

# Финансовая грамотность в цифровой среде: как удовлетворить познавательные потребности обучающихся

Ольга Лаврентьева, н.с. лаборатории финансовой грамотности ЭФ МГУ

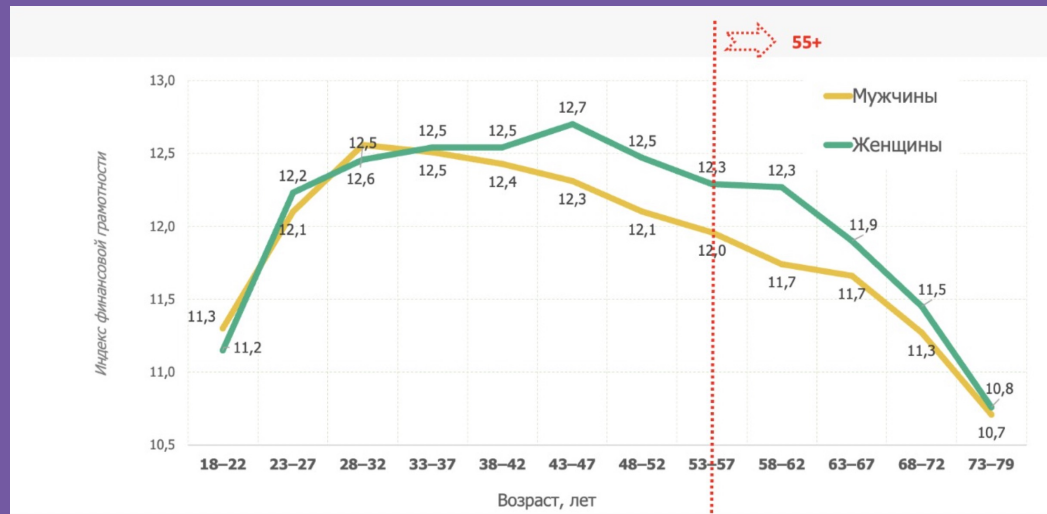
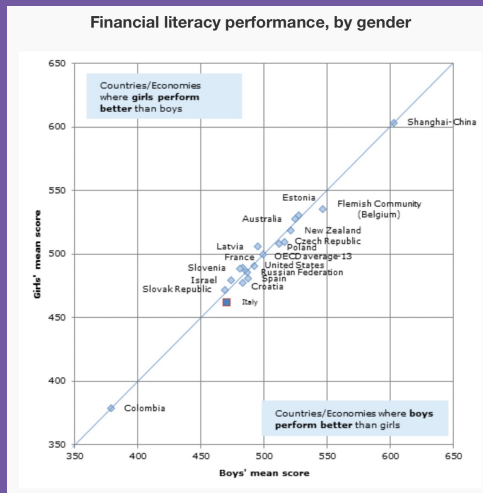


Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

Финансовая  
грамотность в вузах

Семинар для педагогов  
образовательных организаций  
Москвы, 31.03.2023

# Финансовая грамотность – результат не только образования, но и опыта



Countries and economies where gender differences are statistically significant are marked in a darker tone  
Source: [OECD\\_PISA 2012 Database](#), Table VI.1.3.1.

Тот факт, что гендерные различия постоянно отмечаются среди взрослых, но не среди 15-летних школьников, может быть связан с тем, что, по крайней мере в некоторой степени, гендерные различия во взрослом возрасте связаны с различными социально-экономическими характеристиками мужчин и женщин. Например, по мере взросления мальчики и девочки могут иметь разные возможности для обучения и повышения своей финансовой компетентности, например, разный доступ к рынку труда и финансовому рынку, и поэтому со временем у них могут формироваться разные уровни финансовых знаний и разные финансовые стратегии во взрослой жизни.

<https://www.oecd.org/gender/data/financial-literacy.htm>

**Уровень финансовой грамотности различается у мужчин и женщин:** женщины в целом более финансово грамотны, чем мужчины (значения Индекса финансовой грамотности у женщин – 12,46 балла, у мужчин – 12,27 баллов). Примерно до 40 лет гендерные различия в Индексе почти незаметны, но после 40 лет превосходство женщин становится явно выраженным. Это связано с большей вовлеченностью женщин в финансовую деятельность своих домохозяйств (планирование регулярных расходов, организация финансирования иждивенцев и т.д.). При этом мужчины лучше женщин понимают базовые свойства финансовых продуктов (например, вкладов и займов), инфляции, а также взаимосвязи риска и доходности. С возрастом падение уровня финансовой грамотности у женщин не такое резкое, как у мужчин.

**Финансовая грамотность определяется вовлеченностью человека в экономическую и хозяйственную деятельность.** Уровень финансовой грамотности выше среднего показателя по стране у работающих граждан среднего возраста, при этом такой же высокий показатель имеют работающие пенсионеры. У неработающих пенсионеров уровень ниже среднего по стране (и ниже, чем у работающих пенсионеров).  
<https://nafi.ru/analytics/portret-finansovo-gramotnogo-cheloveka/>

**Как формировать необходимый социальный опыт в цифровой среде, не рискуя «утонуть» в обширном контенте?**

# Мастер-класс «Сеанс финансовой магии с разоблачением»

Цунами-банк выпускает цифровую криптовалюту *цунамики* и проводит с ней самые разные финансовые операции.

Сейчас вы попробуете себя в роли финансовых консультантов.

Задача каждого из вас – выбрать счет для хранения цунамиков, а затем и инвестиционный продукт, которые обеспечат вам наибольший гарантированный доход\*.

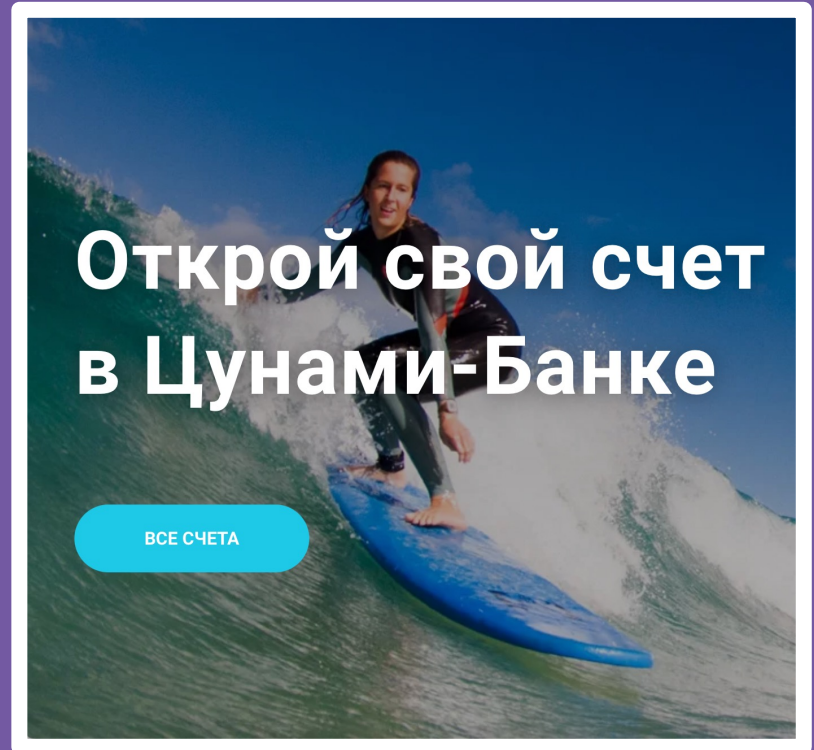
## Добро пожаловать в Цунами-банк!

\* Гарантированный доход – тот, который вы получите в любой ситуации.

# Выбор счета



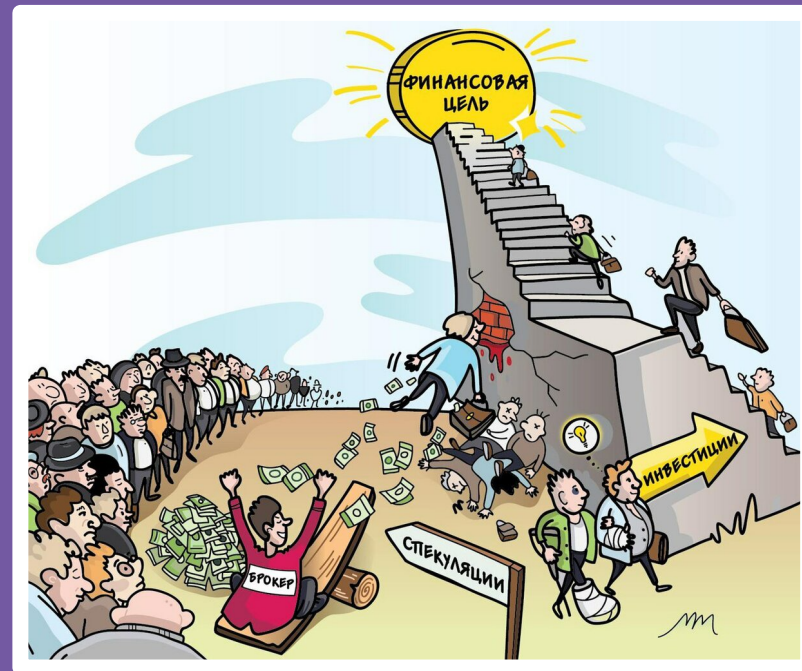
<http://econombank.tilda.ws/magia/main-1>





Пришло время распорядиться  
полученными в доверительное  
управление цунамиками!  
Но прежде, чем вы будете их  
размещать в инвест-продукты банка...

Расскажите, как вы принимали  
решение?



# Что делать?

01

Не «вестись»  
на рекламные  
обещания  
и прочитать все  
3 договора.



Открывай счет  
"ВолнаУСПЕХА!"  
Получай невероятный доход

Если ты тот, кто стремится жить на полную катушку

ВЫБРАТЬ СЧЕТ "ВолнаУСПЕХА"

Все счета в Цунами-банке

1

ВолнаУСПЕХА  
Доход до 10 цунамиков в неделю



# Что делать?

02

Понять, как  
указанные  
комиссии меняют  
обещанный доход  
по счету.

## 2. Порядок открытия и ведения счета

- 2.1. Банк открывает счет Клиенту по заявлению на сайте банка.
- 2.2. Расчетно-кассовое обслуживание осуществляется Банком, начиная с момента заключения договора. Стоимость обслуживания данного счета составляет **2%, 0,5%, 1%** годовых, начиная с момента заключения договора.

## 3. Права и обязанности Сторон

### 3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. принимать и зачислять цунамики, поступающие на счет Клиента;
- 3.1.2. обеспечивать сохранность цунамиков, поступивших на счет Клиента;
- 3.1.3. своевременно информировать Клиента об изменении правил проведения расчетов, порядка оформления документов и по другим вопросам расчетно-кассового обслуживания;
- 3.1.4. начислять доход в размере **10%, 6%, 8%** годовых, начиная с момента заключения договора, независимо от реальной величины остатка на счете;

### 3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1 в особых случаях\* списывать со счета Клиента дополнительную комиссию в размере **8%, 0,5%, 4%** годовых, начиная с момента заключения договора.

\* Особыми случаями признаются периоды, в течение которых официальный курс доллара США, установленный Банком России, принимает значение более 40 рублей за доллар США. В другие периоды все комиссии по счету отменяются.

# Что делать?

03

Правильно  
ответить на  
вопрос про  
гарантированный  
доход по счету.

## Благодарим за выбор счета в нашем банке!

Ответьте, пожалуйста, на вопрос ниже, чтобы  
подтвердить ваш выбор

E-mail

mycompany@co.com

Фамилия и Имя

Иванов Сергей

Гарантированный доход по выбранному вами счету

%% годовых

Ответить

# Выбор инвест-продукта



<http://econombank.tilda.ws/magia/main-2>



**Открой свой  
инвестиционный  
продукт  
в Цунами-Банке**

**ХОЧЕШЬ  
ЗАРАБАТЫВАТЬ, НО  
БОИШЬСЯ  
ПРОГОРЕТЬ?  
ВЫБИРАЙ НАШ  
ИНВЕСТ-ПРОДУКТ № 1**

**Доходность 20%\***  
\*максимальная среди  
инвест-продуктов  
банка

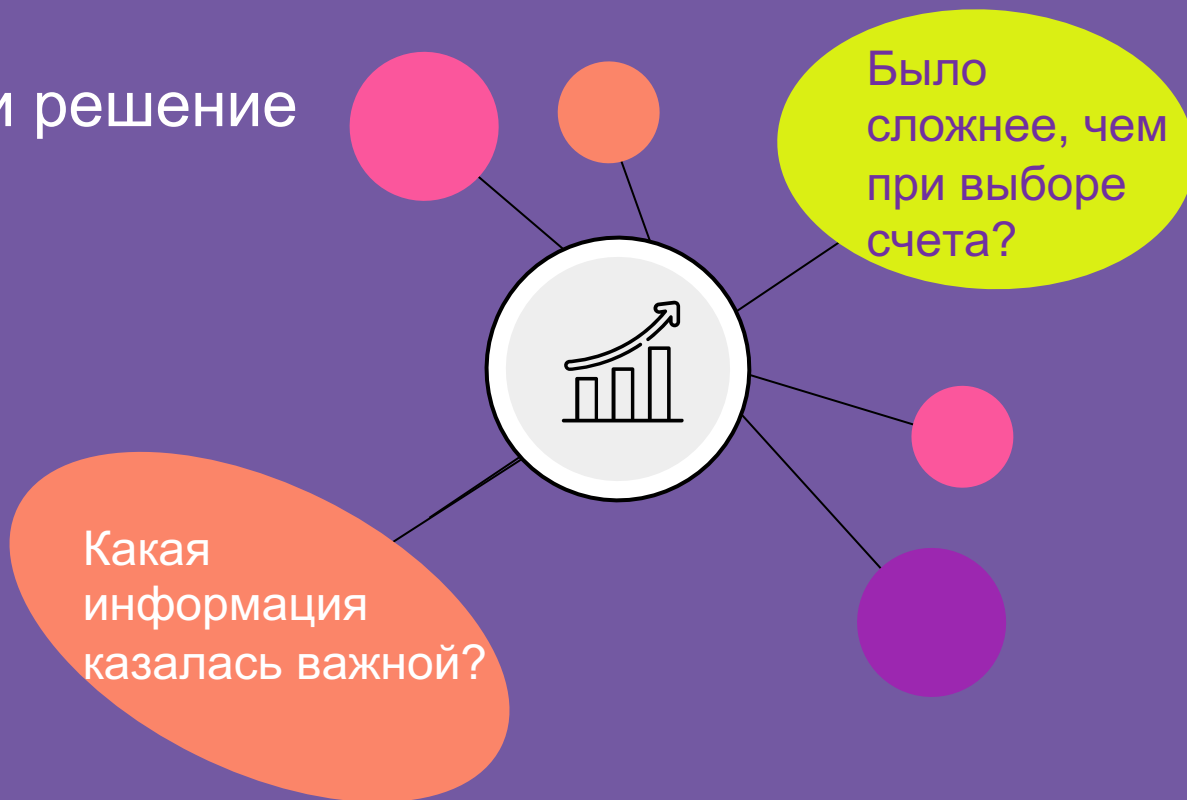
**НЕ УПУСТИ СВОЙ  
ШАНС!**

**ПОДРОБНЕЕ**

**ВСЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОДУКТЫ**



Как вы принимали решение  
в этот раз?



# Как надо?

01

Не «вестись»  
на рекламные  
обещания и  
посмотреть  
подробные  
условия всех  
3 инвест-  
продуктов.

## Все инвест-продукты Цунами-банка

1

Оптимальное сочетание  
доходности и риска,  
доходность **20%** за счет  
опыта наших управляющих.

Выбрать Инвест-продукт №1

2

Гибкое управление,  
дополнительные  
возможности, доходность  
**18%** за счет  
диверсификации активов.

Выбрать Инвест-продукт №2

3

Идеальные инвестиции без  
потерь: доходность **15%** за  
счет системы хеджирования  
рисков.

Выбрать Инвест-продукт  
№3

# Как надо?

02


Знать, что  
прошлая  
доходность  
никак  
не связана  
с доходностью  
в будущей.



# Как надо?

03

Понять, что важны самые «плохие» из указанных условий.

5% 

Выбирая Инвест-продукт №1, вы получаете гарантированный доход, привязанный к динамике акций ПАО «Голубая фишка №1» и защиту от рыночных рисков. В случае роста стоимости указанных акций на 35 и более процентов за год действия договора, ваша гарантированная доходность составит 25% годовых от суммы вложенных средств. В случае роста стоимости указанных акций от 25 до 35 процентов за год действия договора, ваша гарантированная доходность составит 19% годовых от суммы вложенных средств. В случае роста стоимости указанных акций меньше, чем на 25 процентов ваша гарантированная доходность составит 10% годовых от суммы вложенных средств. В случае отсутствия роста стоимости акций гарантированная доходность составит половину указанной в предыдущем предложении доходности.

Мы обеспечиваем гарантированное предоставление информации по динамике акции, к которой привязана доходность этого инвестиционного продукта.

# Как надо?

04

Правильно  
ответить на  
вопрос про  
гарантиро-  
ванный  
доход по  
ИНВЕСТ-  
продукту.

## Все инвест-продукты Цунами-банка

5%

1

Оптимальное сочетание  
доходности и риска,  
доходность **20%** за счет  
опыта наших управляющих.

Выбрать Инвест-продукт №1

4%

2

Гибкое управление,  
дополнительные  
возможности, доходность  
**18%** за счет  
диверсификации активов.

Выбрать Инвест-продукт №2

6%

3

Идеальные инвестиции без  
потерь: доходность **15%** за  
счет системы хеджирования  
рисков.

Выбрать Инвест-продукт  
№3



# Время подводить итоги

Год прошел...

Время подвести итоги доверительного  
управления!

Сожалеем, но...

Цены на все акции упали!!!



# Время подводить итоги



Хочется верить, что вы стали делать свой выбор осознаннее и будете стремиться получить релевантную информацию.

А также лучше узнали механику продаж финансовых продуктов потребителям и научились видеть расставленные для вас ловушки ))

Ваши расходы – это чьи-то доходы!

**Как еще можно  
использовать этот  
инструмент?**

# Что еще?



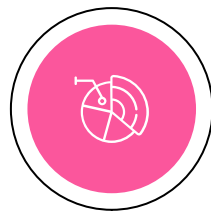
Тестирование

на входе и на  
выходе из курса



Кейсы

для финального  
зачета



Тренажер

в интерактивном  
учебнике



Исследования

эффективности  
воздействия на  
поведение

# Эконом-банк. 2022

---

## Счета



- Повышенные ставки %%
- 4 альтернативы, а не 3
- Сокращен текст договора
- Новые названия

## Инвестиции



<http://econombank.tilda.ws/econom2022>

<http://econombank.tilda.ws/invest2022>

## Эконы для Антона

За свою работу над сайтом Эконом-Банка Антон получил в качестве вознаграждения 1000 эконов – криптовалюту, выпускаемую Эконом-Банком. Данная финансовая организация предлагает всем владельцам выпускаемых ей эконов открыть на своем сайте специальные счета. Счета позволяют не только переводить эконы другим людям без комиссий, но и хранить эконы, получая при этом ежемесячный доход (<http://econombank.tilda.ws/econom2022>).

Вопросы:

- 1) На какой из предлагаемых счетов Эконом-Банка вы бы посоветовали разместить свои эконы Антону? Почему?
- 2) Какими российскими законами на ваш взгляд регулируется деятельность Эконом-банка? Нарушает ли он какие-нибудь из них?
- 3) С какими основными рисками сталкиваются владельцы криптовалют в России?

## Выбери меня

В поисках выгодных вариантов по вложению своих сбережений Полина наткнулась на сайт Эконом-банка (<http://econombank.tilda.ws/invest2022>), предлагающего инвестиционные продукты с гарантированной доходностью: «Мечта инвестора» с доходом до 45% годовых, «Невероятный успех» с доходом до 36%, «Фантастический доход» – до 40 % годовых и «Заманчивые перспективы» – до 52% годовых. Правда, подруга Полины считает, что все финансовые организации, продвигающие свои продукты в интернете, – это финансовые пирамиды, и иметь с ними дело ни в коем случае нельзя.

Вопросы:

- 1) Какой максимальный доход (в процентах годовых) гарантированно обещает Полине Эконом-банк?
- 2) Перечислите основные признаки финансовых пирамид. Соответствует ли им Эконом-банк?
- 3) Исходя из ваших ответов на первые 2 вопроса, что вы посоветуете сделать Полине?

Предисловие

Техническое введение

**Тренажер: насколько хорошо вы принимаете финансовые решения**

Глава 1. Как мы принимаем финансовые решения +

Глава 2. Расходы +

Глава 3. Доходы +

Глава 4. Личный бюджет и финансовое планирование +

Глава 5. Расчеты и платежи +

Часть I

# Тренажер: насколько хорошо вы принимаете финансовые решения

Каждый день нам с вами приходится принимать финансовые решения. От того, насколько хорошо мы умеем это делать, зависит наше финансовое благополучие.

Иногда – получим ли мы лишние 60 рублей кешбэка по карте. Иногда – не потеряем ли мы 60 млн рублей, сделав необдуманные инвестиции.

Давайте проверим, готовы ли вы принимать самостоятельные решения в финансовой сфере. Вас ждет специально созданный нами «Цунами-банк», и ваша задача – выбрать счет с максимальной гарантированной доходностью.

**ВЫБРАТЬ СЧЕТ В «ЦУНАМИ-БАНКЕ»!**

# Курс как исследование

## Сомнения в научном сообществе:

- ✓ Kaiser T., Lusardi A., Menkhoff L., Urban C. Financial Education Affects Financial Knowledge and Downstream Behaviors. GFLEC Working Paper Series, 2020.
- ✓ Кислицын Д.В. Программы повышения финансовой грамотности и финансовое поведение: почему люди не становятся «финансово грамотными»? Вопросы экономики. 2020 (9):80-93.



Опыт ФСМЦ по внедрению УК  
«Экономическая культура, в  
том числе финансовая  
грамотность»



*Эффективны ли традиционные способы преподавания финансовой грамотности в вузах (короткие дисциплины, часто факультативные, без домашних заданий и практических работ)?*



# Курс как исследование

## Финансовая грамотность: знания vs поведение

18 июня 2021

**Елена Кудряшова**

**Анна Солодухина**

**Ольга Лаврентьева**

- Исследование преподавателей курса «Разумное финансовое поведение»: формирование знаний и поведенческих установок у студентов
- Способы мотивации студентов: баллы и геймификация
- Гипотезы исследования и способы проверки
- Итоги исследования

Tolstel M., Lavrentieva O., Kudryashova E., Solodukhina A. Determinants of the Millennial's financial education: European Experience. *International Conference on European Integration 2022 Ostrava, Czech Republic*

[Запись трансляции](#)

[Презентация](#)

# Финансовая грамотность в цифровой среде: как удовлетворить познавательные потребности обучающихся

Ольга Лаврентьева, н.с. лаборатории финансовой грамотности ЭФ МГУ  
[onlavrentieva@gmail.com](mailto:onlavrentieva@gmail.com)



Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

Финансовая  
грамотность в вузах

Семинар для педагогов  
образовательных организаций  
Москвы, 31.03.2023