



Обзор методических разработок по тематике финансовой грамотности.

Кольцова Анна Александровна



Доцент кафедры Экономической теории и экономической политики СПбГУ

С 2021 г. сотрудник Финансовой клиники СПбГУ

[Центр финансовой грамотности \(финансовая клиника\) | Экономический факультет СПбГУ \(spbu.ru\)](#)

Сфера научных интересов

Экономическая теория, экономическая конфликтология, экономика образования, технологии внутрифирменного обучения, методика преподавания экономики, финансовая грамотность, налогообложение, бюджетно-налоговая политика.



Активный интерес
обучающихся

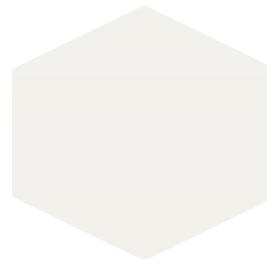
Практическое
применение З/У



Широкое поле для
творчества



Постоянное обновление
содержания





Варианты реализации тематики ОФГ:

1. Элективный курс «Основы финансовой грамотности» - ВШЖиМК СПбГУ: очно-заочное отделение, ОП - 42.03.02 «Журналистика», 3 курс
2. Лекционная тема и практическое занятие «Деньги & финансы» – в общем курсе «Экономическая теория»: факультет политологии, ОП 41.03.04 «Политология» , 1 курс (40 часов с/з)
3. Задания аналитические и расчетные в рамках практической работы по отдельным темам курса «Экономика»: ОП 41.03.05 «Международные отношения», 1 курс (30 часов с/з)

Выбор тематики лекционных и практических занятий



Дисциплина "Основы финансовой грамотности"

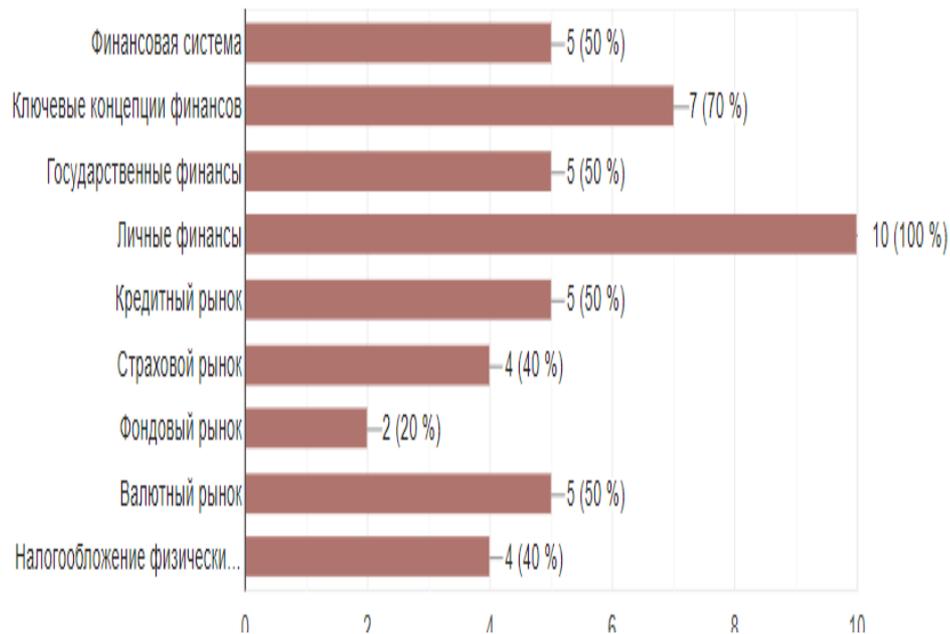
Ваши ответы позволят тематически выстроить эффективный курс нашей дисциплины!

za77@mail.ru (без совместного доступа) [Сменить аккаунт](#)

* Обязательно

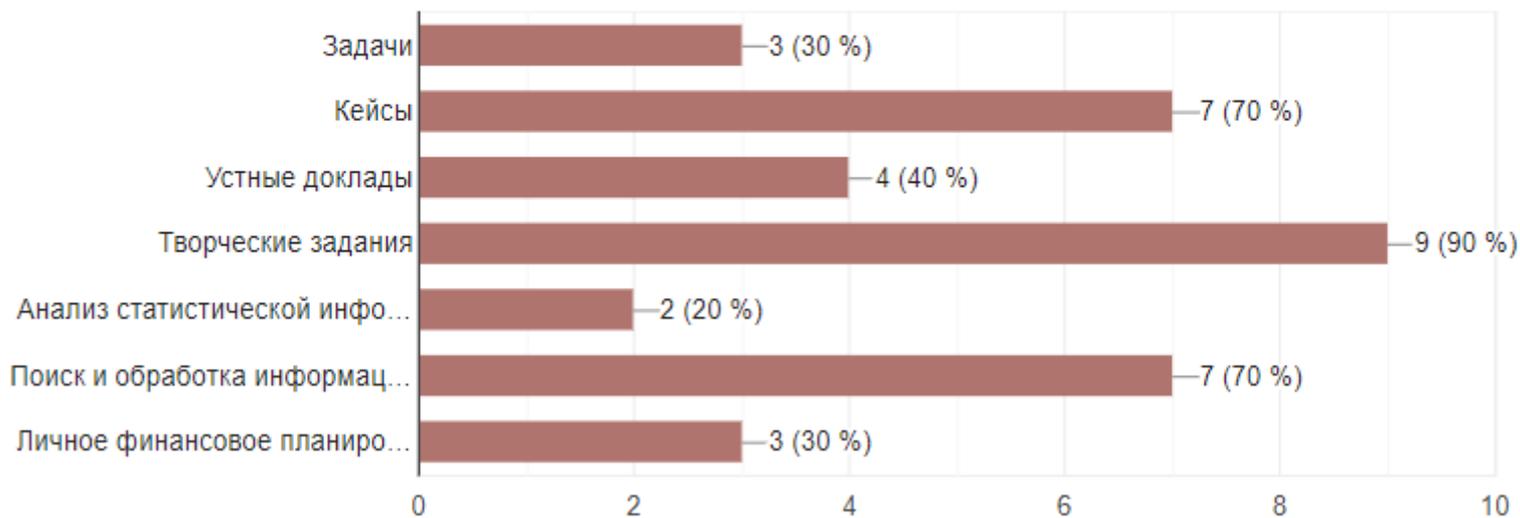
Какие темы обязательно должны быть отражены на лекционных занятиях? *

- Финансовая система
- Ключевые концепции финансов
- Государственные финансы
- Личные финансы
- Кредитный рынок
- Страховой рынок
- Фондовый рынок
- Валютный рынок
- Налогообложение физических лиц
- Другое: _____





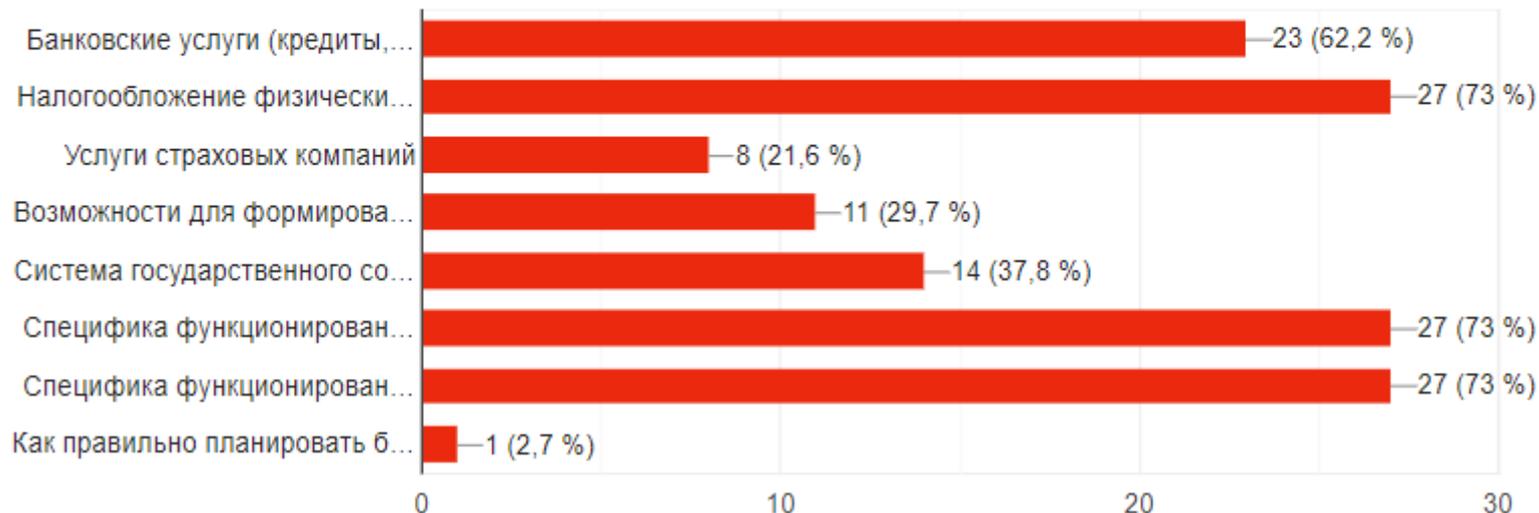
Какие варианты заданий должны быть на практических занятиях?



Опрос ОФГ политологи



Какие вопросы Вас больше всего интересуют в плане повышения уровня своей финансовой грамотности? (Можно выбрать несколько ответов)





Примеры заданий по работе с информацией,
информационными источниками



Задание для самостоятельной работы 3. Оценка доступности информации.

Принимая экономические решения важно обладать всем массивом информации, позволяющей провести оценку сложившейся ситуации, сделать правильный выбор, определить его альтернативную стоимость. Проведите сравнительную оценку информации, предоставляемой основными субъектами финансовой сферы, заполните таблицу 1. Предложите свои варианты источников ценных данных.

Табл. 1.

Субъект	Сайт	Важная информация	Замечания
Министерство финансов			
Федеральная налоговая служба			
Федеральное казначейство			
Федеральная служба государственной статистики			
Счетная палата РФ			
Центральный банк РФ			
Московская биржа			



Сайт	Общее количество замечаний
Министерство финансов	73
Федеральное казначейство	73
Московская биржа	73
Счетная палата РФ	56
Центральный банк РФ	44
Федеральная налоговая служба	43
Федеральная служба государственной статистики	42

Параметры оценки			
Содержание	Структура	Оформление (дизайн)	Обновление контента
71	187	111	35



Общие замечания
1. Нет авто-обновления данных, для этого нужно перегружать страницу
2. В целом интерфейс достаточно неплохой, однако сайт выглядит достаточно старым в своем оформлении
3. Не хватает версии сайта для слабовидящих людей.
4. Недоступная форма изложения/сложно для неподготовленных
5. Не доступна методика сбора и обработки данных
6. Минус в том, что различные данные, например, статистику по Региональному распределению клиентов брокеров можно скачать только в одном файловом формате (<u>xlsx</u>), что часто бывает неудобно.
7. Сайт "перегружен" информацией

Информация по Ц/б.



Акции 13:59

задержано на 15 мин. Оформить подписку

Наименование **Сбербанк**

Цена, руб. **215,8 (+0,35%)**

Динамика

Мин./Макс. 214,06 / 218,2

Открытие 217

Средневзв. 216,01

Объем, руб. 4 027 691 892

Наименование **ГАЗПРОМ ао**

Цена, руб. **225,78 (+0,48%)**

Динамика

Мин./Макс. 223,65 / 226,48

Открытие 225,99

Средневзв. 225,1

Объем, руб. 2 244 624 784

Наименование **ЛУКОЙЛ**

Цена, руб. **5 009,5 (+0,19%)**

Динамика

Мин./Макс. 4 996 / 5 062

Открытие 5 030

Средневзв. 5 014,5

Объем, руб. 1 500 057 087

Внимательно проанализируйте информацию, представленную на рис. Дайте ответы на вопросы:

- Какие данные отражаются по итогам торгов акциями?
- Что определяет различия в стоимости акций?
- Как определить общий/чистый доход владельцев акций?

Обсуждение динамики стоимости Ц/б.



АЛРОСА
ALRS



Стоимость акций

768,00 ₹

0,19 % от портфеля

Фин. результат за сегодня

↘ - 21,90 ₹ · 2,77 %

Изменение цены

78,00 ₹ → 76,80 ₹

Количество акций

10 шт.





Творческое задание

1.

Каждый участник группы выбирает свой актив. Определяет:

- 1) целевую аудиторию данного рынка;
- 2) плюсы и минусы вложений в данный актив;
- 3) событие, которое происходит на данном рынке.

Основное задание на: написать заметку на 2300 знаков (с пробелами) о ситуации, сложившейся на рынке данного актива.

АКТИВЫ:

- 1) Недвижимость.
- 2) Золото.
- 3) Акции российских предприятий.
- 4) Облигации коммерческого сектора.
- 5) Государственные облигации.
- 6) Фьючерсы.
- 7) Иностранная валюта.
- 8) Вклады в банки.
- 9) Пай ПИФ
- 10) Накопительное страхование жизни.



Творческое задание

2.

Статья 28. Реклама финансовых услуг и финансовой деятельности ФЗ РФ от 13.03.2006 N 38-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О рекламе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.08.2021) определяет обязательные требования к содержательным компонентам подобных рекламных сообщений и устанавливает недопустимые формы и информационные материалы по ним. Разрабатывая рекламу в финансовой сфере важно четко соблюдать указанные параметры. При этом, само рекламное сообщение, составленное без нарушения законодательства, может, по-разному восприниматься потенциальными потребителями. Подберите по одному примеру удачного/неудачного, на ваш взгляд, рекламного сообщения по финансовым услугам, проведите их сравнительную характеристику. Дайте ответы на вопросы:

1. Какая дополнительная информация необходима потребителю? Ее источники?
2. Какие проблемы возникают вследствие отсутствия эффективного контроля за рекламой на финансовых рынках?



Упражнение «Народная мудрость»

Пословицы и поговорки отражают отношения народа к тем или иным экономическим, социальным, политическим процессам и явлениям. Ознакомьтесь с подборкой пословиц о денежных средствах, про ранжируйте их по степени значимости, близости Вашей позиции. Свои оценки обоснуйте. Какие функции, свойства денег раскрывают данные высказывания?

Деньги дело наживное.

Без денег человек худенек.

Много звезд на свете, да высоко, много золота в земле, да глубоко, а за пазухой грош на всякое время хорош.

Деньги при бедре помогают при беде.

Без хозяина деньги –черепки.

Счастье не в деньгах, а в их количестве.

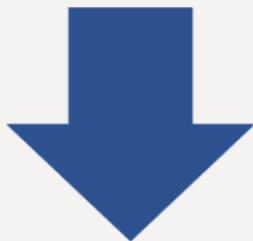
Хорошее не купишь дешево.

Деньга деньгу родит.

Деньги потерял — ничего не потерял, время потерял — многое потерял, здоровье потерял — все потерял.

Денежка без ног, а весь свет обойдет.

Тема эссе «Кредит – финансовая ловушка или дополнительные возможности»



Ловушка:

- * Бесцельные траты
- * Кредит в микрофинансовых организациях -короткие сроки, большой процент
- * Отсутствие финансовой грамотности
- * Навязанное решение
- * Большое количество кредитов -снегожный ком
- * Высокая доступность
- * Экономическая, финансовая нестабильность

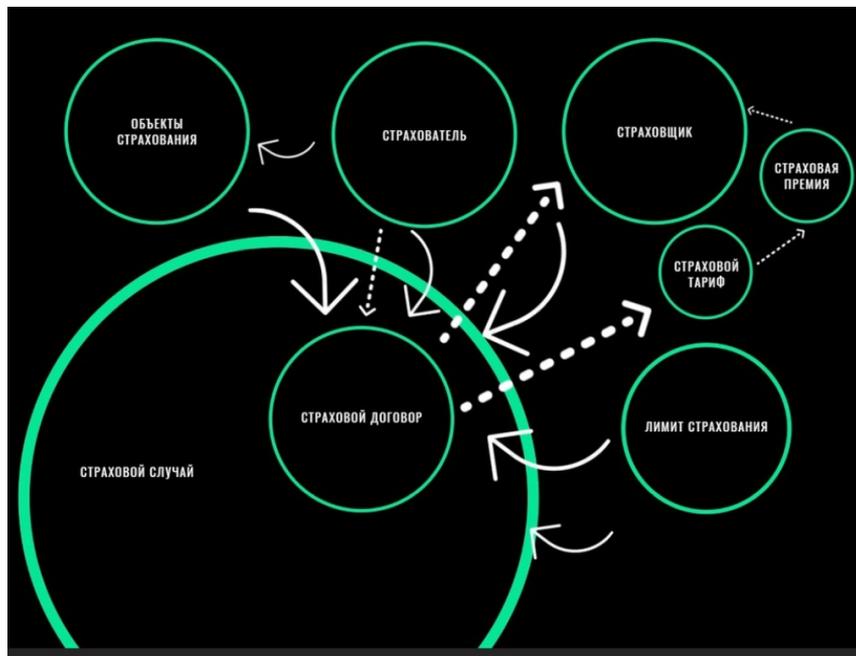


Дополнительные возможности:

- * Разумный, рациональный подход
- * Механизм перекредитования
- * Наличие финансовой подушки
- * Целевое кредитование -ипотека, образование
- * Вложения в бизнес, профессиональный рост



Построение схем



На основании изученной терминологии страхового дела составьте схему, увязывающую следующие компоненты: страховщик, страхователь, страховой договор, объект страхования, страховой случай, страховая сумма, лимит страхования, страховая премия, страховой тариф, страховое возмещение. Дайте определения применяемым категориям.



Примеры заданий по управлению личными финансами



Самостоятельная работа 1.

Задание: Проведите оценку личных финансов, заполните таблицу.

Ваши расходы		
Краткосрочные (виды - примерная величина в месяц)	Среднесрочные (виды, примерный расчет для ежемесячного сбережения)	Долгосрочные (виды, примерный расчет для ежемесячного сбережения)
Варианты сокращения:		
Финансовая подушка безопасности (что включает по видам расходов, величина на выбранный срок)		
Вариант увеличения личного капитала (с обоснованием)		

Максимальная оценка -5 баллов.

Угрозы рациональности



Ознакомьтесь с представленным текстом. Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Может ли сегодня человек быть полностью рациональным?
2. Как, сегодня, под действием процессов информационной экономики, меняется поведение человека?
3. Что мешает Вам быть рациональным?

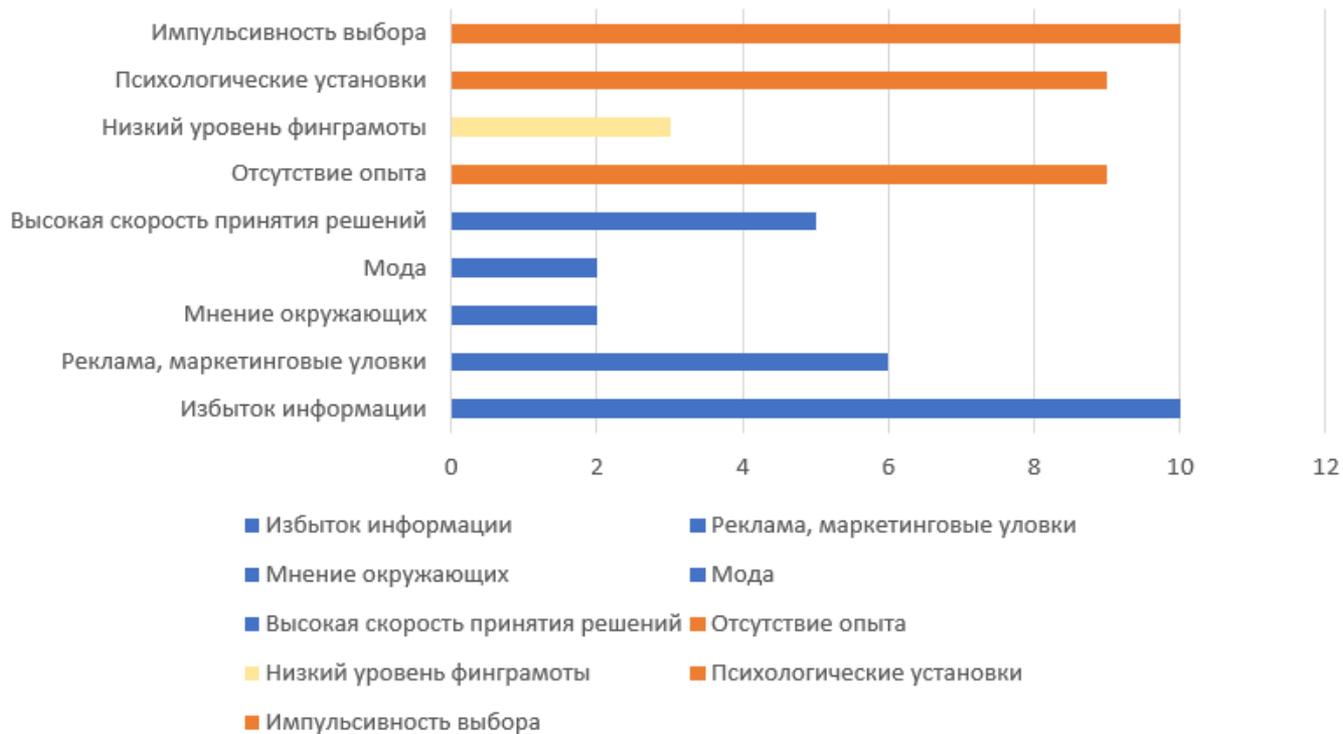
Большинство финансовых решений принимается в неопределенных и сложных ситуациях. Надо обработать много альтернатив с многими недостоверными результатами. Многие другие (прежние) решения надо переосмыслить. В таких ситуациях homo economicus выполняет всеохватывающий поиск по всему «фронту» подходящих альтернатив, оценивает все последствия, интегрируя текущее решение с другими решениями, и, наконец, выбирает наилучшую альтернативу. Но исследования психологов показывают, что во многих ситуациях люди не могут вести себя таким образом. Мы ограничены в своей способности воспринимать и обрабатывать информацию, решать сложные проблему. Наш мозг — не супермозг. Мы ограничены в своей способности концентрироваться и поэтому не можем одновременно решать множество задач. Когнитивная нагрузка, необходимая для принятия сложных решений, обычно превышает наш когнитивный потенциал.

Информационная база: Алехин, Б. И. Поведенческие финансы : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Б. И. Алехин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 182 с.

Максимальная оценка: 5 баллов.



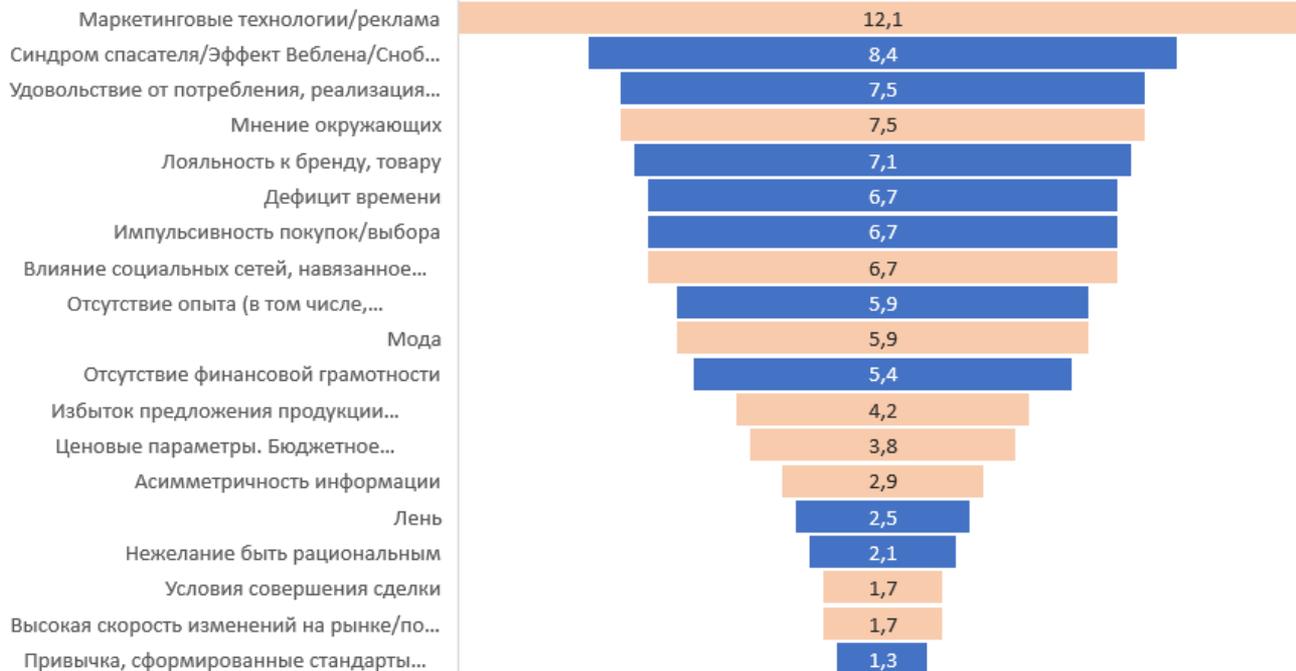
Угрозы рациональности.





Внешние факторы, в совокупности: **46,4%** Внутренние факторы, в совокупности: **53,6%**

Угрозы рациональности



Опросник по фискальной грамотности



Вопросы

Ответы

90

Настройки



Опрос по фискальной грамотности

Уважаемые респонденты!

Центр финансовой грамотности СПбГУ совместно с кафедрой отраслевой экономики и финансов РГПУ им А.И. Герцена проводит опрос с целью определения уровня фискальной грамотности среди молодежи. Результаты исследования будут использованы при разработке программ повышения квалификации по «Финансовой грамотности». Для того чтобы ответить на вопрос, нужно выбрать один или несколько вариантов ответов, либо написать собственное мнение по предложенному вопросу. Заполнение анкеты займет у вас не более 10 минут, анкеты полностью анонимны. Заранее благодарим за сотрудничество!

Результаты опроса



1. При личностной характеристики имеющейся фискальной грамотности: **42,2%** указали низкий уровень (мало представляют специфику бюджетно-налоговых отношений, информация об этой сфере мало интересна); 33,3 % средний (знают, как работает бюджетно-налоговая система, изменениями в данной сфере интересуются мало); 12,2% определили сложности в понимании данной сферы и желание в ней разобраться; 10% отметили, что никогда не интересовались данной темой.
2. При выборе информационного источника (возможно несколько вариантов), раскрывающего данные по бюджетно-налоговой сфере, ответы распределились следующим образом: **70%** – родные и близкие, **57,8%** – различные социальные сети. При этом, специализированные СМИ и сайты правительственных органов указали менее 22%. Это тревожный знак.
3. При выборе вариантов, характеризующих налоговые льготы по НДФЛ, налогу на имущество физических лиц и социальным трансфертам, респонденты продемонстрировали неплохой уровень осведомленности. Около 50% правильно указали на виды, условия, формы предоставления. При этом, **26,7%** знают только о социальных вычетах по НДФЛ и **8,9%** уверены, что льгот по налогу на имущество в нашей стране не существует. Еще **32,2%** респондентов считают, что могут получить вычеты по НДС.

Результаты опроса



1. Респондентам был задан вопрос о самом весомом источнике налогового дохода федерального бюджета. Полученные ответы демонстрируют неверное понимание системы распределения налоговых поступлений, сути регулирующих налогов. Так, 38,9% опрошенных указали НДФЛ, и только 7,8% НДС.
2. Выбор вариантов, характеризующих структуру расходов федерального бюджета определяет отсутствие верного понимания социальной направленности государственного бюджета. Так, в качестве самой весомой расходной статьи были указаны: национальная оборона (24,4%), общегосударственные вопросы (20%) и национальная безопасность и правоохранная деятельность (17,8%). О преобладании социально-значимых расходов заявили 24% опрошенных.



Скрещцова Екатерина | file:///C:/Users/Kate/Downloads/Скрещцова%20Екатерина%20Владимировна%20(2).pdf | Напечатать

Скрещцова Екатерина Владимировна | 3 / 11 | 60%

Закредитованность населения

● Не имеют кредитов
● Есть хотя бы 1 кредит

Категория	Процент
Не имеют кредитов	60%
Есть хотя бы 1 кредит	40%

Категория	Процент
Не имеют кредитов	43%
Есть хотя бы 1 кредит	57%

Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств

Введите здесь текст для поиска | 16:07 14.05.2022

