ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**МФК «РАЗУМНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ»/**

**«REASONABLE FINANCIAL BEHAVIOR»**

*Авторы дисциплины: Кокорев Р.А., Кудряшова Е.Н., Лаврентьева О.Н., Толстель М.С., 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 с целью понимания, как использовать тот или иной продукт или инструмент личного финансового планирования 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 обсуждаются не только типовые жизненные ситуации, но и новые инструменты (например, криптовалюты), а также подходы к их использованию. 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, особенностям российского рынка финансовых услуг.

В курсе использованы материалы программы Всемирного банка по повышению финансовой грамотности населения в России; электронного учебника, разработанного коллективом авторов межфакультетского курса – экспертами Федерального сетевого методического центра по обучению финансовой грамотности студентов неэкономических специальностей в рамках программы повышения финансовой грамотности населения 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 lifeto understand how to use this or that financial product or instrument to achieve personal goals: save for purchase or life after retirement, minimize or hedge risks, and learn to use and protect consumer rights.

Not only typical life situations but also new instruments(for example, crypto-currencies) and approaches to use them will be discussed. The materials of the discipline include the principles of the operation of financial institutions, the distinctive features of various financial products and instruments used in the Russian market. Special attention is paid to the protection against the potential fraud by unscrupulous counterparties in the financial market, formation of realistic expectations by the students, characteristic features of the Russian market for financial services.

The course uses the elements by the World Bank program to increase the financial literacy of the population in Russia; a textbook developed by the team of authors of the discipline - experts of the Federal Network 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 | 16.02.2022 | Организационное занятие;  О неведении и поведении | Лаврентьева О.Н. |
| 2 | 02.03.2022 | Расходы | Толстель М.С. |
| 3 | 09.03.2022 | Доходы, личный бюджет | Толстель М.С. |
| 4 | 16.03.2022 | Расчеты, платежи, валюта | Лаврентьева О.Н. |
| 5 | 23.03.2022 | Сбережения | Трухачев С.А. |
| 6 | 30.03.2022 | Кредиты и займы | Кокорев Р.А. |
| 7 | 06.04.2022 | Фондовые рынки | Кокорев Р.А. |
| 8 | 13.04.2022 | Страхование | Трухачев С.А. |
| 9 | 20.04.2022 | Пенсии | Кудряшова Е.Н. |
| 10 | 27.04.2022 | Защита прав потребителей | Кудряшова Е.Н. |
| 11 | 04.05.2022 | Консультация (не входит в обязательные часы курса) | Кудряшова Е.Н. |
| 12 | 11.05.2022 | Зачет: защита групповых проектов | Все лекторы курса |
| 13 | 18.05.2022 | Зачет: защита групповых проектов | Все лекторы курса |

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. 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 3. ДОХОДЫ И ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ**

Заработная плата. Предпринимательство. Рента. Социальные выплаты. Выигрыши, подарки, наследство и прочие трансферты. Отчисления с доходов и почему их необходимо делать. Тенденции рынка труда. 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 4. РАСЧЕТЫ, ПЛАТЕЖИ, ВАЛЮТА**

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. 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 5. 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 6. 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 7. 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 8. 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 9. 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 10. 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.).

**Промежуточный контроль знаний:**

— Зачет (в виде защиты группового проекта по разбору кейса по одной из тем курса)

ПРИМЕРЫ ЗАДАНИЙ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**МФК «РАЗУМНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ»**

**Ошибки компания SONY**

Компания Sony была основана в 1946 году двумя предпринимателями — Масару Ибука и Акио Морита[[1]](#footnote-1). В конце 1960-х Ибука и Морита начали разработку цветного телевизора. Вскоре им улыбнулась фортуна: на торговой выставке в Нью-Йорке они обнаружили телевизионный экран, который обеспечивал яркое и четкое изображение — лучшее из тех, что они когда-либо видели. Морита договорился с Paramount Pictures, владельцем прав на цветной кинескоп, который носил название «Хроматрон», о получении технической лицензии на изготовление цветного телевизора на его основе.

Два года Ибука потратил на создание торгового образца цветного телевизора. В сентябре 1964 года его усилия увенчались успехом — команда инженеров получила нужный образец. Однако технологический процесс, который был бы коммерчески выгоден при массовом производстве телевизора, не был разработан. Реакция людей, видевших в демонстрационном зале Sony образец цветного телевизора, была вдохновляющей. Ибука был воодушевлен, оптимистичен и более чем уверен, что это блестящий проект. Он провозгласил его приоритетным направлением деятельности компании и убедил компаньона выделить под него колоссальные ресурсы. Телевизор запустили в массовое производство, однако процесс производства никак не получалось отладить: из тысячи кинескопов только два-три были пригодными к использованию. Розничная цена телевизора составляла 550 долларов, и она не могла покрыть издержек компании, которые превышали цену более чем в два раза. Морита видел убыточность проекта и настаивал на его немедленном завершении. Однако Ибука и слышать ничего не хотел — он верил, что скоро у него все получится. Тем более на проект ушло столько времени, сил и денег, что было бы глупо бросить его на полдороге. Sony продолжала производить и продавать цветные телевизоры на базе кинескопа «Хроматрон» себе в убыток. Пока наконец в ноябре 1966 года финансовый директор не объявил, что компания стоит на пороге разорения. Только тогда Ибука согласился остановить производство и закрыть проект.

**Вопросы для группового проекта:**

1. *Какие поведенческие эффекты заставляли Ибуку продолжать проект по производству цветных телевизоров?*
2. *Предложите пути преодоления этих эффектов.*

**Предотвращение последствий кражи или утери банковских карт**

Домохозяйка Оксана Владимировна зашла в крупный магазин спорттоваров в торговом центре. Пока она выбирала кроссовки и примеряла их, она на какое-то время выпустила из-под контроля свою сумку, и злоумышленники вытащили из нее кошелек с небольшой суммой наличных и банковской картой. Обнаружив это, Оксана Владимировна подняла шум и попросила о помощи продавцов, но найти кошелек в магазине не удалось, никаких подозрительных личностей в магазине также не оказалось.

**Вопросы для группового проекта:**

1. *Что можно посоветовать в такой ситуации Оксане Владимировне?*
2. *Какой способ вы считаете наиболее действенным?*

**Старуха-процентщица**

В романе Ф. М. Достоевского «Преступление и наказание» мы можем найти некоторые детали бизнеса старухи-процентщицы:

«Вот-с, батюшка: коли по гривне в месяц с рубля, так за полтора рубля причтется с вас пятнадцать копеек, за месяц вперед-с. Да за два прежних рубля с вас еще причитается по сему же счету вперед двадцать копеек. А всего, стало быть, тридцать пять» (старуха — Раскольникову).

«...Дает вчетверо меньше, чем стоит вещь, а процентов по пяти и даже по семи берет в месяц и т. д.» (студент в трактире — своему собеседнику-офицеру).

**Вопросы для группового проекта:**

1. *Какая процентная ставка была предложена Родиону Раскольникову при кредите под залог его серебряного портсигара (в годовых, простой процент, сложный процент)?*
2. *Чем могло быть вызвано то, что процент с Родиона был взят больший, чем тот, о котором говорил студент?*
3. *Являются ли ставки старухи-процентщицы конкурентными на современном рынке ломбардов?*

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**МФК «РАЗУМНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ»**

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

1. Этот случай из истории Sony Corporation написан по материалам книги Nathan, J. [13]. [↑](#footnote-ref-1)