

**МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ М.В. ЛОМОНОСОВА**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«РАЗУМНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ»**

Москва, 202

1. Наименование дисциплины:

Авторы программы: Кокорев Р.А., Кудряшова Е.Н., Лаврентьева О.Н., Солодухина А.В., Студников С.С., Табах А.В., Толстель М.С., Трухачев С.А.

Телефон, e-mail: +7 926 5358278, enkudryashova@yandex.ru

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: Менеджмент

Язык преподавания дисциплины: русский

2. Статус и место дисциплины в структуре основной образовательной программы подготовки бакалавра (данные берутся из учебного плана)

Статус дисциплины: факультативная

Семестр: 2

Пререквизиты: Экономика для менеджеров, Математика для менеджеров

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций и результатов обучения:

Формируемые компетенции	Результаты обучения по дисциплине
Способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	<ol style="list-style-type: none">Знать<ul style="list-style-type: none">Основные этапы жизненного цикла индивида, понимает специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач на каждом этапе цикла, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования.Уметь<ul style="list-style-type: none">Решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла.
Владением навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления (ПК-10)	<ol style="list-style-type: none">Знать<ul style="list-style-type: none">Основные виды доходов и расходов, принципы ведения личного бюджета.Виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения.Уметь<ul style="list-style-type: none">Пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией.Вести личный бюджет, используя существующие программные продукты.

<p>Владением навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов (ПК-16)</p>	<p>1. Знать</p> <ul style="list-style-type: none"> • Основные финансовые организации (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Пенсионный фонд России, коммерческий банк, страховая организация, биржа, негосударственный пенсионный фонд, и др.) и принципы взаимодействия индивида с ними. • Основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (банковский вклад, кредит, ценные бумаги, недвижимость, валюта, страхование). <p>2. Уметь</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности. • Оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами, а также риски стать жертвой мошенничества.
---	--

4. Объем дисциплины по видам работ

Название темы	Трудоемкость (в академических часах) по видам работ							Самостоя- тельная работа студента, часы
	Всего часов	Контактная работа студента с преподавателем, часы						
		Всего часов контактной работы	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Консультации		Промежу- точная аттестация (зачет)	
					кнч	перед промежуточной аттестацией		
Тема 1. Как мы принимаем финансовые решения	4	2		2				2
Тема 2. Расходы	4	2		2				2
Тема 3. Налоги	4	2		2				2
Тема 4. Доходы	4	2		2				2
Тема 5. Личный бюджет и финансовое планирование	6	2		2				4
Тема. 6. Расчеты и платежи	4	2		2				2
Тема 7. Сбережения	5	2		2				3
Тема 8. Кредиты и займы	5	2		2				3
Тема 9. Жилье и ипотека	4	2		2				2
Тема 10. Фондовые рынки	8	4		4				4
Тема 11. Валюта	4	2		2				2
Тема 12. Страхование	4	2		2				2
Тема 13. Пенсии	4	2		2				2
Тема 14. Защита прав потребителей	4	2		2				2
Тема 15. Финансовое мошенничество	4	2		2				2
Консультация перед промежуточной аттестацией	2					2		
Промежуточная аттестация	2						2	
Всего часов	72	32	0	32		2	2	36

5. Содержание дисциплины и формы проведения занятий

Тема 1. Как мы принимаем финансовые решения (2 ак. часа)

Содержание темы

Почему мы ошибаемся. Эвристики суждения. Поведенческие эффекты. Способы влияния на поведение людей.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 1. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 2. Расходы (2 ак. часа)

Содержание темы

Как и на что мы тратим деньги. Влияние инфляции и дефляции на покупательную способность денег. Индивидуальная инфляция. Способы снижения расходов.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 2. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 3. Налоги (2 ак. часа)

Содержание темы

Виды налогов в Российской Федерации. Уровень налогообложения. Налоговые льготы. Налоговые декларации. Ответственность за нарушение налогового законодательства.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 2. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 4. Доходы (2 ак. часа)

Содержание темы

Виды доходов. Оформление трудовых отношений. Права и обязанности работника и работодателя. Заработная плата и другие формы оплаты труда наемного работника. Виды самозанятости. Предпринимательство, как способ увеличения доходов. Социальные льготы и выплаты.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 3. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 5. Личный бюджет и финансовое планирование (2 ак. часа)

Содержание темы

Жизненный цикл и его влияние на личный бюджет. Перевод эмоциональных целей в финансовые. Различия в доходах и расходах на разных этапах жизненного цикла. Сбалансированность личного бюджета. Цели ведения бюджета. Техника и технология ведения бюджета.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 4. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 6. Расчеты и платежи (2 ак. часа)

Содержание темы

Виды денег и их классификация. Выбор между наличным и безналичными расчетами. Управление движением безналичных денег. Выбор банковской карты для расчетов. Выбор электронных денег. Технические проблемы при расчетах и платежах.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 5. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 7. Сбережения (2 ак. часа)

Содержание темы

Сбережения и инвестиции. Выбор средства сбережения. Ключевые характеристики банковского вклада. Обезличенные металлические счета. Вклады в микрокредитные организации и потребительские кооперативы.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 6. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 8. Кредиты и займы (2 ак. часа)

Содержание темы

Когда стоит брать кредит. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы. Условия кредитования в банках. Кредитная история. Займы в микрофинансовых организациях, ломбардах. Взаимное кредитование. Классификация кредитов. Стоимость кредита. Способы погашения кредита.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 7. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 9. Жилье и ипотека (2 ак. часа)

Содержание темы

Покупать или арендовать. Полная стоимость квартиры. Инвестиции в недвижимость. Особенности ипотечного кредитования.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 6, 7. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 10. Фондовые рынки (4 ак. часа)

Содержание темы

Соотношение риска и доходности инвестиций. Ценные бумаги: акции и облигации. Участники фондового рынка. Торговля на бирже. Доверительное управление. Коллективные инвестиции.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 8. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 11. Валюта (2 ак. часа)

Содержание темы

Виды валют. Обменный курс. Регулирование валютных отношений. Операции с валютой. Паритет покупательной способности валют. Инвестиции в валюту.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 9. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 12. Страхование (2 ак. часа)

Содержание темы

Страховой случай, страховая сумма и ущерб, страховая премия, франшиза. Виды страхования: имущественное, личное, ответственности. Добровольное, принудительное и обязательное страхование. Потенциальные конфликты в сфере страхования.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 10. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 13. Пенсии (2 ак. часа)

Содержание темы

Виды пенсий. Распределительные и накопительные пенсионные системы. Пенсии в Российской Федерации: государственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование. Негосударственное пенсионное обеспечение.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 11. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 14. Защита прав потребителей (2 ак. часа)

Содержание темы

Определение потребителя. Права потребителя. Ответственность производителя, изготовителя, продавца, организации, оказывающей финансовые услуги. Организации, осуществляющие защиту прав потребителей. Досудебное и судебное решение споров.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 12. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Тема 15. Финансовое мошенничество (2 ак. часа)

Содержание темы

Финансовые пирамиды. Мошенничество в социальных сетях и по телефону. Кибермошенничество. Психологические схемы. Алгоритмы защиты от мошеннических схем.

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Глава 12. Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

6. Информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

Учебное пособие по финансовой грамотности для студентов вузов. Под. ред. Кокорева Р.А.
Доступ на сайте <https://finuch.ru/>

Дополнительная литература:

1. Бах Д. Миллионер автоматически. М.: Попурри, 2006
2. Берзон Н. и др. М.: Юрайт, Рынок ценных бумаг: учебник для академического бакалавриата / Н. 2019
3. Герасимов А.Г. Финансовый ежедневник. Как привести деньги в порядок. М.: Эксмо, 2017
4. Канеман Д. Думай медленно... решай быстро. Москва.: АСТ, 2014.
5. Капелюшников Р.И. Вокруг поведенческой экономики: несколько комментариев о рациональности и иррациональности // Журнал экономической теории. 2018. – Т. 15. – № 1. – С. 359–376.
6. Лефевр Э. Воспоминания биржевого спекулянта. М.: Поппури, 2018
7. Макаров С.В. Личный бюджет: деньги под контролем. С-Пб.: «Питер», 2008.
8. Маккей Ч. Наиболее распространенные заблуждения и безумства толпы. - М.: Альпина Пабlishер, 2017
9. Медведева Н.М., Медведев Д.И. Пенсия для умных: как получить свое? М.: Издательские решения, 2019
10. Рейнхарт К. и Рогофф К. На этот раз все будет иначе. Восемь столетий финансового безрассудства. М.: Карьера Пресс, 2011.
11. Сахаровская Ю. Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013.
12. Талей Н. Одураченные случайностью: скрытая роль Шанса на Рынках и в Жизни. М.: СмартБук, 2015
13. Талер Р. Новая поведенческая экономика. М.: Эксмо, 2018
14. Талер Р., Санстейн К. Nudge. Архитектура выбора. Москва.: Манн, Иванов и Фербер, 2017
15. Фергюсон Н. Восхождение денег. М.: Corpus, 2015.
16. Чиркова Е. Философия инвестирования Уоррена Баффетта, или О чем умалчивают биографы финансового гуру. М.: Альпина Пабlishер, 2008
17. Шефер Б. Мани, или азбука денег. М.: Попурри, 2016

Базы данных и Интернет-ресурсы

1. Агентство страховых новостей <http://www.asn-news.ru/>.
2. Сайт Банка России <https://www.cbr.ru/>.
3. Вашифинансы <https://vashifinancy.ru/>.
4. Министерство финансов РФ: <https://minfin.gov.ru/ru/>.
5. Пенсионный фонд Российской Федерации <http://www.pfrf.ru/>.
6. ПостНаука <https://postnauka.ru/>.
7. Служба финансового уполномоченного <https://finombudsman.ru/>.
8. Т-Ж: журнал про ваши деньги – Тинькофф <https://journal.tinkoff.ru/>.
9. Федеральная налоговая служба <https://www.nalog.ru/>.
10. Федеральная служба государственной статистики <https://www.gks.ru/>.
11. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека <http://rospotrebnadzor.ru/>.
12. Финансовая культура <https://fincult.info/>.
13. Эконс: экономический разговор <https://econs.online/>.
14. Banki.ru <https://www.banki.ru/>.
15. Sravni.ru <https://www.sravni.ru/>.

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (материалы для проведения контактной и самостоятельной работы)

Формы проведения занятий (контактной работы):

- семинар в форме диалога со студентами;
- разбор решений кейсов, задач, открытых вопросов;
- деловые и ролевые игры.

Формы работы студентов:

- решение задач

Примеры задач

1. Одиннадцатиклассница Мария не очень хорошо сдала вступительные экзамены в институт и может рассчитывать только на платное обучение. Учеба в институте стоит 200 000 рублей в год, и родители готовы платить эту сумму только с условием, что впоследствии Мария вернет ее им. После 4 лет обучения в институте работа по специальности в первые три года будет приносить ей 50 000 рублей, а в последующие годы 80 000 рублей ежемесячно. Если Мария вместо института пойдет работать, то ее готовы взять сотрудником в магазин с зарплатой 20 000 рублей в месяц в первые 2 года, 30 000 рублей — в следующие 4 года и 40 000 рублей в дальнейшем. Помогите Марии рассчитать, что для нее выгоднее на ближайшие 10 лет (затем Мария планирует выйти замуж и перестать работать). Через сколько лет она сможет отдать родителям деньги за обучение, если будет отдавать по 30 % от получаемого дохода?
2. Два года назад Прокоп взял потребительский кредит размером 500 000 рублей под 18 % годовых на 3 года для покупки коня. Ежемесячный платеж по этому кредиту составляет 18 076 рублей¹. Полгода назад на конюшне потребовалось сделать ремонт, и Прокоп взял еще один кредит на 100 000 рублей под 24 % на год. Ежемесячный платеж по новому кредиту составляет 9 456 рублей.
Сейчас Прокопу стало тяжело выплачивать оба кредита одновременно, и он обратился в банк с целью рефинансирования кредитов. Банк предложил ему взять кредит размером 275 000 рублей на 2 года под 23 % годовых (с ежемесячным платежом, составляющим 14 402 рубля). Сколько дополнительных средств Прокопу придется выплатить? Следует ли Прокопу рефинансировать кредиты?
3. В домохозяйстве Ивановых есть автомобиль, приобретенный в кредит, — Volkswagen Tiguan, 2012 года выпуска. Супруга Сергея уверена, что затраты на автомобиль ограничиваются лишь ежемесячным платежом по кредиту, расходами на бензин и платой за прохождение техобслуживания в течение года. Сергей, как преподаватель экономики, с этим категорически не согласен, так как у него немного другой взгляд на расходы по машине. Могли бы вы сказать, какие расходы учитывает Сергей, и у кого выше стоимость затрат на машину — у Сергея или у его жены?

- решение кейсов

Пример кейса. Итак, она звалась Татьяной...

Татьяна с отличием окончила престижный вуз и стала востребованным специалистом в различных проектах. Однажды на нее обратил внимание Евгений, преуспевающий мужчина, кумир молодежи, спортсмен и бизнесмен. Он жил в другом городе, и Татьяне пришлось уволиться со своей работы и переехать к любимому. Там ее профессия оказалась невостребованной, и Татьяна решила посвятить себя семье, заботе о муже и его здоровье. Евгений при небольшой белой зарплате имел хороший приработок от «неофициальных» клиентов, поэтому семья жила в достатке. Все было хорошо, пока через 7 лет после переезда Евгений не сказал, что полюбил другую и их лавстори окончена. На момент получения этой

¹ Можно не давать в условии, а попросить рассчитать, используя формулу аннуитета.

новости Татьяна не имеет никаких личных сбережений, квартира оформлена в ипотеку на бывшего мужа, и он хочет оставить ее себе.

Вопросы:

1. *Какие ошибки совершила Татьяна при планировании будущего?*
2. *Как женщина может в принципе себя обезопасить от такой ситуации?*
3. *Что вообще делать Татьяне теперь?*

Пример кейса. Случай в ресторане

Василий Иванович ужинал в ресторане со своим другом Петром Исаевым. Когда официант принес счет на сумму 2 600 рублей, Василий Иванович решил расплатиться своей банковской картой. Официант принес портативный терминал для оплаты, Василий Иванович вставил в него карту и набрал ПИН-код, но официант сказал, что оплата не прошла из-за сбоя связи, и попросил набрать ПИН-код еще раз. Василий Иванович, не подозревая никакого подвоха, выполнил эту просьбу. Когда он встал из-за стола, чтобы уйти, он обнаружил в своем мобильном телефоне два одинаковых СМС-сообщения о списании 2600 рублей, пришедшие с интервалом в одну минуту.

Вопрос:

Может ли Василий Иванович потребовать возврата денег:

- а) *от банка?*
- б) *от ресторана?*

Пример кейса. Страхование

Клиент Ч. обратился в суд с иском к страховой компании об обязанности страховщика произвести или оплатить ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей и взыскании судебных расходов, ссылаясь на то, что между ним и ответчиком заключен договор добровольного страхования транспортного средства Toyota Land Cruiser. При наступлении страхового случая (хищение автомобиля) страховая компания отказало в выплате страхового возмещения в связи с предоставлением истцом ложных сведений об объекте страхования при заключении договора страхования. Страховая компания обратилась в суд со встречным иском к клиенту Ч. о признании договора страхования недействительным. Судом при разрешении спора установлено, что при заключении между сторонами договора добровольного страхования автомашины клиент Ч. сообщил страховщику не соответствующие действительности сведения об обслуживании страхуемого имущества спутниковым противоугонным комплексом “Кобра”. Между тем заключенный между клиентом Ч. и ООО “Автоконнекс” договор на обслуживание спутникового противоугонного комплекса “Кобра” был расторгнут до заключения договора страхования.

Вопросы:

1. *Прав ли страховщик, отказывая в выплате?*
2. *Является ли встречный иск страховщика к страхователю обоснованным?*

8. Балльная система оценки

Максимальные значения баллов, которые студент может получить за выполнение формы проверки знаний (текущая и промежуточная аттестация):

Формы текущей и промежуточной аттестации (оценочные средства)	Баллы
Работа в семестре: В том числе:	60
Участие в эксперименте	20
Работа на семинарах	40
Итоговый зачет	40

Оценка по курсу выставляется, исходя из следующих критериев:

Оценка	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
ЗАЧЕТ		60-100
НЕЗАЧЕТ		0-59

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для организации занятий по дисциплине необходимы следующие технические средства обучения:

- система «оп.есоп» для размещения материалов дисциплины;
- мультимедийный класс;
- доска с маркерами.

Автор(ы) программы: _____

(подпись, расшифровка подписи)