (Виды расчетов и платежей в повседневной жизни: наличные, безналичные, электронные.. Выбор индивидом расчетных инструментов.

Использование валютных счетов.

«Квазиденьги» (бонусы, баллы, мили), их использование для управления лояльностью потребителя. Криптовалюты, возможности и риски их использования. Риски мошенничества при расчетах, в том числе в цифровой среде, и способы его предотвращения. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами);

Раздел 2 Сберегательное, инвестиционное, кредитное поведение индивида и управление личными финансовыми рисками;

Тема 2.1 Личные сбережения и инвестиции, кредитование физических лиц (Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида на различных этапах жизни, снижение с возрастом допустимого уровня риска.

Формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и вклады, валюта, драгоценные металлы, недвижимость и др. Характеристики банковских вкладов (депозитов): процентная ставка, срок, порядок начисления процентов, возможность пополнения, условия досрочного изъятия. Простые и сложные проценты. Выбор банка и выбор вклада, недобросовестные приемы банков по привлечению клиентов. Взаимодействие вкладчика с банком в цифровой среде. Система страхования банковских вкладов. Особенности и типичные ошибки сберегательного поведения граждан в России.

Мотивация индивида к инвестициям на фондовом рынке. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий).

Взаимодействие индивида с ними, в том числе в цифровой среде, включая решения, основанные на технологиях искусственного интеллекта. Виды ценных бумаг. Акции и облигации: выбор ценных бумаг для инвестирования, риски вложения в ценные бумаги. Принцип диверсификации портфеля. Коллективные инвестиции: паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.

Финансовые пирамиды: опасности и признаки. Типы инвестиционного поведения граждан в России, типичные ошибки.

Виды кредитов: ипотечные, потребительские целевые (автомобильные, образовательные) и нецелевые, POS-кредиты, «займы до зарплаты».

Основные параметры кредитного договора и обязанности заемщика по выполнению условий кредита. Взаимодействие заемщика с кредитором в цифровой среде. Недобросовестные действия финансовых организаций при выдаче кредитов. Типичные ошибки граждан при получении кредита.

Просрочка платежа и неплатежеспособность: пени и штрафы, права и обязанности кредитора, должника и коллектора, реструктуризация и рефинансирование долга. Личное банкротство.);

Тема 2.2 Управление личными финансовыми рисками и защита прав (Асимметрия информации на рынке финансовых услуг и риск получения некачественной услуги. Нарушения прав потребителей финансовых услуг при расчетах и платежах, в сфере сбережений, кредитования, страхования. Способы снижения рисков индивидом. Защита прав пользователя финансовых услуг, законодательство о защите прав потребителя, государственные и общественные институты защиты прав.

Мошенничество в сфере личных финансов. Механизмы и практики снижения риска стать жертвой мошенников, в том числе использующих методы социальной инженерии. Роль государственных, финансовых и общественных институтов в борьбе с мошенничеством.).

### **6 Составитель(и):**

заведующий кафедрой Черникова Оксана Петровна (кафедра экономики, учета и финансов. АО Кузнецкбизнесбанк);

доцент Златицкая Юлия Александровна (кафедра экономики, учета и финансов. АО Кузнецкбизнесбанк).