ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**МФК «РАЗУМНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ»/**

**«THE REASONABLE FINANCIAL BAHAVIOR»**

*Авторы дисциплины: Кокорев Р.А., Кудряшова Е.Н., Лаврентьева О.Н., Студников С.С., Табах А.В., Трухачев С.А.*

***Цель дисциплины*** — познакомить слушателей с основными принципами разумного финансового поведения, ответственных действий на рынках финансовых услуг, способами защиты своих интересов как потребителей финансовых услуг.

***Целевая аудитория дисциплины*** — студенты неэкономических специальностей бакалавриата и магистратуры МГУ имени М.В.Ломоносова.

***Краткая аннотация дисциплины.***

В рамках данной дисциплины студентов неэкономических специальностей познакомят с основными экономико-финансовыми понятиями и явлениями, с которыми они сталкиваются в жизни. Знакомство будет направление на понимание, как использовать с пользой тот или иной продукт или инструмент для достижения своих целей: накопить на покупку, позаботиться о старости, снизить свои риски, научиться использовать свои права как потребителя финансовых услуг и научиться их защищать.

В рамках дисциплины используются не только типовые жизненные ситуации, но и обсуждаются новые явления (например, криптовалюты) и подходы к использованию неизвестных новых инструментов. Материалы дисциплины содержат информацию о принципах работы финансовых институтов, отличительных особенностях различных финансовых продуктов и инструментах на российском рынке. Особое внимание уделяется защите от риска мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников финансового рынка, формированию реалистичных ожиданий студентов в отношении объемов государственной поддержки обоснованных финансовых решений, особенностям российского рынка финансовых услуг.

В курсе использованы наработки программы Всемирного банка по повышению финансовой грамотности населения в России; учебника, разработанного коллективом авторов (авторы дисциплины) ФСМЦ в рамках программы повышения уровня финансовой грамотности в Российской Федерации.

While studying this discipline students of non-economic specialties will be acquainted with the basic economic and financial concepts and phenomena they face in life. Acquaintance will be aimed at understanding how to use this or that product or tool to achieve its goals: accumulate for purchase, take care of old age, mitigate their risks, learn to use their rights as a consumer of financial services and learn how to protect them.

Within the discipline, not only typical life situations are used, but new phenomena (for example, crypto-currencies) and approaches to the use of unknown new tools will be discussed. The materials of the discipline are based on the principles of the operation of financial institutions, the distinctive features of various financial products and instruments on the Russian market. Particular attention is paid to the protection from the risk of fraud from potentially unscrupulous counterparties in the financial market, the formation of realistic expectations of students in terms of the amount of state support for financial decisions, peculiarities of the Russian financial services market.

The course uses the lessons learned by the World Bank program to increase the financial literacy of the population in Russia; a textbook developed by the team of authors (authors of the discipline) of the Federal Net Methodology Center within the framework of the program for raising the level of financial literacy in the Russian Federation.

ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**МФК «РАЗУМНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Примерная дата | Тема | Предполагаемый  лектор |
| 1 | 14.02.2018 | Организационное занятие;  О неведении и поведении | Лаврентьева О.Н. |
| 2 | 21.02.2018 | Жизненный цикл и личный бюджет | Студников С.С. |
| 3 | 27.02.2018 | Доходы | Кудряшова Е.Н. |
| 4 | 07.03.2018 | Расходы | Трухачев С.А. |
| 5 | 14.03.2018 | Расчеты и платежи | Кокорев Р.А. |
| 6 | 21.03.2018 | Сбережения | Кокорев Р.А. |
| 7 | 28.03.2018 | Кредиты и займы | Табах А.В. |
| 8 | 04.04.2018 | Контрольная работа №1 | Студников С.С. |
| 9 | 11.04.2018 | Фондовые рынки | Кокорев Р.А. |
| 10 | 18.04.2018 | Валюта | Лаврентьева О.Н. |
| 11 | 25.04.2018 | Страхование | Трухачев С.А. |
| 12 | 16.05.2018 | Пенсии | Табах А.В. |
| 13 | 23.05.2018 | Защита прав потребителей | Кудряшова Е.Н. |
| 14 | 30.05.2018 | Контрольная работа №2 | Студников С.С. |
|  |  | Зачет (для тех, кто не набрал порога баллов по сумме двух КР) |  |

**Красным выделены темы и контрольные, которые можно либо совместить с занятием, либо отказаться от них**

РАЗВЕРНУТОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**МФК «РАЗУМНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ»**

**ТЕМА 1. О НЕВЕДЕНИИ И ПОВЕДЕНИИ**

Онлайн тест для определения своей финансовой (без)грамотности. Наиболее распространенные ошибки в финансовой сфере. Ограниченная рациональность. Поведенческая экономика и ее эвристики. Асимметрия информации. Избыточная самоуверенность. Неосознаваемые ошибки. Слабая обратная связь. Государство: нормотворчество с учетом поведенческих эвристик. Самоконтроль.

**ТЕМА 2. ЖИЗНЕННЫЙ ЦИКЛ И ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ**

Идея личного (семейного) бюджета как системы записей о доходах и расходах домохозяйства, а также о его активах и пассивах. что выигрывает человек, который ведет свой бюджет? виды доходов. виды расходов. активы домохозяйства. пассивы домохозяйства. сбалансированность, дефицит и профицит личного бюджета. Техника и технология ведения личного бюджета. Финансовая цель. Приоритезация финансовых целей. Типичные этапы жизненного цикла: детство, юность («становление»), «молодая семья», зрелость, пожилой возраст. Различия в динамике доходов, расходов и сбережений на разных этапах жизненного цикла («время собирать камни и время разбрасывать камни»). Финансовые шоки.

**ТЕМА 3. ДОХОДЫ**

Заработная плата. Предпринимательство. Рента. Социальные выплаты. Выигрыши, подарки, наследство и прочие трансферты. Отчисления с доходов и почему их необходимо делать. Тенденции рынка труда.

**ТЕМА 4. РАСХОДЫ**

Меняем деньги на товары и услуги. Цена и качество. Инфляция и дефляция. Почему цены меняются? Наличные и разного рода безналичные. Как можно заплатить и в чем может быть разница? Расходы, без которых не обойтись. Концепция невозвратных трат. Почему сравнение цен — это главный навык. Что такое «недобросовестная реклама». Уловки торговых центров (незапланированные покупки и прочие манипуляции). Налоги. Налоговые вычеты и льготы. Налоговая декларация.

**ТЕМА 5. РАСЧЕТЫ И ПЛАТЕЖИ**

Наличные деньги. безналичные деньги. электронные деньги. «Квазиденьги», или разные виды «фантиков» (бонусы, мили, …). Криптовалюта (биткоины). Перевод/оплата без открытия банковского счета. Оплата с банковского счета (но без банковской карты). Оплата банковской картой. Оплата через электронное средство платежа (электронные кошельки, интернет, платежные карты и др.). Оплата с помощью телефона: мобильный банкинг, через смс, через специальные мобильные приложения, телефон как карта (Apple Pay и др.). Виды карт. Принципы выбора способа платежного инструмента, в частности банковской карты. Сбои и мошенничество в системе расчетов и платежах. Нормативная рамка: законы.

**ТЕМА 6. СБЕРЕЖЕНИЯ**

Разумное финансовое поведение. Финансовые цели. Связь с жизненным циклом. «Подушка безопасности». Кто платит за пользование деньгами. Связь риска и доходности. Сбережения и инвестиции. Пенсионные сбережения. Понятие ликвидности и рисков для разных типов сбережений. Депозиты: виды вкладов, параметры. Как выбрать вклад. Риски вкладчика и АСВ. Псевдодепозитные продукты. Нормативная база. Неправильный расчет процентов. Невыполнение условий (отказ в досрочном расторжении, дополнительные комиссии и т.д., пролонгация на невыгодных условиях). Крах банка — тетрадочные вклады и как снизить риски. Потеря финансовых документов — что делать.

**ТЕМА 7. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ**

«Природа»: Зачем нужен кредит? Экономическое содержание кредитования. сумма кредита (займа), процентная ставка, срок, платеж. разница между кредитом и займом. профессиональные и непрофессиональные кредиторы. Классификация кредитов (займов): ипотечные, потребительские целевые (образовательные, автокредиты и др.), потребительские нецелевые, в том числе карточные, POS-кредиты (займы), кредиты (займы) «до зарплаты». «Нормативная рамка»: что говорит закон? Правовое оформление кредитных отношений. Сколько это будет стоить? Математика кредитования. Как взять кредит? Процедуры получения кредита (займа). Как гасить кредит? Обслуживание кредита (займа). Конфликты заемщика и кредитора.

**ТЕМА 8. ФОНДОВЫЕ РЫНКИ**

Инвестиции как подвид сбережений. Их роль в экономике. Доходность, риск и ликвидность. Диверсификация. Инфраструктура инвестиций: с кем можно инвестировать (банки, брокеры и прочее). Как устроена торговля ценными бумагами. Регулирование. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. Права инвестора. Где брать информацию. Инструменты: акции, облигации и другие долговые инструменты, ПИФы и доверительное управление.

**ТЕМА 9. ВАЛЮТА**

Почему существует валюта? Где покупать и чем расплачиваться: когда курс имеет значение: наличные. Конвертация: рублевые или валютные карты? Как переводить быстро, удобно, дешево. В чем копить: ликвидность и процент. Все издержки валютного кредита. Как можно пытаться заработать на валюте: ППС и индекс Бик Мака, керри трейд, сырьевые (товарные) валюты, атака на фиксированные обменные курсы. Как проигрывают на FOREX.

**ТЕМА 10. СТРАХОВАНИЕ**

Понятие случайности. Понятие вероятности. Чем полезен игральный кубик. Что такое математическое ожидание. Риск и неопределенность. Ф.Найт и Н.Талеб. Идея страхования как удовлетворения случайной потребности. Страховой случай. Страховая сумма и ущерб. Страховая премия. Франшиза. Законы: о страховании, об обязательных видах страхования, о защите прав потребителей. Виды страхования: имущественное, личное, ответственности. Добровольное, обязательное и принудительное страхование. Почему государство навязывает страхование (где мы сталкиваемся с обязательными страховками). Конфликты на страховом рынке.

**ТЕМА 11. ПЕНСИИ**

Когда выходят на пенсию в РФ (обычно, отрасли с ранним выходом на пенсию, госслужащие), кто и как может это поменять. Как устроена пенсия в РФ: страховая, накопительная. Кто и как платит мои пенсионные взносы (если я работаю в организации, если я самозанятый). За что еще получают пенсии — инвалидность и т.п. Обеспечение в старости: государство, НПФ, корпоративное пенсионное обеспечение, самостоятельно. Пенсионные льготы (проезд, ЖКУ, налоги) куда идти оформлять. Что делать, если не так посчитали пенсию и пр.

**ТЕМА 12. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ**

Покупка и ее последствия. Кто такой потребитель. Какие у вас как у потребителя есть права? Список прав потребителей на территории РФ. Нарушение прав: кто может нарушить ваши права? В какой момент могут нарушить ваши права? Что делать если права нарушают/нарушили (что вы сами можете сделать). Кто может помочь в борьбе за ваши права? Нормативная рамка: законодательные основы (куда смотреть, на что ссылаться). Проблема потребителя в цифровой экономике. Основные правила успешной борьбы (сохранять чеки, оформлять письменно свои запросы и претензии и т.д.).

**Текущий и промежуточный контроль знаний:**

— Контрольная работа №1 (в виде тестов и задач)

— Контрольная работа №2 (в виде тестов и задач)

— Зачет (в виде задач или открытых вопросов)

СПИСОК ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**МФК «РАЗУМНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ»**

1. Особенности кредитного договора, как его читать правильно.
2. Логика расчета аннуитетных платежей при возврате кредита.
3. Возможности использования валюты как средства сбережения и накопления.
4. Депозиты в банках и аналогичные инструменты.
5. Учет налогов и инфляции в расчетах.
6. Принципы формирования и ведения личного бюджета.
7. В чем основная разница между информационными и рекламными материалами? На основе каких материалов следует принимать решения?
8. Перечислите основные организации, на сайтах которых можно проверить ту или иную финансовую информацию.
9. Приведите меры/признаки, помогающие распознать нечестных кредитных брокеров.
10. Приведите меры/признаки, помогающие распознать финансовые пирамиды.
11. Приведите меры/признаки, помогающие распознать и противостоять мобильному мошенничеству.
12. Приведите меры/признаки, помогающие распознать и противостоять банкоматному мошенничеству.
13. Приведите меры/признаки, помогающие распознать и противостоять мошенничеству в сети Интернет.
14. Перечислите основные федеральные ведомства, призванные защищать интересы потребителей на финансовом рынке.
15. Перечислите основные законы (кодексы), которые защищают права потребителей на финансовом рынке.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**МФК «РАЗУМНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ»**

1. Б.Шефер, Путь к финансовой свободе, 2014
2. Савенок В. С. Как составить личный финансовый план и как его реализовать — Манн, Иванов и Фербер — 2011 — ISBN 978-5-91657-201-8
3. Савенок В. С. Инвестировать — это просто. Руководство по эффективному управлению капиталом — Манн, Иванов и Фербер — 2012 — ISBN 978-5-00057-273-3
4. Д.Конаш, Сохранить и приумножить. Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями, Альпина Паблишер, 2012
5. С.Пятенко, Т.Сапрыкина Личные деньги. Антикризисная книга – М.АСТ: Астрель — 2010 — ISBN 978-5-17-060229-2