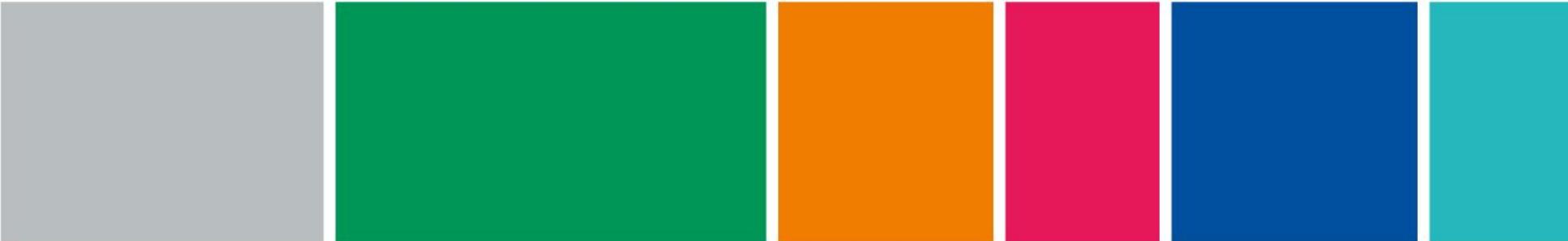


# Принципы и подходы, реализованные при создании учебно-методических комплектов «Финансовая грамотность» для вузов



**Кокорев Ростислав Александрович**  
заведующий лабораторией финансовой грамотности  
экономического факультета МГУ имени М.В.Ломоносова

18 октября 2023 г.

# Два учебника – «электронный» и «традиционный»



**Финграмотность** 4+

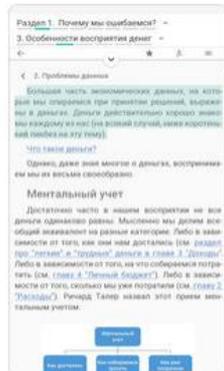
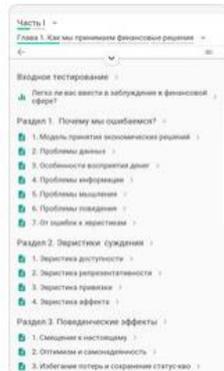
учебное пособие

Бесплатно

<https://finuch.ru>

## Снимки экрана

iPhone iPad



мои финансы



# Базовые принципы и подходы

- Студентам должно быть интересно!
- «Это про меня!» (или хотя бы про мою семью/знакомых)
- Приоритизация:
  - ✓ правильная теория важна, но практическая ориентированность еще важнее
  - ✓ «финансовая безопасность» важнее, чем «финансовое мастерство»
- Учебник – не энциклопедия: всё нужное написать невозможно
- Главное – заложить фундамент разумного финансового поведения на будущее
- Продвигать финансовую культуру – правильные ценности и установки, правильное поведение:
  - ✓ культура финансового планирования
  - ✓ культура сбережений
  - ✓ культура инвестирования
  - ✓ ответственное заимствование и др.

# Основной набор предметных тем финансовой грамотности

- **Поведенческие финансы**
- Доходы и расходы
- Личный (семейный) бюджет и финансовое планирование
- Расчеты и платежи
- Сбережения
- Кредиты и займы
- Инвестиции
- Страхование
- Валюта и валютные операции
- Пенсии
- Налоги
- **Общественные финансы**
- Права потребителей финансовых услуг и их защита
- **Жилищные финансы (ипотека и оплата ЖКУ)**
- **Цифровизация и финансовые инновации**

# Электронные учебно-методические материалы для студентов и преподавателей (разработаны ЭФ МГУ для проекта Минфина России)



## Финграмотность

учебное пособие

Бесплатно  
для компьютера и  
телефона(iOS  
and Android)

- 4+
- + Предисловие
- + Глава 1. Как мы принимаем финансовые решения
- Глава 2. Расходы
  - + Входное тестирование
  - Раздел 1. Как мы тратим деньги
    1. Меняем деньги на товары и услуги. Цена и качество. От чего они зависят и влияют ли друг на друга?
    2. Инфляция и дефляция
  - + Раздел 2. На что мы тратим деньги?
  - + Раздел 3. Покупаем не обманываясь
  - + Раздел 4. Налоги неизбежны



Немецкая женщина топит печь деньгами

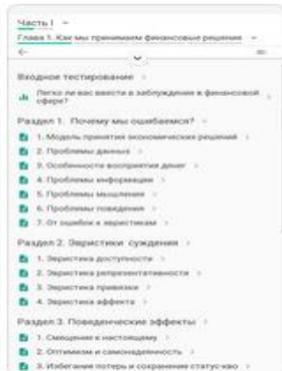
Инфляция достигала тогда 3,25 миллиона процентов в месяц, то есть в день 49 часов. Бумага, на которой напечатаны деньги, оказывалась дороже, чем можно было на нее купить.

<https://finuch.ru>

Каждая глава содержит входное и выходное тестирование, статистическую информацию, дополнительные материалы, полезные советы

### Снимки экрана

iPhone iPad



# Структура учебника

1. Как мы принимаем финансовые решения
2. Расходы
3. Доходы
4. Личный бюджет и финансовое планирование
5. Расчеты и платежи
6. Сбережения
7. Кредиты и займы
8. Фондовые рынки
9. Страхование
10. Валюта
11. Пенсии
12. Защита прав потребителей

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 +

Глава 6. Сбережения +

Глава 7. Кредиты и займы +

Глава 8. Фондовые рынки +

Глава 9. Валюта +

Глава 10. Страхование +

Нашли ошибку?

- выделите и нажмите Ctrl+Enter

[Часть I](#) → [Глава 1. Как мы принимаем финансовые решения](#)

*Интеллект - лишь один из компонентов. Важно понимать, как именно строят люди свой мыслительный процесс.*

*Даниэль Канеман, Оливье Сибони, Касс Р.Санстейн*

Тест: Легко ли вас ввести в заблуждение в финансовой сфере?

Раздел 1.1. Почему мы ошибаемся?

1.1.1 Модель принятия экономических решений

1.1.2. Проблемы восприятия данных

1.1.3. Особенности восприятия денег

1.1.4. Проблемы восприятия информации

1.1.5. Проблемы мышления

1.1.6. Проблемы поведения

Раздел 1.2. Эвристики суждения

1.2.1. От ошибок мышления к эвристикам

Предисловие

Техническое введение

Тренажер: насколько хорошо вы принимаете финансовые решения

Глава 1. Как мы принимаем финансовые решения

Глоссарий главы 1

Тест: Легко ли вас ввести в заблуждение в финансовой сфере?

Раздел 1.1. Почему мы ошибаемся?

1.1.1 Модель принятия экономических решений

1.1.2. Проблемы восприятия данных

1.1.3. Особенности восприятия денег

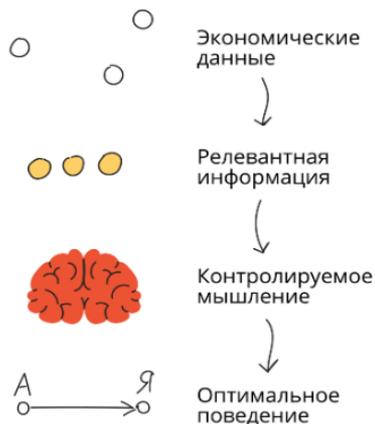
1.1.4. Проблемы восприятия информации

Часть I → Глава 1. Как мы принимаем финансовые решения → Раздел 1.1. Почему мы ошибаемся?

## 1.1.1 Модель принятия экономических решений

Знаете, в какой сфере важнейшее значение придается изучению того, как люди принимают решения и почему они ошибаются? В авиации. Потому что цена одной-единственной ошибки может оказаться чрезвычайно высокой. А еще потому, что именно человеческий фактор (то есть ошибочное решение специалиста) - наиболее частая причина всех аварий.

Был период, когда экономика считалась свободной от человеческого фактора. Считалось, что именно в этой области - издержек и прибыли - человек способен наиболее рационально принимать решения.



Глава 2. Расходы



Глава 3. Доходы



Глава 4. Личный бюджет и финансовое планирование



Глава 5. Расчеты и платежи



Глава 6. Сбережения



Глава 7. Кредиты и займы



Глоссарий главы 7

Тест: Можно ли вам брать кредиты

Раздел 7.1. Зачем нужен кредит?



7.1.1. Кто, у кого и зачем берет деньги в долг?

7.1.2. Как решить, стоит ли брать кредит?

7.1.3. Риски за кредитованности

Часть II → Глава 7. Кредиты и займы → Раздел 7.1. Зачем нужен кредит?

## 7.1.1. Кто, у кого и зачем берет деньги в долг?

Современная экономика пронизана разнообразными долговыми отношениями:

- граждане берут деньги в долг друг у друга, у банков, у других финансовых организаций;
- компании берут в долг у банков (кредиты), у других компаний или у граждан (выпуск облигаций);
- банки кому-то дают деньги в долг (кредитуют граждан и компании), а у кого-то берут деньги в долг (привлекают депозиты);
- государство одалживает деньги у собственных граждан, у национальных и зарубежных банков и компаний, а также может предоставлять кредиты организациям частного сектора...

Есть еще и разнообразные рассрочки по оплате товаров, налоговые кредиты, долги компаний по оплате труда (своего рода принудительный кредит, который компания берет у работников), задолженность по оплате ЖКХ (тоже своего рода принудительный кредит, который уже граждане берут у коммунальщиков)... Все мы – то заемщики, то кредиторы, а нередко находимся в обоих этих статусах одновременно. Можно смело сказать, что кредит – одна из главных движущих сил современной рыночной экономики, в которой у одних людей есть деньги, но они не могут их сами эффективно использовать, а у других есть идеи или потребности, но нет денег. Возможность пользоваться чужими деньгами за плату увеличивает спрос на товары и услуги, позволяет создавать новую продукцию, новые рабочие места и т.п.

Что же такое кредит? Это слово достаточно многозначно. Во-первых, мы называем так самую денежную сумму, которую одно лицо (кредитор) передало другому лицу (заёмщику) на время, с обязанностью в будущем вернуть такую же сумму денег и, как правило, уплатить проценты за пользование чужими деньгами. Возможно также, что деньги не были предоставлены напрямую, а, например, продавец товара согласился получить от покупателя оплату товара с отсрочкой – тем самым он предоставил покупателю кредит на величину стоимости товара. Во-вторых, кредитом можно назвать экономические отношения, возникающие между кредитором и заёмщиком, в-третьих – юридическое оформление этих экономических отношений (кредитный договор).

Глава 2. Расходы	+
Глава 3. Доходы	+
Глава 4. Личный бюджет и финансовое планирование	+
Глава 5. Расчеты и платежи	+
Глава 6. Сбережения	+
Глава 7. Кредиты и займы	+
Глава 8. Фондовые рынки	+
Глава 9. Валюта	+
Глава 10. Страхование	-
Глоссарий главы 10	

Тест: А сможете ли вы правильно использовать страховки?

Раздел 10.1. Природа

Раздел 10.2. Понятия

Нашли ошибку?

- выделите и нажмите Ctrl+Enter

### Когда у вас есть каско, но лучше получить возмещение по ОСАГО

Как известно, страхование ответственности автовладельца (ОСАГО) обязательно по закону, а страхование ущерба от повреждения или угона автомобиля (каско) – добровольный вид страхования. Каско позволяет получить возмещение в случае, если автомобиль поврежден по вине собственника или вообще нет виновника. Каско полезен, если сумма возмещения по ОСАГО недостаточна, чтобы сделать полноценный ремонт, а также считается, что ремонт по каско будет более качественным, чем по ОСАГО. При угона автомобиля вы получите возмещение, только если у вас есть каско. Страхование каско – чаще всего обязательно при покупке автомобиля в кредит. [Далее...](#)

С 1 июня 2019 года в случае возникновения спора со страховой организацией в связи с автострахованием (ОСАГО, каско, ДСАГО) сразу подать на нее в суд нельзя. Сначала необходимо попытаться решить вопрос в досудебном порядке через [финансового омбудсмена](#). Такой порядок установлен [федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг"](#) (статья 15).

### Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России в 2017–2021 годах

	2017	2018	2019	2020	2021
Собрано страховых премий, млрд руб.	222	226	215	220	225
Заключено новых договоров, млн шт.	38	39,7	39,7	39,7	39,9
За год заявлено страховых случаев, млн шт.	2,8	2,6	2,4	2,1	2,1
Сумма страховых выплат за год, млрд руб.	175	138	142	137	144
Доля отказов в выплате по урегулированным страховым случаям, %	2,6	3	3,4	2,9	2,8
Выплачено по решению суда, % в общей сумме выплат	6,2	6,7	3,3	0,9	0,4
Соотношение сумм собранных страховых выплат и страховых премий, %	79	61	66	62	64

# Учебно-методический комплект по финансовой грамотности (разработан ЭФ МГУ по заказу Банка России)

мои финансы



[https://fincult.info/upload/iblock/070/uchebnik\\_e\\_book.pdf](https://fincult.info/upload/iblock/070/uchebnik_e_book.pdf)

[https://fincult.info/upload/iblock/b9b/praktikum\\_e\\_book.pdf](https://fincult.info/upload/iblock/b9b/praktikum_e_book.pdf)

[https://fincult.info/upload/iblock/898/metodicheskie\\_rekomendatsii\\_e\\_book.pdf](https://fincult.info/upload/iblock/898/metodicheskie_rekomendatsii_e_book.pdf)

[https://fincult.info/upload/iblock/3a6/dopolnen\\_uchebnik\\_e\\_book.pdf](https://fincult.info/upload/iblock/3a6/dopolnen_uchebnik_e_book.pdf)

# Структура учебника

1. **Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция**
2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование
3. Расчеты и платежи
4. Сбережения в жизни гражданина
5. Кредиты и займы
6. Инвестиции для начинающих инвесторов
7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах
8. **Налоги в жизни гражданина**
9. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений
10. **Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса**
11. Права потребителей финансовых услуг и их защита



## 1.1. Экономика и экономические явления в жизни человека

### 1.1.1. БЛАГА. РЕСУРСЫ. ПОТРЕБНОСТИ

Все мы испытываем различные потребности — в еде, питье, крыше над головой, информации об окружающем нас мире, медицинском обеспечении и т. д. Потребности бывают различной степени важности: удовлетворение одних необходимо для поддержания жизнедеятельности человека, другие возникают по мере развития цивилизации и обеспечивают полноту нашего существования. *Благами* называется всё то, что может удовлетворять потребности людей, приносить им пользу. Экономическая деятельность связана с процессами производства, распределения и обмена, а также потребления. В этой деятельности участвуют три основных типа субъектов.

Во-первых, это отдельные потребители или *домашние хозяйства* (так экономисты называют несколько проживающих вместе человек, которые ведут общее хозяйство), стремящиеся увеличить свое благосостояние и обеспечить достойный уровень потребления товаров и услуг.

Во-вторых, это бизнес — организации и индивидуальные предприниматели, которые производят эти товары и услуги (экономические блага). Целью деятельности бизнеса является максимизация извлекаемой прибыли, которая образуется при превышении выручки от произведенной продукции над издержками в виде затраченных в производственном процессе ресурсов (*ресурсами* называются блага, которые используются для производства других благ, в том числе труд). Для повышения эффективности своей деятельности и, следовательно, увеличения прибыли фирмы осуществляют инвестиции (вложение средств в развитие собственного производства, повышение квалификации сотрудников компании) и применяют инновации (использование новых средств и методов производства, внедрение научных достижений).

В-третьих, это государство, основной целью которого должно являться повышение благосостояния граждан. Государство не только само производит, распределяет и потребляет различные блага, но и регулирует экономическую деятельность в интересах общества — устанавливает правила и требует их соблюдения.

львают интернет-страницу с оплатой и вводом реквизитов по карте, в результате оплата может и не пройти, а вот данные они получат.

Поэтому при оплате покупок в Интернете всегда следует проверять надежность сайтов. При переходе на страницу оплаты нужно быть внимательными к наличию безопасного протокола, который блокирует перехват данных мошенниками. Если протокол работает, то при переходе на страницу оплаты вместо *http* в строке браузера вы увидите *https*, а иконка рядом меняет цвет, обычно это зеленый замочек. Если замочек желтого или красного цвета — это повод насторожиться!

РИСУНОК 3.7

Правила безопасного обращения с банковской картой



Также не забывайте о том, что при наличии мобильного банка потеря телефона тоже может привести к пропаже денежных средств со счетов. Поэтому, если такое произошло, важно сразу «отвязать» номер мобильного от банковских карт и сменить пароль в личном кабинете интернет-банка. Ваш телефонный номер должен быть зарегистрирован именно на вас, в противном случае вы рискуете потерять доступ к мобильному банку.

### 3.3.3. БЕЗОПАСНОСТЬ ПРИ ПЛАТЕЖАХ ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Правила безопасного обращения с электронными денежными средствами во многом похожи на те, что рассмотрены выше, однако имеют свои особенности.

При открытии электронного кошелька стоит выбирать надежных и проверенных операторов ЭДС. Это важно еще и потому, что средства в кошельках не попадают под действие системы страхования вкладов. Это означает, что при банкротстве сервиса возмещение денежных средств не произойдет.

Для доступа к электронному кошельку мы обычно используем соответствующую компьютерную программу. Для предотвращения мошеннических операций важно, чтобы компьютер был защищен от вирусов, т. е. установлено антивирусное программное обеспечение. Кроме того, рекомендуется не заходить в электронный кошелек с общественных компьютеров или устройств, подключенных к общественной сети. После проведения операций с электронным кошельком или системой дистанционного банковского обслуживания (ДБО) нельзя оставлять программу открытой, если к компьютеру имеют доступ посторонние. Всегда завершайте работу через пункт меню «Выход», не закрывайте просто окно браузера — ваши данные могут сохраниться, и к вашему электронному кошельку (или системе ДБО) получат доступ посторонние!

Пароль к электронному кошельку мы придумываем сами. Обычно сервисы приводят минимальный набор требований: количество знаков, обязательное наличие цифр, определенных символов и т. д. На данном этапе важно создать достаточно сложный пароль, который нельзя будет подобрать самостоятельно или сгенерировать с помощью программ для взлома. Пароль не должен включать ваши имя, фамилию, дату рождения, а также даты рождения ваших детей, супругов и т. д. Комбинации вроде QWERTY, 12345678 и другие подобные тоже не подойдут. Как правило, надежный пароль состоит из 8 символов (или более) и включает в себя как строчные, так и заглавные буквы, цифры и специальные символы.

Однако важно и не переусердствовать. Очень сложный пароль бывает тяжело запомнить, а его восстановление занимает определенное время. Если вы решите записать пароль на бумаге, не стоит помечать, что это именно пароль, а тем более, что это пароль от электронного кошелька. Саму запись нужно хранить в недоступном для других месте либо использовать специальные программы — «менеджеры паролей».

Предположим, Анатолий взял потребительский кредит 1 ноября (подробнее о видах кредитов см. разд. 5.2) на сумму 240 000 руб. сроком на полгода с ежемесячным платежом по ставке 24% годовых. Тогда схема его платежей в каждом месяце будет выглядеть следующим образом (табл. 5.1, 5.2, графики 5.2, 5.3).

ТАБЛИЦА 5.1

Схема выплат (аннуитетный платеж)

Месяц	Остаток долга на начало периода, руб.	Общая сумма выплат, руб.	В том числе уплата процентов, руб.	В том числе погашение основного долга, руб.
1	240 000,00	42 846,19	4800,00	38 046,19
2	201 953,81	42 846,19	4039,08	38 807,12
3	163 146,69	42 846,19	3262,93	39 583,26
4	123 563,43	42 846,19	2471,27	40 374,93
5	83 188,5	42 846,19	1663,77	41 182,42
6	42 006,07	42 846,19	840,12	42 006,07
Уплачено всего, руб.	257 077,17			
Общая переплата, руб.	17 077,17			

Примечание: суммы платежей округлены до целых копеек.

ГРАФИК 5.2

Схема выплат при аннуитетном платеже

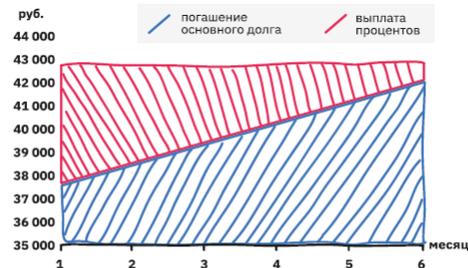


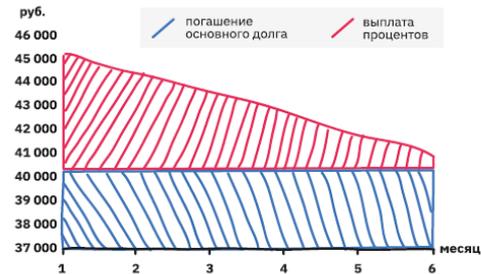
ТАБЛИЦА 5.2

Схема выплат (дифференцированный платеж)

Месяц	Остаток долга на начало периода, руб.	Общая сумма выплат, руб.	В том числе уплата процентов, руб.	В том числе погашение основного долга, руб.
1	240 000,00	44 800,00	4800,00	40 000,00
2	200 000,00	44 000,00	4000,00	40 000,00
3	160 000,00	43 200,00	3200,00	40 000,00
4	120 000,00	42 400,00	2400,00	40 000,00
5	80 000,00	41 600,00	1600,00	40 000,00
6	40 000,00	40 800,00	800,00	40 000,00
Уплачено всего, руб.	256 800			
Общая переплата, руб.	16 800			

ГРАФИК 5.3

Схема выплат при дифференцированном платеже

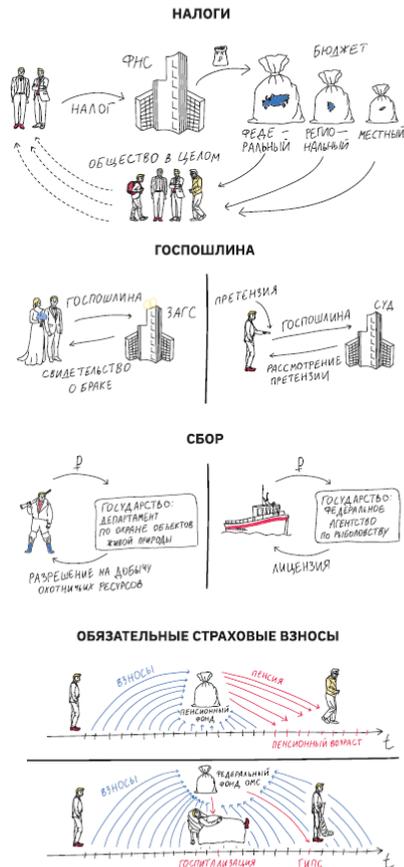


Еще одним важным показателем, на который следует обратить внимание при заключении кредитного договора, является **полная стоимость кредита (ПСК)**<sup>1</sup>. ПСК рассчитывается в процентах и отражает информацию, полезную при сравнении различных кредитных

<sup>1</sup> См. ст. 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

РИСУНОК 8.1

Обязательные платежи государству: налоги, госпошлина, страховые взносы, сборы



такой «справедливой» системы — это недоступность медицинских услуг для большой части населения. Лечиться по рыночным тарифам не каждому по карману, а в случае серьезных заболеваний и затяжных госпитализаций человек и вовсе рискует стать финансовым банкротом или заложником непосильных выплат по кредиту на лечение.

### 8.1.2. ЗАЧЕМ ПЛАТИТЬ НАЛОГИ? БЮДЖЕТ ГОСУДАРСТВА

Задавались ли вы когда-нибудь вопросом, за счет каких денег работают школа или детский сад в вашем районе, поликлиника, куда на бесплатный прием ходят ваши родные, вуз, в котором вы учитесь на бюджетном месте, автобусы, метро и другой общественный транспорт, за чей счет ремонтируются дороги, прокладываются новые трассы, очищаются дороги и тротуары от снега, мусора и грязи, украшаются улицы городов к праздникам? Кто оплачивает расходы, связанные с защитой правопорядка и национальной обороной?

Всеми этими благами мы пользуемся бесплатно или за небольшую плату (вспомните цену за билет на автобус), объективно недостаточную для бесперебойного поддержания функционирования больниц, школ или транспортной системы города. Основную финансовую нагрузку берет на себя государство. Оно выделяет средства на зарплаты работникам, оплату отопления, освещения, оборудования, уборки помещений и ремонта. Если возложить оплату расходов за образование на родителей учеников (в духе рыночной экономики — за каждый товар и услугу нужно платить), получится неподъемная для многих сумма, в итоге многие дети не смогут получить даже среднее образование. Таким образом, образовательные услуги, которые предоставляет школа, являются, говоря языком экономической теории, общественным благом (подробнее об этом рассказано в гл. 1).

**Общественные блага** — это такие товары, работы или услуги, которые неэффективно предоставлять на основе рыночных отношений (мало кто из пользователей сможет их купить), но они необходимы гражданам и удовлетворяют их базовые потребности в безопасности, медицинской помощи, образовании, культурном и физическом развитии.

Именно поэтому расходы на поддержание образовательных учреждений (школ, колледжей, университетов), музеев, библиотек, театров, медицинских организаций, учреждений физкультуры и спорта (спортивные клубы и секции), а также полиции, армии оплачиваются государством. Точнее, государство перераспределяет

# Учебник важен, но роль преподавателя гораздо важнее!

- Формирование программы под конкретную дисциплину: структура, содержание, оценочные средства
- Заинтересовать студентов, удержать их внимание!
- Актуальность кейсов, названий, статистики, цен
- Самостоятельная работа студентов, задания, дискуссии, игры и «баттлы»
- Учет возраста студентов
- Учет специализации студентов: что годится гуманитариям, может не подойти «технарям», и наоборот
- Учет региональной специфики
- Междисциплинарный характер финграмотности: экономика, право, психология, математика...

# Спасибо за внимание!

**Кокорев Ростислав Александрович**

[rkokorev@yandex.ru](mailto:rkokorev@yandex.ru)

**+7 (903) 363-23-24**

