

Как проверять результаты обучения в области финансовой грамотности и финансовой культуры?

Лаврентьева Ольга Николаевна

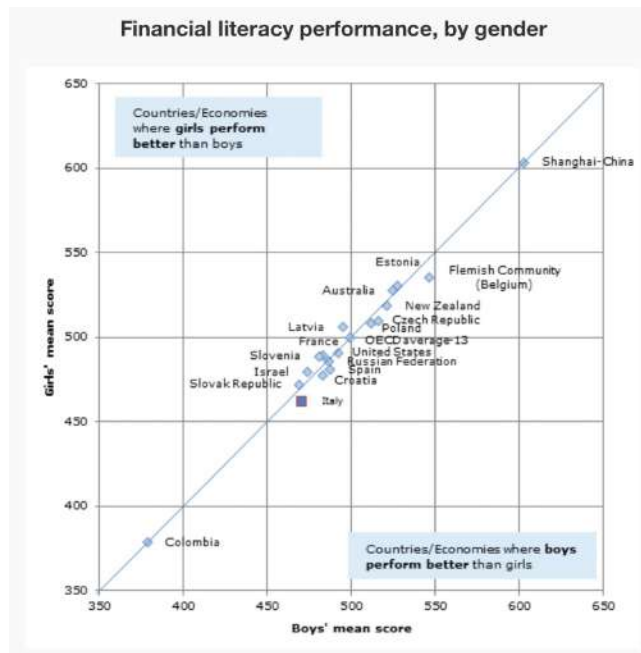
Руководитель программы «Развитие общепрофессиональных и профессиональных компетенций по формированию финансовой грамотности учащихся школьного возраста у студентов основных образовательных программ в области педагогического образования» ФСМЦ МГУ

н.с. Лаборатории финансовой грамотности

Научно-практическая конференция для выпускников и слушателей программ ФСМЦ МГУ «От финансовой грамотности к финансовой культуре»

Москва, 22 ноября 2023 г.

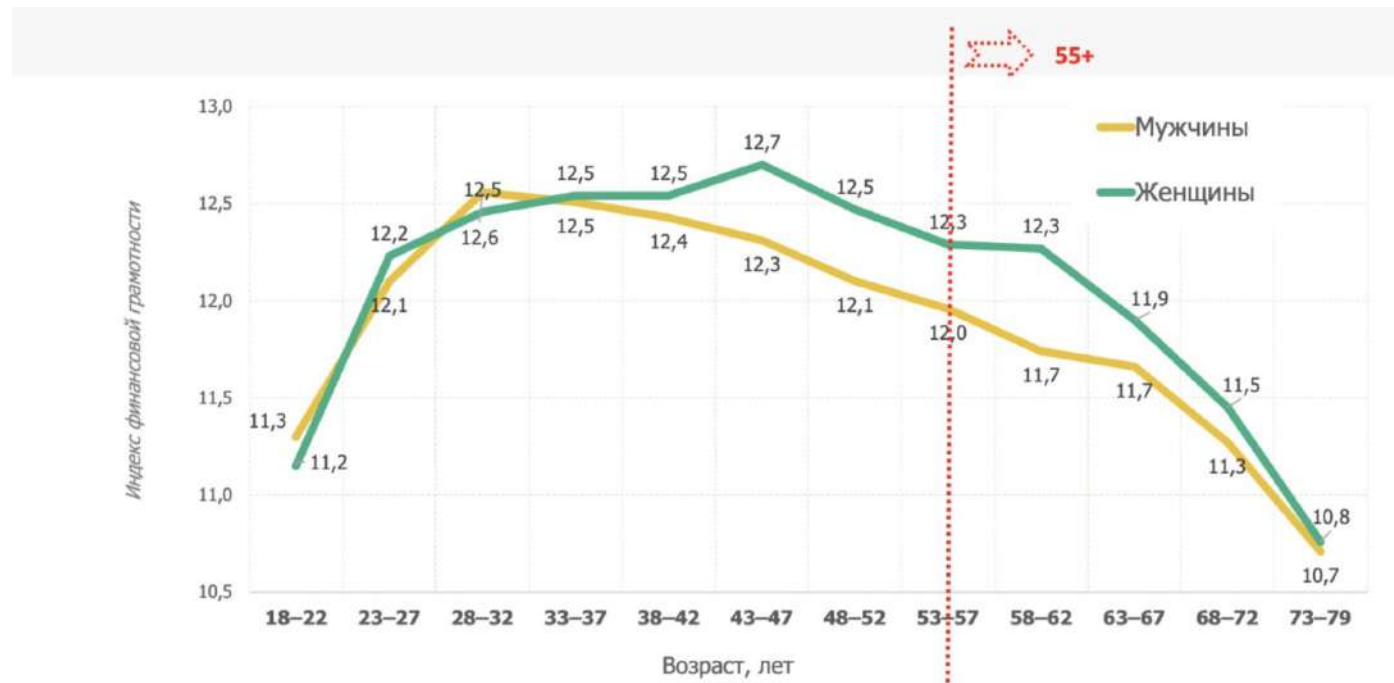
Финансовая грамотность – результат не только образования



Countries and economies where gender differences are statistically significant are marked in a darker tone
Source: [OECD, PISA 2012 Database](https://www.oecd.org/pisa/data/financial-literacy/), Table VI.3.1.

In contrast to the lack of gender differences among 15-year-old students, several studies do report gender differences among adults, including in countries and economies that participated in the 2012 PISA financial literacy assessment (OECD, 2013).

The fact that gender differences are consistently reported among adults but not among 15-year-old students may be due to the fact that, at least to some extent, gender differences in adulthood are related to the different socio-economic characteristics of men and women. For example, as boys and girls grow up, they may be exposed to different opportunities to learn and improve their financial competencies, such as different access to labour and financial markets, and therefore they may develop different levels of financial knowledge and different financial strategies in adulthood over time.



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).

Возможности наших УМК

Учебник Загрузить PDF, 55,39 МБ

Методические рекомендации Загрузить PDF, 9,11 МБ

Практикум Загрузить PDF, 4,08 МБ

Дополнения к учебнику Загрузить PDF, 869,27 КБ



Учебно-методические материалы к учебному пособию по финансовой грамотности

Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова

Добро пожаловать на сайт с учебно-методическими материалами. Выберите интересующую вас главу или перейдите к предлагаемым учебным планам в меню слева

Информация об обновлениях учебника **ПОДПИСАТЬСЯ**

Учебник в формате PDF **СКАЧАТЬ**

При создании настоящего материала для учебных целей были использованы иллюстрации из открытых источников (в том числе, информационно-телекоммуникационной сети интернет) в порядке ст.ст. 1274,1276 ГК РФ

Глава 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах

Тесты	
Кейсы	
Расчетные задачи	
Открытые вопросы	

Глава 8. Налоги в жизни гражданина

Тесты	
Расчетные задачи.....	52
Открытые вопросы	
Кейсы	
Практические задания	

Методичка

логин: ваш email
пароль: первые 6 символов email'a

<https://umm.finuch.ru>

Запрос о доступе: Ирина Суслова,
suslovairena@gmail.com

Возможности наших УМК



Что мы использовали еще

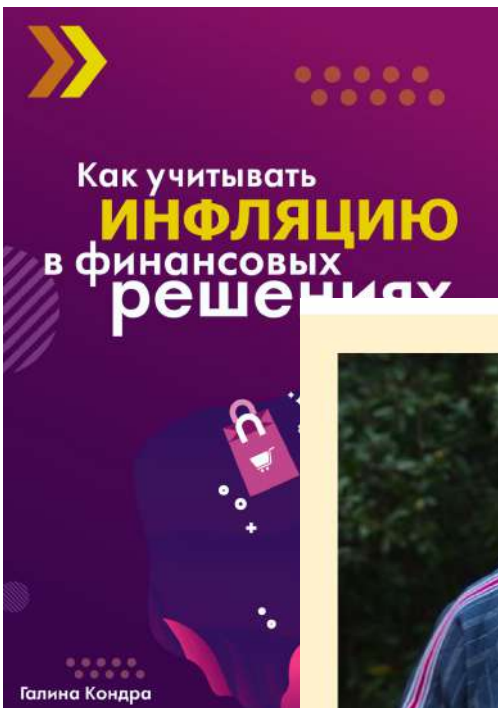
- Творческие задания
- Задания на поиск ответов в реальном мире
- Задания на взаимодействие со смоделированной финансовой организацией
- Комбинированные задания

Творческие задания



Введение. Доходы (с пенсией)	08.02
Расходы, налог, личный бюджет	15.02
Фин планирование. Тик-ток с обсуждением (30 мин)	22.02
Расчеты и платежи,	01.03
Валюта. Тик-ток с обсуждением (30 мин)	15.03
Сбережения	22.03
Фондовые рынки	29.03
Крипта. Тик-ток с обсуждением (30 мин)	05.04
Кредиты и займы	12.04
Страхование. Тик-ток с обсуждением (30 мин)	19.04
Защита прав потребителей	26.04
Мошенничество. Тик-ток с обсуждением (30 мин)	17.05
Зачет	24.05





Колин Фаррелл голосует за «таргет» в 4%

Размышления экономистов о таргете

Если построить модель оценки волатильности инфляции (отклонения от средних значений «таргета») - сделать это можно с помощью ARCH/GARCH, - то очевидно, что при «таргете» ниже 4% существуют риски возникновения дефляции. А она куда страшнее, о чем нам поведал Кейнс. «Таргет» оказывает существенное влияние на долгосрочный экономический рост страны, поэтому при выборе значения учитываются все риски, все «за» и «против».



МОДЕЛИРОВАТЬ НЕЛЬЗЯ ПРОГНОЗИРОВАТЬ



«То не беда, если за рубль дадут полрубля; а то будет беда, когда за рубль станут давать в морду».

Михаил Салтыков Щедрин

Где брать прогнозы по инфляции?

Государственные и независимые институты занимаются прогнозом инфляции, а также исследованиями инфляционных ожиданий. Прогнозировать инфляцию очень сложно, даже самые опытные аналитики не всегда «попадают» в прогноз. Поэтому, если вы все-таки хотите овладеть данным навыком, придется изучить мат. статистику и эконометрику. А если результаты нужны здесь и сейчас, то можно посмотреть, что об инфляции думают аналитики Банка России, а также аналитики рынка. И в этом нам поможет макроопрос:

Творческие задания



Памятка для студентов

ТЕХНИКИ ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

Подготовила Черная Татьяна
студентка 1 курса 101
группы юридического
факультета

Статистика




ЧТОБЫ ПОНЯТЬ АКТУАЛЬНОСТЬ ДАННОЙ ТЕМЫ, СРЕДИ СТУДЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКОГО ФАКУЛЬТЕТА БЫЛ ПРОВЕДЕН ОПРОС, СОСТОЯЩИЙ ИЗ ОДНОГО ВОПРОСА:

«Ведете ли вы свой личный бюджет?»



дали **отрицательный** ответ



Наиболее популярные причины
отказа от финансового
планирования:

-  Нехватка времени
-  Отсутствие самодисциплины
-  Нежелание расстраиваться из-за статей расходов



Зачем студенту вести личный бюджет?

Ведение личного бюджета позволяет, прежде всего, добиться баланса между доходами человека и его расходами.

-  Грамотное планирование предотвращает попадание в «долговую яму»
-  Учет финансов позволяет создать «подушку безопасности»

Важно уметь не только записывать доходы и расходы, но и анализировать их!

Манаров С.В. Личный бюджет: деньги под контролем. С-Пб.: «Питер», 2008.

Доходы

ПОСТОЯННЫЕ

На данный источник студент может рассчитывать постоянно: стипендия, выплаты БДНС, материальная помощь от факультета

ВРЕМЕННЫЕ

Чаще всего характерна нерегулярная основа, например, дежурство в библиотеке за символическую оплату определенный период времени

СЛУЧАЙНЫЕ

Разовый источник дохода. Например, выигрыш в новогоднюю лотерею или приз от компании-спонсора на Дне открытых дверей



Многие студенты также могут получать доход от подработок (например, редакция научных статей), данную статью доходов также стоит учитывать при анализе состояния бюджета

Задания на поиск ответов в реальном мире

Игра «В погоне
за низкими ценами»
в супермаркетах



Как устроен бизнес
и франчайзинг –
поход в Бургер кинг



Техника в кредит
и рассрочку – поездка
в магазин ZigZag



Задания на поиск ответов в реальном мире

Чему на самом деле равна ставка по потребительскому кредиту?

Для жизни Для бизнеса О банке Блог Отделения и банкоматы Москва Интернет-Банк

Ренессанс Банк Кредиты Карты Вклады Инвестиции Сервисы Платежи и переводы

Кредит наличными по ставке 3,9% для всех одним движением

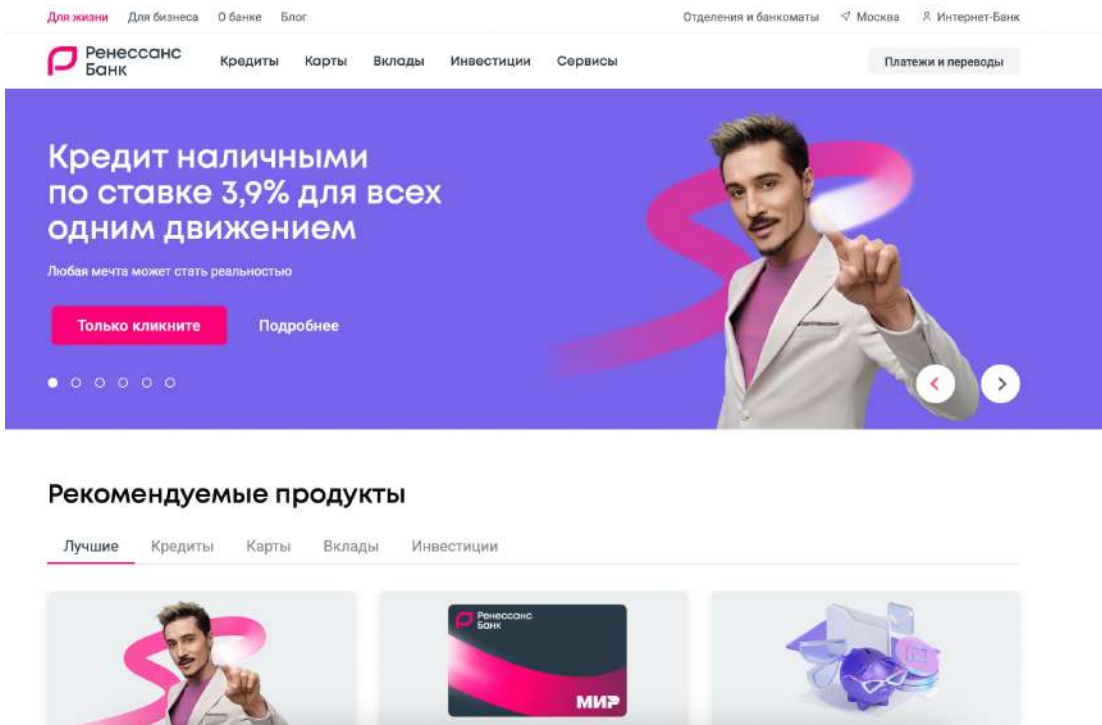
Любая мечта может стать реальностью

[Только кликните](#) [Подробнее](#)

● ○ ○ ○ ○ ○ ○

Рекомендуемые продукты

[Лучшие](#) [Кредиты](#) [Карты](#) [Вклады](#) [Инвестиции](#)



А ЧАСТНЫМ ЛИЦАМ МАЛОМУ БИЗНЕСУ И ИП КОРПОРАЦИЯМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ >

Карты Вклады Кредиты Ипотека Инвестиции Премиум Ещё

🔍 [СТАТЬ КЛИЕНТОМ](#) [Альфа-Онлайн](#)

Рассчитайте свой кредит

Сумма кредита
1 420 000

50 тыс. 1 млн 2 млн 3 млн 4 млн 5 млн 6 млн 7,5 млн




Срок кредита

1 год 2 года **3 года** 4 года 5 лет

Наше предложение

Ежемесячный платёж: **45 000 Р** Процентная ставка: **4 %**

Вам понадобится ⓘ

 Паспорт  СНИЛС  Водительское удостоверение

[Получить кредит](#)

Расчет калькулятора произведен по ставкам, действующим при условии оформления финансовой защиты к кредиту. Не является публичной офертой.

Задания на поиск ответов в реальном мире

Чему на самом деле равна ставка по потребительскому кредиту?

Для жизни Для бизнеса О банке Блог Отделения и банкоматы Москва Интернет-Банк

Ренессанс Банк Кредиты Карты Вклады Инвестиции Сервисы Платежи и переводы

Программы кредитования

Для действующих клиентов банка Для новых клиентов банка Требования к заёмщику

Валюта	рубли РФ
Сумма кредита	30 000-2 000 000 ₽
Срок кредитования	12-84 мес.
Процентная ставка	от 3,9% до 31,7% процентная ставка определяется индивидуально
Обязательный документ для оформления	паспорт РФ
Способы оформления кредита	Мобильный банк, Интернет-банк, офис банка, курьерская доставка
Способы получения кредита	наличные или на карту с бесплатным годовым обслуживанием

[Условия получения, использования и возврата кредитов, предоставляемых КБ «Ренессанс Кредит» \(ООО\) от 10.08.23 PDF, 178,96 КБ 10.08.2023](#) [Тарифы по кредитам на неотложные нужды КБ «Ренессанс Кредит» \(ООО\) от 10.08.2023 PDF, 206,1 КБ 10.08.2023](#) [Общие условия предоставления кредитов и выпуска банковских карт с 01.11.2023 PDF, 1010,45 КБ 24.10.2023](#)

[Все тарифы и общие условия >](#)

А ЧАСТНЫМ ЛИЦАМ МАЛОМУ БИЗНЕСУ И ИП КОРПОРАЦИЯМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ >

Карты Вклады Кредиты Ипотека Инвестиции Премиум Ещё

СТАТЬ КЛИЕНТОМ Альфа-Онлайн

Рассчитайте свой кредит

Сумма кредита
1 420 000

50 тыс. 1 млн 2 млн 3 млн 4 млн 5 млн 6 млн 7,5 млн




Срок кредита

1 год 2 года **3 года** 4 года 5 лет

Наше предложение

Ежемесячный платёж **45 000 Р** Процентная ставка **4 %**

Вам понадобится ⓘ

 Паспорт  СНИЛС  Водительское удостоверение

Получить кредит

Расчет калькулятора произведен по ставкам, действующим при условии оформления финансовой защиты к кредиту. Не является публичной офертой.

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), лицензия Банка России № 3354 от 26.04.2013. 115114, РФ, г. Москва, Кожевническая улица, д.14 (далее – «Банк»). Следующая информация о кредитных продуктах и картах не является публичной офертой.

Сумма кредита от 30 000 до 2 000 000 рублей. Срок кредита от 12 до 84 месяцев. Годовая ставка 3,9%-31,7%, полная стоимость кредита 3,893%-31,929%. Ставка 3,9% доступна в тарифах: 1. «Гибкий» и «Гибкий ТОП АП» при подключении сервис-пакета «Управляй кредитом А» на весь период кредита при подключении сервис-пакета, без его подключения от 24,0% до 31,5%, комиссия за подключение сервис-пакета «Управляй кредитом А» - 0,3%. 2. «Практичный» и «Практичный ТОП АП» - во время 2-го периода кредита, во время 1-го периода ставка от 20,0% – 53,1%, период действия ставки 1-го периода от 6 до 36 месяцев. Окончательный размер процентной ставки по кредиту с учетом настоящих условий оформления, срок и сумма кредита определяется индивидуально по результатам оперативной оценки платежеспособности (кредитного скоринга) каждого заёмщика. Банк вправе отказать в выдаче кредита без объяснения причин. Ознакомьтесь с полными условиями тарифов по кредитам

можно [здесь](#), с Общими условиями Банка [здесь](#). Список документов для оформления

Задания на поиск ответов в реальном мире

Чему на самом деле равна ставка по потребительскому кредиту?

Для жизни Для бизнеса О банке Блог Отделения и банкоматы Москва Интернет-Банк

Ренессанс Банк Кредиты Карты Вклады Инвестиции Сервисы Платежи и переводы

Программы кредитования

Для действующих клиентов банка Для новых клиентов банка Требования к заёмщику

Валюта	рубли РФ
Сумма кредита	30 000-2 000 000 ₽
Срок кредитования	12-84 мес.
Процентная ставка	от 3,9% до 31,7% процентная ставка определяется индивидуально
Обязательный документ для оформления	паспорт РФ
Способы оформления кредита	Мобильный банк, Интернет-банк, офис банка, курьерская доставка
Способы получения кредита	наличные или на карту с бесплатным годовым обслуживанием

Условия получения, использования и возврата кредитов, предоставляемых КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 10.08.23
Тарифы по кредитам на неотложные нужды КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) от 10.08.2023
Общие условия предоставления кредитов и выпуска банковских карт с 01.11.2023

А ЧАСТНЫМ ЛИЦАМ МАЛОМУ БИЗНЕСУ И ИП КОРПОРАЦИЯМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ
Карты Вклады Кредиты Ипотека Инвестиции Премиум Ещё

Рассчитайте свой кредит

Сумма кредита
1 420 000

50 тыс. 1 млн 2 млн 3 млн 4 млн 5 млн 6 млн 7,5 млн

Срок кредита
1 год 2 года **3 года** 4 года 5 лет

Наше предложение

Ежемесячный платёж **45 000 ₽** Процентная ставка **4 %**

Вам понадобится

Паспорт СНИЛС Водительское удостоверение

Получить кредит

ПСК 4,000% — 33,337%, % ставка от 4% до 29,99% годовых определяется для каждого заёмщика индивидуально. Ставка действительна на весь срок кредитования.

Неустойка за просрочку платежа — 0,06% или 0,1% за каждый день просрочки (в зависимости от оформленного продукта). Лимит — от 50 000 до 15 млн ₽. Срок — от 1 года до 10 лет. Подробнее на alfabank.ru. Банк оставляет за собой исключительное право на изменение срока действия предложения и на предоставление или отказ в предоставлении кредита. АО Альфа-Банк. Ген. лицензия ЦБ РФ №1326 от 16.01.2015.

Сумма кредита от 30 000 до 2 000 000 рублей. Срок кредита от 12 до 84 месяцев. Годовая ставка 3,9%-31,7%, полная стоимость кредита 3,893%-31,929%. Ставка 3,9% доступна в тарифах: 1. «Гибкий» и «Гибкий ТОП АП» при подключении сервис-пакета «Управляй кредитом А» на весь период кредита при подключении сервис-пакета, без его подключения от 24,0% до 31,5%, комиссия за подключение сервис-пакета «Управляй кредитом А» - 0,3%. 2. «Практичный» и «Практичный ТОП АП» - во время 2-го периода кредита, во время 1-го периода ставка от 20,0% — 53,1%, период действия ставки 1-го периода от 6 до 36 месяцев. Окончательный размер процентной ставки по кредиту с учетом настоящих условий оформления, срок и сумма кредита определяется индивидуально по результатам оперативной оценки платежеспособности (кредитного скоринга) каждого заёмщика. Банк вправе отказать в выдаче кредита без объяснения причин. Ознакомиться с полными условиями тарифов по кредитам можно [здесь](#), с Общими условиями Банка [здесь](#). Список документов для оформления [здесь](#).

Задания на взаимодействие со смоделированной финансовой организацией

3 потока, изучающие курс «Разумное финансовое поведение» весной 2021 года

- студенты бакалавриата ЭФ МГУ (1 курс, направление «Менеджмент», факультатив)
- студенты бакалавриата ВШБ МГУ (1 курс, направление «Менеджмент», электив)
- студенты бакалавриата и магистратуры МГУ (все факультеты, кроме экономического, электив)

Преподаватели

- Ростислав Кокорев
- Елена Кудряшова
- Ольга Лаврентьева
- Анна Солодухина
- Марина Толстель
- Сергей Трухачёв

Задания на взаимодействие со смоделированной финансовой организацией

БРС и структура курса

600 эонов = 100 %

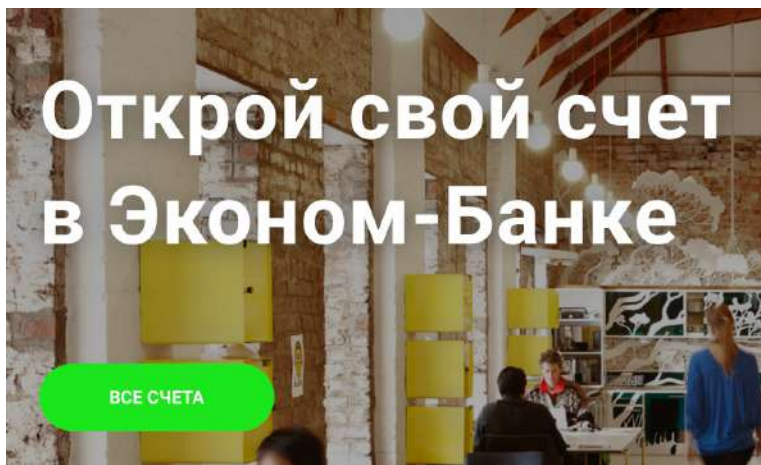


* До 20 эонов за каждое из 12 занятий, включая результаты теста и начисления по счету

Задания на взаимодействие со смоделированной финансовой организацией

БРС и структура курса

600 экононов = 100 %



Незачёт

менее 240 экононов
менее 40%

экононов за каждое из 12 занятий, включая резу

Открой свой инвестиционный продукт в Эконом-Банке

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

Доходность 20%*
*максимальная среди инвест-продуктов банка

НЕ УПУСТИ СВОЙ ШАНС!

[ПОДРОБНЕЕ](#)

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, April 2020.
- ✓ Кислицын Д.В. Программы повышения финансовой грамотности и финансовое поведение: почему люди не становятся «финансово грамотными»? *Вопросы экономики*. 2020 (9):80-93.



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



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](#)



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»!

Задания на взаимодействие со смоделированной финансовой организацией

Счета



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

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

Инвестиции



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

Эконы для Антона

За свою работу над сайтом Эконом-Банка Антон получил в качестве вознаграждения 1000 экононов – криптовалюту, выпускаемую Эконом-Банком. Данная финансовая организация предлагает всем владельцам выпускаемых ей экононов 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?

Лаврентьева Ольга Николаевна

onlavrentieva@gmail.com