



סילבוס

אוריינות פיננסית - 55517

תאריך עדכון אחרון 04-11-2013

נקודות זכות באוניברסיטה העברית: 2

היחידה האקדמית שאחראית על הקורס: מנהל עסקים

השנה הראשונה בתואר בה ניתן ללמוד את הקורס: 2

סמסטר: סמסטר ב'

שפת ההוראה: עברית

קמפוס: הר הצופים

מורה אחראי על הקורס (רכז): ד"ר יבגני מוגרמן

דוא"ל של המורה האחראי על הקורס: mugi@huji.ac.il

שעות קבלה של רכז הקורס: יום ד' 10:00

מורי הקורס:

ד"ר יבגני מוגרמן

תאור כללי של הקורס:

כחלק משגרת החיים היומיומית, אנו נדרשים לקבלת החלטות פיננסיות. מרבית החלטות אלו נעשות,

מטבע הדברים, ללא היוועצות ביועצים פיננסיים מהימנים. לפיכך, היכולת שלנו לקבל החלטות פיננסיות מושכלות תלויה ביכולת שלנו להבין מושגים ורעיונות פיננסיים ולשלבם בתהליך קבלת ההחלטות (מידת האוריינות הפיננסית). מגמת הגברת האחריות האישית של הפרט על החלטותיו הכלכליות, בשילוב עם המורכבות העכשווית של הכלכלה המודרנית, מציבה אתגר לא פשוט בפני האוכלוסייה.

בקורס נלמד מושגים בסיסיים בקבלת החלטות כלכליות, ניהול תקציב, לקיחת הלוואות, הפקדת חסכונות, רכישת ביטוחים, והסתכלות על תפקידה של המערכת הפיננסית, ככלל. כמו כן, נלמד אילו שאלות על הציבור לשאול בתהליכים הללו, כיצד להימנע מטעויות קלאסיות בנושאים אלו ובאיזה עיתוי כדאי לקבל החלטות.

מטרות הקורס:

תוצרי למידה

בסיומו של קורס זה, סטודנטים יהיו מסוגלים:

דרישות נוכחות (%) :

80

שיטת ההוראה בקורס: הרצאות פרונטליות והרצאות אורח

רשימת נושאים / תכנית הלימודים בקורס:

1. הרצאת פתיחה: העברת סקר אוריינות פיננסית (תחילת קורס).
2. מושגי יסוד לעולם הפיננסיים: חשיבות הבנת מושגים מהעולם הפיננסי, מרכיבי הריבית, חישובי הריבית, ערך ריאלי.
3. מושגי יסוד לעולם הפיננסיים (המשך): וודאות - חוסר וודאות, סיכון, ריבית ותשואה, סוגי סיכונים, פיזור סיכונים, סיכון ואופק השקעה, ניירות ערך נפוצים.
4. חסכון (בסיס תאורטי ומושגי יסוד): חסכון מהו, למה לחסוך, כמה לחסוך ואיך לחסוך.
5. חסכון (בסיס תאורטי ומושגי יסוד, המשך): מהם הגורמים המשפיעים על חסכון.
6. חסכון (המשך): ערוצי החיסכון במדינת ישראל.
7. הלוואות: למה ללוות כסף, הלוואות נפוצות, מקורות מימון.
8. משכנתאות: מידע בסיסי, השלבים העיקריים.
9. ביטוח: למה לבטח, מה התועלת, מהם הסיכונים העומדים בפנינו, מדוע קיימות חברות ביטוח, מתי לא ניתן לבטח, תחליפים לביטוח.
10. ביטוח (המשך): אילו סוגי ביטוח קיימים, כיצד בוחרים פוליסת ביטוח, טעויות נפוצות בביטוח, הרחבה על ביטוחי בריאות, רכב וחיים.
11. תפקיד השווקים הפיננסיים: הגדרה, שחקנים מרכזיים, מתווכים פיננסיים, רגולציה.
12. תפקיד השווקים הפיננסיים (המשך): תפקידי השווקים הפיננסיים, כלים פיננסיים, צמיחה כלכלית, גלובליזציה.

-
13. הרצאת אורח (פעמונים): צרכנות נבונה, העדר מודעות וקשיים בניהול תקציב.
 14. הרצאת אורח (פעמונים, המשך): ייעול הוצאות - טיפים לתנהלות נבונה וחיסכון, מיצוי זכויות.
 15. הרצאת אורח: חברה לייעוץ פיננסי. העברת סקר האוריינות הפיננסית (סוף קורס).

חומר חובה לקריאה:

חומר לקריאה נוספת:

1. ידע, דעות והתנהלות בנושאים פיננסיים □ סקר אוריינות פיננסית (2012), ירושלים: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
2. מהו מצבם הפיננסי של הישראלים וכיצד הם מתנהלים □ סקר אוריינות פיננסית (2012), ירושלים: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
3. לוקחים אחריות על הכסף שלנו, בנק ישראל.
4. גמלנט □ מערכת להשוואת קופות גמל, משרד האוצר.
5. פנסיה נט □ מערכת להשוואת קרנות פנסיה, משרד האוצר.
6. ביטוח נט □ מערכת להשוואת חברות ביטוח, משרד האוצר.
7. מאיר עדי, מוגרמן יבגני ושדה אורלי, (2013), "אוריינות פיננסית לקראת פרישה", נייר עבודה.
8. Lusardi, A., and Mitchell, Olivia S., (2011), "Financial literacy around the world," *Journal of Pension Economics and Finance*, Cambridge University Press, vol. 10(04), 497-508.
9. Lusardi, A., Mitchell, Olivia S., and Curto, V. (2010). "Financial literacy among the young," *The Journal of Consumer Affairs* 44(2): 358-380.
10. OECD (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*, OECD Publishing.
11. OECD (2005). *Increasing Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. Paris, OECD Publishing.
12. OECD (2008). *Improving Financial Education and Awareness on Insurance and Private Pensions*. OECD Publishing.
13. OECD (2009). *Financial Literacy and Consumer Protection: Overlooked Aspects of the Crisis*. OECD Publishing.
14. Smithers, R. (2010), *Guardian*, Manchester.
15. Stango, V., and Zinman, J. (2009), "Exponential growth bias and household finance," *Journal of Finance* 64: 2807-2849.
16. Van Rooji, M., Lusardi, A., and Alessie, R. (2011). "Financial literacy and stock market participation," *Journal of Financial Economics* 101(2), 449-472.

מרכיבי הציון הסופי :

מידע נוסף / הערות:

