Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (заем МББР №79830-RU)

Контракт «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию
проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе

общего и дополнительного образования» № FEFLP/QCBS-3.25

**АЗБУКА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**Образовательная программа**

для обучающихся в организациях дополнительного образования детей

и детских выездных оздоровительно-просветительских лагерях

Электронное издание

Возраст обучающихся 12-17 лет, срок реализации программы – 1 год

Авторы-составители: Губанов А.Ю., Губанова Т.М.,

Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В.

Москва

2017

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Пояснительная записка …………………………………………………………………… | 4 |
| Актуальность образовательной программы ………………………………………. | 4 |
| Цель и задачи образовательной программы ...…………………………………….. | 8 |
| Новизна и особенности образовательной программы ..………………………… | 8 |
| Место образовательной программы в структуре обучения финансовой грамотности..…………………………………………………………………………. | 9 |
| Возраст детей, сроки реализации программы, режим занятий ...………………… | 10 |
| Ожидаемые образовательные результаты ……………………………………........ | 11 |
|  |  |
| Часть первая. Образовательная программа «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» ………………………………………………………. | 15 |
| 1.1. Учебно-тематический план образовательной программы «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» среди школьников 12-17 лет, обучающихся в организациях дополнительного образования детей …………………………………………………………………. | 15 |
| 1.1.1. Учебно-тематический план образовательной программы «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» среди школьников 12-17 лет, обучающихся в организациях дополнительного образования детей (72 часа)…………….. | 15 |
| 1.1.2. Учебно-тематический план образовательной программы «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» для школьников 12-17 лет, обучающихся в организациях дополнительного образования детей (144 часа)…………………………... | 17 |
| 1.2. Содержание (дидактические единицы) образовательной программы «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» для школьников 12-17 лет, обучающихся в организациях дополнительного образования детей…………………………………………………………………… | 21 |
| 1.3. Проектные и интерактивные формы обучения, рекомендуемые дляЧемпионата ………………………………….………………………………………. | 22 |
| 1.4. Способы определения образовательных результатов, рекомендуемые для Чемпионата ………………………………………………………………………...... | 22 |
| 1.5. Материально-техническое обеспечение, рекомендуемое для Чемпионата…. | 23 |
| 1.6. Учебно-методическое обеспечение, рекомендуемое для Чемпионата……… | 23 |
|  |  |
| Часть вторая. Образовательная программа «Кейс-игра “Азбука финансовойграмотности”»……………………………………………………………………………….. | 24 |
| 2.1. Учебно-тематический план образовательной программы «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности”» для школьников 12-17 лет, отдыхающих в детских выездных оздоровительно-просветительских лагерях» ………………… | 24 |
| 2.1.1. Учебно-тематический план образовательной программы «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности”» для школьников 12-17 лет профильных смен детских выездных оздоровительно-просветительских лагерей” (модель «Профи» – 52 часа)……………………………………… | 24 |
| 2.1.2. Учебно-тематический план образовательной программы «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности”» для школьников 12-17 лет детских выездных оздоровительно-просветительских лагерей» (модель «Базис» – 32 часа) …………………………………………………………… | 29 |
| 2.1.3. Учебно-тематический план образовательной программы «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности” для школьников 12-17 лет детских выездных оздоровительно-просветительских лагерей» (модель «Лайт» – 18 часов) ………………………………………………………….. | 33 |
| 2.2. Содержание (дидактические единицы) образовательной программы «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности”» для школьников 12-17 лет детскихвыездных оздоровительно-просветительских лагерей …………………………… | 35 |
| 2.3. Проектные и интерактивные формы обучения, рекомендуемые дляКейс-игры ……………………………………………………………………………. | 55 |
| 2.4. Способы определения образовательных результатов, рекомендуемые для Кейс-игры ……………………………………………………………………………. | 59 |
| 2.5. Материально-техническое обеспечение, рекомендуемое для Кейс-игры.….. | 61 |
| 2.6. Учебно-методическое обеспечение, рекомендуемое для Кейс-игры………... | 62 |
| 2.7. Приложения, рекомендуемые для Кейс-игры………………………………… | 62 |
| Приложение 1. Вводный (для «Профи» и «Базис») и заключительный (для «Базис») тест……………………………………………………………. | 62 |
| Приложение 2. Кейсы для Кейс-игры «Азбука финансовой грамотности»…………………………………………………………………. | 68 |
| Список литературы …………………………………………………………………………. | 81 |

**Пояснительная записка**

**Актуальность образовательной программы**

В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Каждый человек на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Финансовая грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию современного человека, она так же жизненно важна для каждого человека, как и умение писать и считать. Финансовая грамотность помогает домохозяйствам эффективно планировать и использовать личный бюджет, принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов, избегать излишней личной задолженности, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников рынка.

Финансовую грамотность принято определять как совокупность знаний о финансовом секторе, особенностях его функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах и умение их применять с полным осознанием последствий своих действий и готовностью нести ответственность за принимаемые решения.

Финансово грамотное население ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам – без излишних долгов, финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии), приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора, ориентируется в вопросах финансовой сферы. В целом суть финансовой грамотности можно определить как способность максимально осознанно и ответственно подходить к решению любых финансовых вопросов на протяжении всего жизненного цикла человека[[1]](#footnote-1).

Низкий уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

Последствия низкого уровня финансовой грамотности для потребителей финансовых услуг:

* принятие неэффективных решений и, как результат, уменьшение доверия к финансовым институтам;
* «исключенность» из возможности использования преимуществ финансового рынка;
* высокий уровень персональных долговых обязательств;
* массовые банкротства физических лиц;
* передача негативного финансового опыта подрастающему поколению;
* подверженность рискам мошенничества и недобросовестного поведения продавцов финансовых услуг;
* низкий уровень сбережений для жизненно важных целей;
* неэффективное формирование пенсионных сбережений и управление ими.

Для государства низкий уровень финансовой грамотности населения является одним из препятствий развитию платежной индустрии в целом, ограничивает возможности и снижает эффективность регулирования финансовых рынков, защиты прав потребителей, препятствует переходу к пенсионной системе, основанной на большем индивидуальном участии.

Для частных организаций, предоставляющих финансовые услуги, низкая финансовая грамотность потребителей способствует росту отрицательных внешних эффектов, производимых недобросовестными поставщиками финансовых услуг, что приводит к снижению уровня доверия к сектору в целом.

С точки зрения экономики в целом недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, а значит, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста[[2]](#footnote-2).

Проблема низкой финансовой грамотности является для России относительно новой. В настоящее время умением рационально распоряжаться деньгами обладает лишь малая часть населения Российской Федерации.

Каждый десятый россиянин при получении кредита вместо того, чтобы досконально изучить договор с финансовой организацией, ставит подпись, не читая его условий. Не осознавая всей важности соотношения риска и доходности, граждане зачастую теряют свои сбережения, попадают в ловушки недобросовестных организаций, предлагающих «гарантированную» доходность по вкладам в 30–40 % годовых.

По данным многочисленных исследований, финансовое поведение россиян существенно отличается от действий финансово грамотного населения:

* менее 20 % домохозяйств ведут учет своих доходов и расходов, только 9 % взрослого населения планируют свои финансы на период, превышающий шесть месяцев, и лишь 0,5 % – превышающий один год;
* около 70 % граждан не понимают важность наличия «финансовой подушки безопасности», около 40 % граждан не имеют финансовых резервов;
* более 60 % считают финансовые услуги сложными и непонятными, о системе страхования вкладов не знают 55 % граждан;
* около 60 % граждан не имеют сбережений, около 50 % хранят сбережения дома;
* более 30 % заемщиков тратят более 50 % месячного дохода домохозяйств на выплаты по кредитам;
* более 60 % граждан не готовы нести ответственность за личные финансовые решения, около 50 % считают весомыми причинами неплатежей по кредиту то, что заемщик не предвидел возникших обстоятельств и не рассчитал своих возможностей, до 40 % россиян считают, что правительство будет компенсировать им возможные потери, связанные с личными инвестициями;
* только 48 % знают о требовании раскрытия эффективной процентной ставки, 63,5 % не доверяют банкам, а 60 % – не уверены, что через 20 лет крупнейшие компании страхового рынка никуда не денутся;
* более 85 % россиян не знают, какие организации занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг, более 50 % считает, что эти права не защищены;
* только 1,3 % делают добровольные взносы в НПФ, только 1,4 % участвуют в государственной программе софинансирования пенсий;
* почти половина россиян (44 %) не пользуется финансовыми услугами (в группах с низким доходом эта цифра приближается к 55 %)[[3]](#footnote-3).

Объем просроченной задолженности по кредитам на 1 января 2017 года составил 1,3 трлн рублей. В 2016 году по сравнению с 2015 годом объем просроченной задолженности вырос на 43 %, а объем кредитов с просрочкой более 90 дней – на 32 %. На 1 апреля 2017 г.:

* пять и более кредитов имеют 306,9 тысяч человек;
* четыре кредита имеют 742,6 тысяч человек;
* три кредита имеют 1,8 млн человек;
* два кредита имеют 1 4,7 млн человек.

 В первом полугодии 2016 года произведено 197,5 тыс. арестов имущества должников, что на 30 тыс. больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Большинство россиян не занимаются осознанным и целенаправленным управлением личными финансами. Как показывают исследования Всемирного банка, четверть бюджета среднего россиянина уходит на еду, 10 % — на транспорт, 9 % — на коммуналку и одежду, 6 % — на отдых. На здоровье остается около 5 % и примерно столько же – на образование. Каждый месяц население России недосчитывается около 30 % заработанных денег (непонятно, на что они были потрачены)[[4]](#footnote-4).

Оценивая результаты, эксперты признают, что для России, страны, которая всего 25 лет назад взяла курс на развитие рыночной экономики, их можно назвать удовлетворительными. По мнению директора департамента международных финансовых отношений А. Бокарева «Все исследования показывают, что Россия далеко не аутсайдер в вопросах финансовой грамотности, скорее уверенный «середнячок».

Тем не менее, искусству управления финансами не учат в российских школах, об этом не принято вести систематических разговоров внутри семьи, и так из поколения в поколение. Но если родители финансово неграмотны, детям негде получить необходимые знания, умения, представления об эффективном управлении личными финансами – получается замкнутый круг. Его можно разорвать единственным способом – постоянно повышать финансовую грамотность населения, делая это последовательно, целенаправленно, осознанно, с самого раннего возраста, не останавливаясь на проведении отдельных мероприятий и исследований, а формируя целостную систему повышения финансовой грамотности населения, целое поколение финансово грамотных людей.

Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяет расширить возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги. Данный процесс сокращает уязвимость перед финансовыми кризисами, а также ведет к постепенному снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, уменьшению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг.

Повышение финансовой грамотности населения реализуется в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее – Проект), реализуемого в соответствии с Соглашением о Займе № 79830-RU от 14 марта 2011 года между Российской Федерацией и Международным Банком Реконструкции и Развития.

Особую актуальность приобретает задача повышения финансовой грамотности детей среднего и старшего школьного возраста. Для них разработана и реализуется с декабря 2016 года Концепция[[5]](#footnote-5) формирования финансовой грамотности у обучающихся средствами организации проектной деятельности и других форм интерактивного обучения. Образовательная программа «Азбука финансовой грамотности» разработана в развитие Концепции и предназначена для обучения финансовой грамотности школьников 12-17 лет.

**Цель и задачи образовательной программы**

Цель программы – повышение финансовой грамотности школьников 12-17 лет средствами проектной деятельности и интерактивных форм обучения в организациях дополнительного образования детей и в детских выездных образовательно-просветительских лагерях.

Задачи программы:

* повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния;
* приобретение знаний по финансовой грамотности, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений;
* усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

**Новизна и особенности образовательной программы**

Образовательная программа «Азбука финансовой грамотности» имеет социально-педагогическую направленность и предназначена для использования в организациях дополнительного образования детей и в детских выездных оздоровительно-просветительских лагерях.

Новизна и особенности образовательной программы заключаются:

а) в двухслойном содержании образования, представляющем системное соединение содержания финансовой грамотности с одной стороны, и учебной проектной деятельности учеников, с другой стороны;

б) в интерактивной форме обучения в виде финансовых боев, коммуникативных турниров, проектных кейс-игр. Данные формы включают в себя проектную командную деятельность, имитационно-ролевые игры, экспертно-консультативные и аналитические сессии, круглые столы, публичные выступления и оппонирование, групповую и индивидуальную учебную рефлексию;

в) в модульном устройстве образовательной программы, позволяющем составлять различные конкретные варианты организации образовательной практики по типу «конструктора» в зависимости от педагогических задач и условий работы образовательной организации дополнительного образования детей и выездной лагерной смены.

**Место образовательной программы в структуре обучения финансовой грамотности**

*Образовательная программа* «Чемпионат муниципального образования среди школьников “Азбука финансовой грамотности”» может быть реализована:

а) как образовательная программа, обеспечивающая усвоение школьниками 12-17 лет знаний и умений по финансовой грамотности в организациях дополнительного образования детей;

б) как образовательная программа, обеспечивающая учебную проектную деятельность школьников 12-17 лет в сфере финансовой грамотности;

в) как образовательная программа, обеспечивающая контроль и оценку знаний и умений по финансовой грамотности усвоенных школьниками 12-17 лет в процессе изучения учебного предмета «Финансовая грамотность» в общеобразовательных организациях;

г) как этап в целостной образовательной программе по финансовой грамотности, реализуемой для школьников 12-17 лет совместными усилиями общеобразовательных организаций и организациями дополнительного образования детей.

*Образовательная программа* «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности”» может быть реализована:

а) как образовательная программа, обеспечивающая усвоение школьниками 12-17 лет знаний и умений по финансовой грамотности в детских выездных оздоровительно-просветительских лагерях;

б) как образовательная программа, обеспечивающая запуск работы школьников 12-17 лет по выбору темы и созданию индивидуальных проектов по финансовой грамотности в общеобразовательных организациях;

в) как образовательная программа, обеспечивающая контроль и оценку знаний и умений по финансовой грамотности, усвоенных школьниками 12-17 лет в процессе изучения учебного предмета «Финансовая грамотность» в общеобразовательных организациях;

г) как образовательная программа, обеспечивающая подготовку школьников 12-17 лет к участию в Чемпионате муниципального образования по финансовой грамотности «Азбука финансовой грамотности»;

д) как этап в целостной образовательной программе по финансовой грамотности, реализуемой для школьников 12-17 лет совместными усилиями общеобразовательных организаций и организациями дополнительного образования детей.

**Возраст детей, сроки реализации программы, режим занятий**

Продолжительность реализации *образовательной программы* «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» составляет один учебный год в организациях дополнительного образования детей. Программа рассчитана на школьников 12-17 лет, обучающихся в организациях дополнительного образования детей.

Предлагаются два варианта программы: в объеме 72 часов или в объеме 144 часов. Вариант образовательной программы в объеме 72 часов включает только освоение содержания финансовой грамотности в форме подготовки и участия в Чемпионате по финансовой грамотности.

Вариант образовательной программы в объеме 144 часов предполагает не только освоение финансовой грамотности, но и освоение проектной деятельности. Проектная деятельность в данном случае должна быть специально ориентирована на проведение Чемпионата.

Программа содержит четыре модуля, каждый модуль (18 или 36 часов в зависимости от варианта программы) соответствует одному этапу Чемпионата и реализуется, как правило, в течение одной четверти.

Занятия по финансовой грамотности при реализации образовательной программы «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» проводятся один раз в неделю в течение двух академических часов, или два раза в неделю в течение четырех академических часов в зависимости от выбранного варианта программы.

*Образовательная программа* «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности”» рассчитана на школьников 12-17 лет, отдыхающих в детских выездных оздоровительно-просветительских лагерях.

Образовательная программа«Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности”» может быть реализована в рамках трех моделей.

Первая модель реализации Кейс-игры – «Профи» – реализуется в детских выездных оздоровительно-просветительских лагерях в рамках профильной смены для школьников 12-17 лет в течение 6 дней. Количество времени на проведение модуля – 52 ч.

Вторая модель реализации Кейс-игры – «Базис» – реализуется в детских выездных оздоровительно-просветительских лагерях в рамках оздоровительной смены для школьников 12-17 лет в течение 6 дней. Количество времени на проведение модуля – 32 ч.

Третья модель реализации Кейс-игры – «Лайт» – реализуется в детских выездных оздоровительно-просветительских лагерях в рамках оздоровительной смены для школьников 12-17 лет в течение 6 дней. Количество времени на проведение модуля – 18 ч.

Образовательная программа в каждой модели реализации Кейс-игры содержит шесть модулей. Каждый модуль модели «Профи» изучается в течение 8 часов в течение одного дня, в первый и последний день проводятся вводная и заключительная аттестация знаний и умений школьников по финансовой грамотности.

Каждый модуль модели «Базис» изучается в течение 5 часов в течение одного дня, в первый, и последний день проводятся вводная и заключительная аттестация знаний и умений школьников по финансовой грамотности.

Каждый модуль модели «Лайт» изучается в течение 3 часов в течение одного дня без проведения вводной и заключительной аттестации знаний и умений школьников по финансовой грамотности.

**Ожидаемые образовательные результаты[[6]](#footnote-6)**

Итогом освоения образовательной программы «Азбука финансовой грамотности» станут следующие образовательные результаты.

***Личностные образовательные результаты (личностные характеристики и установки)***

Стремление к повышению благосостояния семьи путем правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия рисков, связанных с получением этих услуг.

Понимание наличия финансовых рисков в современной экономике и необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных жизненных ситуаций.

Осознание необходимости учета и планирования своих доходов и расходов, осознание важности сбережений.

Осознание необходимости ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.

Принятие на себя ответственности за свои финансовые решения, осознание последствий этих решений.

Осознание мотивов и целей (необходимости) получения кредита и ответственности за его выплату; осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни; осознание того, что деньги должны работать, через инвестирование средств в фондовый рынок.

Критическое отношение к рекламе финансовых продуктов и услуг, установка на активный поиск и анализ информации.

***Метапредметные образовательные результаты (универсальные учебные действия)***

Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности, самостоятельно осуществлять деятельность.

Умение самостоятельно оценивать и принимать решения, контролировать и корректировать деятельность, выбирать успешные стратегии в различных ситуациях.

Умение использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности.

Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты.

***Предметные образовательные результаты (предметные знания и умения)***

*Знать, понимать:*

* что такое личный доход и каковы пути его повышения;
* что такое личные расходы, и каковы общие принципы управления расходами;
* различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
* общий доход семьи и его источники, и каковы пути повышения дохода;
* что такое заработная плата и каковы различные виды оплаты труда;
* как вести учет доходов и расходов и в чем его необходимость;
* как аккумулировать сбережения для будущих трат и в чем их необходимость;
* принцип хранения денег на банковском счете, как сбережения могут приносить доход;
* что необходимо иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
* что такое кредит и почему кредит дается под проценты;
* основные принципы кредитования и как можно взять кредит;
* различные виды кредитов и различия в процентной ставке;
* выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования;
* что такое полная стоимость кредита;
* что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем;
* что такое финансовый риск, основные задачи и принципы страхования;
* различные виды страховых продуктов, как застраховать риски;
* условия страховых выплат в случае наступления страхового случая;
* что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования;
* основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск;
* что такое ПИФы и как они приносят доход;
* о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников;
* что у потребителя есть как обязанности, так и права, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей;
* типы основных финансовых организаций;
* влияние образования на последующую карьеру;
* что такое предпринимательство, каковы преимущества и недостатки предпринимательской деятельности, какими качествами должен обладать предприниматель;
* каковы основные показатели эффективности компании (фирмы), какие факторы влияют на прибыль компании (фирмы), чему равна справедливая стоимость компании (фирмы);
* каковы основные этапы создания собственного бизнеса, каковы основные правила создания нового бизнеса, какие бывают источники денежных средств для создания бизнеса;

*Уметь:*

* различать регулярные и нерегулярные источники дохода;
* различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога;
* давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания;
* оценивать свои ежемесячные расходы;
* контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета;
* выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями;
* вести запись доходов и расходов;
* различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты;
* составлять личный (семейный) бюджет;
* откладывать деньги на определенные цели;
* различать депозит (срочный вклад) и текущий счет;
* различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход;
* читать и проверять банковскую выписку;
* выделять плюсы и минусы использования кредита;
* оценивать материальные возможности возврата кредита;
* выделять важную информацию в кредитном договоре;
* различать какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации;
* сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла;
* сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов;
* оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта;
* оценивать степень финансового риска продуктов и услуг;
* находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации;
* составить жалобу на нарушение прав потребителей.

**Часть первая**

**Образовательная программа «Чемпионат муниципального образования**

**“Азбука финансовой грамотности”»**

**1.1. Учебно-тематический план образовательной программы «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» среди школьников 12-17 лет, обучающихся в организациях дополнительного образования детей**

***1.1.1. Учебно-тематический план образовательной программы «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» среди школьников 12-17 лет, обучающихся в организациях дополнительного образования детей (72 часа)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование модулей и подмодулей | Всегочасов | В том числе |
| лекция | СП [[7]](#footnote-7) | ФБ и КТ[[8]](#footnote-8) | Рефлексия |
| **72**  | **8** | **32** | **24** | **8** |
| *Модуль 1.* *Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет* | 18 |  |  |  |  |
| Установочная лекция для участников по теме: «Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет». Правила Чемпионата и рекомендации участникам |  | 2 |  |  |  |
| Самостоятельная подготовка учащихся в индивидуальной и групповой форме |  |  | 8 |  |  |
| Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире |  |  |  | 6 |  |
| Рефлексия (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе |  |  |  |  | 2 |
| *Модуль 2.* *Сбережения семьи. Услуги банковских организаций* | 18 |  |  |  |  |
| Установочная лекция для участников по теме: «Сбережения семьи. Услуги банковских организаций». Правила Чемпионата и рекомендации участникам |  | 2 |  |  |  |
| Самостоятельная подготовка учащихся в индивидуальной и групповой форме |  |  | 8 |  |  |
| Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире |  |  |  | 6 |  |
| Рефлексия (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе |  |  |  |  | 2 |
| *Модуль 3.* *Кредитование. Услуги кредитных организаций* | 18 |  |  |  |  |
| Установочная лекция для участников по теме: «*Кредитование. Услуги кредитных организаций*». Правила Чемпионата и рекомендации участникам |  | 2 |  |  |  |
| Самостоятельная подготовка учащихся в индивидуальной и групповой форме |  |  | 8 |  |  |
| Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире |  |  |  | 6 |  |
| Рефлексия (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе |  |  |  |  | 2 |
| *Модуль 4.**Страхование. Услуги страховых организаций* | 18 |  |  |  |  |
| Установочная лекция для участников по теме: «*Страхование. Услуги страховых организаций*». Правила Чемпионата и рекомендации участникам |  | 2 |  |  |  |
| Самостоятельная подготовка учащихся в индивидуальной и групповой форме |  |  | 8 |  |  |
| Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире |  |  |  | 6 |  |
| Рефлексия (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе |  |  |  |  | 2 |
| *Модуль 5[[9]](#footnote-9).**Инвестирование. Услуги инвестиционных организаций* | 18 |  |  |  |  |
| Установочная лекция для участников по теме: «*Инвестирование. Услуги инвестиционных организаций*». Правила Чемпионата и рекомендации участникам |  | 2 |  |  |  |
| Самостоятельная подготовка учащихся в индивидуальной и групповой форме |  |  | 8 |  |  |
| Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире |  |  |  | 6 |  |
| Рефлексия (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе |  |  |  |  | 2 |

***1.1.2. Учебно-тематический план образовательной программы «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» для школьников
12-17 лет, обучающихся в организациях дополнительного образования детей (144 часа)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование модулей и подмодулей | Всегочасов | В том числе |
| ПД[[10]](#footnote-10) | ОР[[11]](#footnote-11) | Лекция[[12]](#footnote-12) | СП [[13]](#footnote-13) | ФБ и КТ[[14]](#footnote-14) | Рефлексия |
| **144** | **32** | **24** | **8** | **32** | **24** | **24** |
| *Модуль 1.* *Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет* | 36 |  |  |  |  |  |  |
| Проектирование и подготовка турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  | 8 |  |  |  |  |  |
| Установочная лекция для участников по теме: «Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет». Правила Чемпионата и рекомендации участникам |  |  |  | 2 |  |  |  |
| Самостоятельная подготовка учащихся в индивидуальной и групповой форме |  |  |  |  | 8 |  |  |
| Проведение турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  |  | 6 |  |  |  |  |
| Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире |  |  |  |  |  | 6 |  |
| Рефлексия участниками результатов турнира (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе |  |  |  |  |  |  | 2 |
| Анализ турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  |  |  |  |  |  | 4 |
| *Модуль 2.* *Сбережения семьи. Услуги банковских организаций* | 36 |  |  |  |  |  |  |
| Проектирование и подготовка турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  | 8 |  |  |  |  |  |
| Установочная лекция для участников по теме: «Сбережения семьи. Услуги банковских организаций». Правила Чемпионата и рекомендации участникам |  |  |  | 2 |  |  |  |
| Самостоятельная подготовка учащихся в индивидуальной и групповой форме |  |  |  |  | 8 |  |  |
| Проведение турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  |  | 6 |  |  |  |  |
| Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире |  |  |  |  |  | 6 |  |
| Рефлексия участниками результатов турнира (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе |  |  |  |  |  |  | 2 |
| Анализ турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  |  |  |  |  |  | 4 |
| *Модуль 3.* *Кредитование. Услуги кредитных организаций* | 36 |  |  |  |  |  |  |
| Проектирование и подготовка турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  | 8 |  |  |  |  |  |
| Установочная лекция для участников по теме: «*Кредитование. Услуги кредитных организаций*». Правила Чемпионата и рекомендации участникам |  |  |  | 2 |  |  |  |
| Самостоятельная подготовка учащихся в индивидуальной и групповой форме |  |  |  |  | 8 |  |  |
| Проведение турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  |  | 6 |  |  |  |  |
| Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире |  |  |  |  |  | 6 |  |
| Рефлексия участниками результатов турнира (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе |  |  |  |  |  |  | 2 |
| Анализ турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  |  |  |  |  |  | 4 |
| *Модуль 4.**Страхование. Услуги страховых организаций* | 36 |  |  |  |  |  |  |
| Проектирование и подготовка турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  | 8 |  |  |  |  |  |
| Установочная лекция для участников по теме: «*Страхование. Услуги страховых организаций*». Правила Чемпионата и рекомендации участникам |  |  |  | 2 |  |  |  |
| Самостоятельная подготовка учащихся в индивидуальной и групповой форме |  |  |  |  | 8 |  |  |
| Проведение турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  |  | 6 |  |  |  |  |
| Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире |  |  |  |  |  | 6 |  |
| Рефлексия участниками результатов турнира (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе |  |  |  |  |  |  | 2 |
| Анализ турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  |  |  |  |  |  | 4 |
| *Модуль 5.[[15]](#footnote-15)**Инвестирование. Услуги инвестиционных организаций* | 36 |  |  |  |  |  |  |
| Проектирование и подготовка турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  | 8 |  |  |  |  |  |
| Установочная лекция для участников по теме: «*Инвестирование. Услуги инвестиционных организаций*». Правила Чемпионата и рекомендации участникам |  |  |  | 2 |  |  |  |
| Самостоятельная подготовка учащихся в индивидуальной и групповой форме |  |  |  |  | 8 |  |  |
| Проведение турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  |  | 6 |  |  |  |  |
| Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире |  |  |  |  |  | 6 |  |
| Рефлексия участниками результатов турнира (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате). Написание эссе. |  |  |  |  |  |  | 2 |
| Анализ турнира силами участников клуба ОДОД «Финансовая грамотность» при консультативной помощи педагога |  |  |  |  |  |  | 4 |

**1.2. Содержание (дидактические единицы) образовательной программы «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» для школьников
12-17 лет, обучающихся в организациях дополнительного образования детей**

*Модуль 1. Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет*

|  |
| --- |
| Домохозяйства. Благосостояние семьи. Доходы семьи. Источники и виды доходов семьи (пособия, заработная плата и т. д.). Влияние инфляции на доходы. Виды и структура расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Семейный бюджет: профицит, дефицит. Налоги и система налогообложения. Соотношение потребностей и желаний с возможностями. |

*Модуль 2. Сбережения семьи. Услуги банковских организаций*

|  |
| --- |
| Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Роль доходов и расходов в накоплении. Принципы сокращения расходов и оптимизации бюджета. Подушка безопасности. Стратегия накопления. Различие между сбережениями и инвестициями. Банковский вклад. Виды банковских вкладов. Доход по вкладу. Выбор банка. Выбор сберегательного вклада.  |

*Модуль 3. Кредитование. Услуги кредитных организаций*

|  |
| --- |
| Может ли семья позволить себе кредит? Займ и кредит. Виды кредитов. Эффективная ставка процента по кредиту. Полная стоимость кредита. Виды кредитов для физических лиц и различие в процентной ставке. Банковский кредит. Микрокредит. Ипотека. Рефинансирование кредита. Кредитная история. Выгоды и риски, связанные с различными видами кредитования. Ответственность за выплату кредита. Права потребителей финансовых кредитных услуг.  |

*Модуль 4. Страхование. Услуги страховых организаций*

|  |
| --- |
| Риски на жизненном пути человека. Финансовые риски. Страхование. Задачи и принципы страхования. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования. Страховая компания. Виды страхования: страхование гражданской ответственности, страхование имущества, обязательное страхование, добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО, франшиза, личное страхование, обязательное медицинское страхование (ОМС), добровольное медицинское страхование, страхование жизни. |

*Модуль 5. Инвестирование. Услуги инвестиционных организаций*

|  |
| --- |
| Отличие инвестирования от сбережения и кредитования. Риски и доходность различных инвестиционных продуктов. Отсутствие гарантий по инвестиционным вкладам со стороны инвестиционных компаний. Основное правило инвестирования: чем выше доход, тем выше риск. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Предпринимательство. Рынок и бизнес-идея. Бизнес-план. Выручка, издержки и прибыль фирмы. Факторы, влияющие на прибыль компании. Риски предпринимательства. Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, общество с ограниченной ответственностью (ООО), закрытое акционерное общество (ЗАО). |

**1.3. Проектные и интерактивные формы обучения, рекомендуемые для Чемпионата**

Для реализации образовательной программы «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» рекомендуется использовать такие формы, как: установочная лекция, индивидуальная самостоятельная работа, групповая работа под руководством педагога, финансовый бой, коммуникативный турнир, написание эссе, учебная проектная деятельность (для участников клуба финансовой грамотности).

Проектная деятельность учащихся включает разные виды индивидуальных и групповых учебных работ, обеспечивающих подготовку учебного проекта.

Финансовый бой – командное соревнование в решении кейсов и задач по финансовой грамотности (построенное по аналогии с математическим боем).

Коммуникативный турнир – командное соревнование по изложению и обоснованию заданной точки зрения, критики противоположной точки зрения в режиме диалога (по проблемным вопросам финансовой грамотности, предполагающим выработку личностной позиции).

Финансовый бой и коммуникативный турнир – взаимно дополняют друг друга, охватывая области рационального расчета и личностных ценностей в финансовой грамотности.

**1.4. Способы определения образовательных результатов, рекомендуемые для Чемпионата**

Оценка образовательных результатов обучающихся, участвующих в Чемпионате, складывается из оценок по каждой из форм работы:

1. Количество самостоятельно решенных задач и кейсов. Качество решения (учет альтернативных вариантов).

2. Победа или поражение в финансовом бое (баллы по решению жюри). Эффективность оппонирования (жюри).

3. Победа или поражение в коммуникативном турнире (баллы по решению жюри).

4. Оценка за эссе (индивидуальная рефлексивная работа учащегося по итогам этапа Чемпионата) – от 0 до 10 баллов (выставляет педагог-куратор команды).

5. Активность в командной работе – от 0 до 6 баллов (выставляет педагог-куратор команды).

Оценки учащихся за работу педагог выставляет в оценочный лист. Оценкой проектной деятельности учащихся является оценка защиты проекта, оценка выступлений на конференциях проектных и исследовательских работ учащихся.

**1.5. Материально-техническое обеспечение, рекомендуемое для Чемпионата**

Помещения и условия для проведения образовательной программы «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» должны отвечать всем установленным санитарно-гигиеническим требованиям (оборудование гардеробов, санузлов, мест личной гигиены, учебных кабинетов и т. д.).

Для реализации образовательной программы требуется:

а) помещение (актовый зал) не менее 50 кв. м. для проведения финансовых боев и коммуникативных турниров. Помещение должно быть оборудовано мобильными микрофонами и усилительной установкой, компьютером, видеопроектором и экраном, учебной доской (флипчартом), стульями и столами для участников, жюри и зрителей, стендом для календарного плана Чемпионата и турнирной таблицы, плакатов;

б) гонг, карточки голосования для жюри (из цветной бумаги или тонкого пластика);

в) канцелярские принадлежности: ножницы, блокноты, ватман, ручки, фломастеры, бумага формата А4.

**1.6. Учебно-методическое обеспечение, рекомендуемое для Чемпионата**

Учебно-методическое обеспечение образовательной программы «Чемпионат муниципального образования “Азбука финансовой грамотности”» включает:

1. Азбука финансовой грамотности: справочник школьника (информационно-просветительское пособие для обучающихся). Электронное издание / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – М., 2017 год.

2. Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования. Электронное издание / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – М., 2017 год.

**Часть вторая**

**Образовательная программа «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности”»**

**2.1. Учебно-тематический план образовательной программы «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности” для школьников 12-17 лет, отдыхающих в детских выездных оздоровительно-просветительских лагерях»**

***2.1.1. Учебно-тематический план образовательной программы «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности” для школьников 12-17 лет профильных смен детских выездных оздоровительно-просветительских лагерей» (модель «Профи»* – *52 часа)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование модулей и подмодулей | Всего часов | В том числе |
| УД[[16]](#footnote-16) | ПС[[17]](#footnote-17) | ФИРИ[[18]](#footnote-18) | ЭКС[[19]](#footnote-19) | АС[[20]](#footnote-20) | КС[[21]](#footnote-21) | ГР[[22]](#footnote-22) |
| **52** | **3** | **6** | **18** | **6** | **3** | **6** | **6** |
| Вводное тестирование по части II программы «Азбука финансовой грамотности» | 2 |  |  |  |  |  |  |  |
| *Модуль 1.* *Личные (семейные) финансы.* *Финансовое планирование и бюджет* | 8 |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. Кейс № 1 «Планирование семейного достатка» |  | 1 |  |  |  |  |  |  |
| 1.2. Планирование семейного достатка, документальное оформление бюджета |  |  | 1 |  |  |  |  |  |
| 1.3. Реализация плана повышения семейного достатка (первый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |  |  |
| 1.4. Коррекция деятельности домохозяйств по достижению семейного достатка |  |  |  |  | 1 |  |  |  |
| 1.5. Реализация откорректированного плана повышения семейного достатка (второй цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |  |  |
| 1.6. Способы достижения семейного достатка, примененные домохозяйством |  |  |  |  |  | 1 |  |  |
| 1.7. Эффективные стратегиидостижения семейного достатка |  |  |  |  |  |  | 1 |  |
| 1.8. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  |  |  |  | 1 |
| *Модуль 2.* *Сбережения семьи.* *Услуги банковских организаций* | 8 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1. Кейс № 2 ***«***Планирование семейного достатка с использованием услуг банков» |  | 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг банков, оформление документов банковского вклада |  |  | 1 |  |  |  |  |  |
| 2.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг банков (третий цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |  |  |
| 2.4. Коррекция деятельности домохозяйств по достижению семейного достатка с использованием банковских услуг |  |  |  |  | 1 |  |  |  |
| 2.5. Реализация откорректированного плана повышения семейного достатка с использованием услуг банков (четвертый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |  |  |
| 2.6. Способы достижения семейного достатка с использованием услуг банков, примененные домохозяйством |  |  |  |  |  | 1 |  |  |
| 2.7. Эффективные стратегиидостижения семейного достатка с использованием услуг банков |  |  |  |  |  |  | 1 |  |
| 2.8. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  |  |  |  | 1 |
| *Модуль 3.* *Кредитование.* *Услуги кредитных организаций* | 8 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1. Кейс № 3 «Планирование семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций» |  | 1 |  |  |  |  |  |  |
| 3.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций, оформление документов о предоставлении кредита |  |  | 1 |  |  |  |  |  |
| 3.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций (пятый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |  |  |
| 3.4. Коррекция деятельности домохозяйств по достижению семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций |  |  |  |  | 1 |  |  |  |
| 3.5. Реализация откорректированного плана повышения семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций (шестой цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |  |  |
| 3.6. Способы достижения семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций, примененные домохозяйством |  |  |  |  |  | 1 |  |  |
| 3.7. Эффективные стратегиидостижения семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций |  |  |  |  |  |  | 1 |  |
| 3.8. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  |  |  |  | 1 |
| *Модуль 4.* *Сбережения домохозяйства и кредитование. Услуги банков* | 8 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1. Кейс № 4 «Планирование семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций» |  | 1 |  |  |  |  |  |  |
| 4.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций, оформление документов банковского вклада и документов о предоставлении кредита |  |  | 1 |  |  |  |  |  |
| 4.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций (седьмой цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |  |  |
| 4.4. Коррекция деятельности домохозяйств по достижению семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций |  |  |  |  | 1 |  |  |  |
| 4.5. Реализация откорректированного плана повышения семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций (восьмой цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |  |  |
| 4.6. Способы достижения семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций, примененные домохозяйством |  |  |  |  |  | 1 |  |  |
| 4.7. Эффективные стратегиидостижения семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций |  |  |  |  |  |  | 1 |  |
| 4.8. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  |  |  |  | 1 |
| *Модуль 5.* *Страхование.* *Услуги страховых организаций*  | 8 |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.1. Кейс № 5 «Планирование семейного достатка с использованием услуг страховых организаций» |  | 1 |  |  |  |  |  |  |
| 5.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг страховых организаций, оформление документов страхования |  |  | 1 |  |  |  |  |  |
| 5.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг страховых организаций (девятый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |  |  |
| 5.4. Коррекция деятельности домохозяйств по достижению семейного достатка с использованием услуг страховых организаций |  |  |  |  | 1 |  |  |  |
| 5.5. Реализация откорректированного плана повышения семейного достатка с использованием услуг страховых организаций (десятый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |  |  |
| 5.6. Способы достижения семейного достатка с использованием услуг страховых организаций, примененные домохозяйством |  |  |  |  |  | 1 |  |  |
| 5.7. Эффективные стратегиидостижения семейного достатка с использованием услуг страховых организаций |  |  |  |  |  |  | 1 |  |
| 5.8. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  |  |  |  | 1 |
| *Модуль 6.* *Инвестирование.* *Услуги инвестиционных организаций* | 8 |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1. Кейс № 6 «Планирование семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций» |  | 1 |  |  |  |  |  |  |
| 6.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций, оформление инвестиционных документов |  |  | 1 |  |  |  |  |  |
| 6.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций (одиннадцатый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |  |  |
| 6.4. Коррекция деятельности домохозяйств по достижению семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций |  |  |  |  | 1 |  |  |  |
| 6.5. Реализация откорректированного плана повышения семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций (двенадцатый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |  |  |
| 6.6. Способы достижения семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций, примененные домохозяйством |  |  |  |  |  | 1 |  |  |
| 6.7. Эффективные стратегиидостижения семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций |  |  |  |  |  |  | 1 |  |
| 6.8. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  |  |  |  | 1 |
| Итоговое тестирование по части II программы «Азбука финансовой грамотности» | 2 |  |  |  |  |  |  |  |

***2.1.2. Учебно-тематический план образовательной программы «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности” для школьников 12-17 лет детских выездных оздоровительно-просветительских лагерей» (модель «Базис»* – *32 часа)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование модулей и подмодулей | Всего часов | В том числе |
| УД | ПС | ФИРИ | КС | ГР |
| **32** | **3** | **6** | **12** | **3** | **6** |
| Вводное тестирование по части II программы «Азбука финансовой грамотности» | 1 |  |  |  |  |  |
| *Модуль 1.* *Личные (семейные) финансы.* *Финансовое планирование и бюджет*  | 5 |  |  |  |  |  |
| 1.1. Кейс № 1 «Планирование семейного достатка» |  | 0,5 |  |  |  |  |
| 1.2. Планирование семейного достатка, документальное оформление бюджета |  |  | 1 |  |  |  |
| 1.3. Реализация плана повышения семейного достатка (первый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |
| 1.4. Коррекция деятельности домохозяйств по достижению семейного достатка |  |  |  |  | 0,5 |  |
| 1.5. Реализация откорректированного плана повышения семейного достатка (второй цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |
| 1.6. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  |  | 1 |
| *Модуль 2.* *Сбережения семьи.* *Услуги банковских организаций*  | 5 |  |  |  |  |  |
| 2.1. Кейс № 2 ***«***Планирование семейного достатка с использованием услуг банков» |  | 0,5 |  |  |  |  |
| 2.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг банков, оформление документов банковского вклада |  |  | 1 |  |  |  |
| 2.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг банков (третий цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |
| 2.4. Коррекция деятельности домохозяйств по достижению семейного достатка с использованием банковских услуг |  |  |  |  | 0,5 |  |
| 2.5. Реализация откорректированного плана повышения семейного достатка с использованием услуг банков (четвертый цикл ФИРИ «Домохозяйство е») |  |  |  | 1 |  |  |
| 2.6. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  |  | 1 |
| *Модуль 3.* *Кредитование.* *Услуги кредитных организаций*  | 5 |  |  |  |  |  |
| 3.1. Кейс № 3 «Планирование семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций» |  | 0,5 |  |  |  |  |
| 3.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций, оформление документов о предоставлении кредита |  |  | 1 |  |  |  |
| 3.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций (пятый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |
| 3.4. Коррекция деятельности домохозяйств по достижению семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций |  |  |  |  | 0,5 |  |
| 3.5. Реализация откорректированного плана повышения семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций (шестой цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |
| 3.6. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  |  | 1 |
| *Модуль 4.* *Сбережения домохозяйства и кредитование. Услуги банков*  | 5 |  |  |  |  |  |
| 4.1. Кейс № 4 «Планирование семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций» |  | 0,5 |  |  |  |  |
| 4.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций, оформление документов банковского вклада и документов о предоставлении кредита |  |  | 1 |  |  |  |
| 4.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций (седьмой цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |
| 4.4. Коррекция деятельности домохозяйств по достижению семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций |  |  |  |  | 0,5 |  |
| 4.5. Реализация откорректированного плана повышения семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций (восьмой цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |
| 4.6. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  |  | 1 |
| *Модуль 5.* *Страхование.* *Услуги страховых организаций*  | 5 |  |  |  |  |  |
| 5.1. Кейс № 5 «Планирование семейного достатка с использованием услуг страховых организаций» |  | 0,5 |  |  |  |  |
| 5.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг страховых организаций, оформление документов страхования |  |  | 1 |  |  |  |
| 5.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг страховых организаций (девятый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |
| 5.4. Коррекция деятельности домохозяйств по достижению семейного достатка с использованием услуг страховых организаций |  |  |  |  | 0,5 |  |
| 5.5. Реализация откорректированного плана повышения семейного достатка с использованием услуг страховых организаций (десятый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |
| 5.6. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  |  | 1 |
| *Модуль 6.* *Инвестирование.* *Услуги инвестиционных организаций* | 5 |  |  |  |  |  |
| 6.1. Кейс № 6 «Планирование семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций» |  | 0,5 |  |  |  |  |
| 6.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций, оформление инвестиционных документов |  |  | 1 |  |  |  |
| 6.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций (одиннадцатый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |
| 6.4. Коррекция деятельности домохозяйств по достижению семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций |  |  |  |  | 0,5 |  |
| 6.5. Реализация откорректированного плана повышения семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций (двенадцатый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |  |
| 6.6. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  |  | 1 |
| Итоговое тестирование по части II программы «Азбука финансовой грамотности» | 1 |  |  |  |  |  |

***2.1.3. Учебно-тематический план образовательной программы «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности” для школьников 12-17 лет детских выездных оздоровительно-просветительских лагерей» (модель «Лайт» – 18 часов)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование модулей и подмодулей | Всего часов | В том числе |
| УД | ПС | ФИРИ | ГР |
| **18** | **3** | **6** | **6** | **3** |
| *Модуль 1.* *Личные (семейные) финансы.* *Финансовое планирование и бюджет*  | 3 |  |  |  |  |
| 1.1. Кейс № 1 «Планирование семейного достатка» |  | 0,5 |  |  |  |
| 1.2. Планирование семейного достатка, документальное оформление бюджета |  |  | 1 |  |  |
| 1.3. Реализация плана повышения семейного достатка (первый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |
| 1.4. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  | 0,5 |
| *Модуль 2.* *Сбережения семьи.* *Услуги банковских организаций*  | 3 |  |  |  |  |
| 2.1. Кейс № 2 ***«***Планирование семейного достатка с использованием услуг банков» |  | 0,5 |  |  |  |
| 2.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг банков, оформление документов банковского вклада |  |  | 1 |  |  |
| 2.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг банков (третий цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |
| 2.4. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  | 0,5 |
| *Модуль 3.* *Кредитование.* *Услуги кредитных организаций*  | 3 |  |  |  |  |
| 3.1. Кейс № 3 «Планирование семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций» |  | 0,5 |  |  |  |
| 3.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций, оформление документов о предоставлении кредита |  |  | 1 |  |  |
| 3.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг кредитных организаций (пятый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |
| 3.4. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  | 0,5 |
| *Модуль 4.* *Сбережения домохозяйства и кредитование. Услуги банков*  | 3 |  |  |  |  |
| 4.1. Кейс № 4 «Планирование семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций» |  | 0,5 |  |  |  |
| 4.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций, оформление документов банковского вклада и документов о предоставлении кредита |  |  | 1 |  |  |
| 4.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг банков и кредитных организаций (седьмой цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |
| 4.4. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  | 0,5 |
| *Модуль 5.* *Страхование.* *Услуги страховых организаций*  | 3 |  |  |  |  |
| 5.1. Кейс № 5 «Планирование семейного достатка с использованием услуг страховых организаций» |  | 0,5 |  |  |  |
| 5.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг страховых организаций, оформление документов страхования |  |  | 1 |  |  |
| 5.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг страховых организаций (девятый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |
| 5.4. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  | 0,5 |
| *Модуль 6.* *Инвестирование.* *Услуги инвестиционных организаций* | 3 |  |  |  |  |
| 6.1. Кейс № 6 «Планирование семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций» |  | 0,5 |  |  |  |
| 6.2. Планирование семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций, оформление инвестиционных документов |  |  | 1 |  |  |
| 6.3. Реализация плана повышения семейного достатка с использованием услуг инвестиционных организаций (одиннадцатый цикл ФИРИ «Домохозяйство») |  |  |  | 1 |  |
| 6.4. Совместное обсуждение и анализ случившихся событий |  |  |  |  | 0,5 |

**2.2. Содержание (дидактические единицы) образовательной программы «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности”» для школьников 12-17 лет детских выездных оздоровительно-просветительских лагерей**

*Вводная аттестация* в форме тестирования знаний и умений участников Кейс-игры (приложение 1 к образовательной программе).

*Модуль 1. Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет*

1.1. Установочный доклад «Планирование повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства, оформление семейного бюджета».

|  |
| --- |
| Финансовая грамотность. Деньги (финансы). Домашние хозяйства (семьи). Уровень потребления (уровень жизни) домохозяйства. Способы повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства.Виды и структура доходов домохозяйства. Источники доходов домохозяйств. Заработная плата (работа по найму) как источник доходов. Пенсия и другие социальные выплаты как источник доходов. Свой бизнес как источник доходов. Виды и структура расходов домохозяйства. Обязательные ежемесячные траты домохозяйства. Налоги с физических лиц. Налоговые вычеты.Бюджет домохозяйства (семьи). Форма записи бюджета домохозяйства (семьи). Профицит и дефицит бюджета домохозяйства. Оптимизация бюджета домохозяйства. Планирование уровня повышения потребления (уровня жизни) домохозяйств. Способ планирования уровня повышения потребления (уровня жизни) домохозяйств. Долгосрочный финансовый план сбережений. Долгосрочное финансовое планирование.Место банков в жизни домохозяйств. Расчетно-кассовые операции коммерческого банка. Банковский счет как инструмент осуществления расходов бюджета домохозяйств.Способы решения кейса № 1 (приложение 2 к образовательной программе) |

1.2. Проектная сессия «Повышение уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств, документальное оформление бюджета».

|  |
| --- |
| Умение планировать бюджет домохозяйства и записывать доходную и расходную часть в форму личного (семейного) бюджета. Умение самостоятельно определять цели и составлять план повышения уровня потребления (уровня жизни) на ближнюю и среднесрочную перспективу. Осознание того, куда уходят личные (семейные) деньги. Осознание необходимости планирования и учета семейных доходов и расходов. |

1.3. Реализация плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства (первый цикл ФИРИ «Домохозяйство»).

|  |
| --- |
| Умение контролировать покупки, выбирать товары и услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями домохозяйства. Умение самостоятельно реализовывать план повышения уровня потребления (уровня жизни). Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства.Осознание необходимости повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Осознание ответственности за принимаемые финансовые решения, за последствия реализованных решений. |

1.4. Экспертно-консультативная сессия «Коррекция деятельности домохозяйств по повышению их уровня потребления (уровня жизни)».

|  |
| --- |
| Умение давать финансовую оценку полученным доходам и осуществленным расходам домохозяйства. Умение самостоятельно оценивать свою деятельность по повышению уровня потребления (уровня жизни) в зависимости от полученных результатов. Умение формулировать трудности и ошибки в деятельности по повышению уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства, получать необходимую информацию от консультантов. Умение корректировать бюджет домохозяйства и план повышения уровня потребления (уровня жизни). Осознание того, что тратить нужно меньше, чем зарабатывать.  |

1.5. Реализация откорректированного плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства (второй цикл ФИРИ «Домохозяйство»).

|  |
| --- |
| Умение контролировать покупки, выбирать товары и услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями домохозяйства. Умение самостоятельно реализовывать план повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства.Осознание необходимости повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Осознание ответственности за принимаемые финансовые решения, за последствия реализованных решений. |

1.6. Аналитическая сессия «Способы повышения уровня потребления (уровня жизни), примененные домохозяйством в Кейс-игре».

|  |
| --- |
| Умение анализировать и выделять цели, систему своих действий и результаты повышения уровня потребления (уровня жизни), реализованные домохозяйством в прошедших циклах ФИРИ «Домохозяйство».Умение выделять затруднения и ошибки в реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства в ФИРИ «Домохозяйство», схематизировать затруднения. Умение строить сообщение о целях и способах повышения уровня потребления (уровня жизни), примененных домохозяйством в ФИРИ «Домохозяйство».Осознание важности ведения семейного бюджета.  |

1.7. Круглый стол «Эффективные стратегии и оптимальные способы повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств».

|  |
| --- |
| Умение обсудить трудности и ошибки в деятельности домохозяйств по повышению уровня потребления (уровня жизни). Умение достичь консенсуса по вопросу наиболее эффективных стратегий и оптимальных способов повышения уровня потребления (уровня жизни), реализованных на прошедших циклах ФИРИ «Домохозяйство». Осознание важности ведения бюджета домохозяйства.  |

1.8. Групповая рефлексия «Совместное обсуждение и анализ случившихся на Кейс-игре событий [[23]](#footnote-23)».

|  |
| --- |
| Осознание целей своего игрового домохозяйства и средств их достижения за прошедший игровой период. Осознание границ своего знания и незнания по финансовой грамотности. Осознание своих личных целей, средств их достижения и оснований своих действий в Кейс-игре. Формулирование своих целей на следующий игровой день. Критическое отношение к рекламе финансовых инструментов и услуг. |

*Модуль 2. Сбережения домохозяйства. Услуги банковских организаций.*

2.1. Установочный доклад «Планирование повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства с использованием услуг банков».

|  |
| --- |
| Сбережения. Мотивы сбережений. Финансовая подушка безопасности. Виды сбережений. Стратегия увеличения накоплений. Банки. Виды банков. Функции банков. Ресурсы и активы банка. Доходы и расходы коммерческого банка. Банковские операции.Банковские пластиковые карты. Как осуществляются расчеты банковскими картами. Типы банковских пластиковых карт и их особенности. Какую банковскую карту выбрать.Виды банковских вкладов. Различие между вкладами до востребования и срочными вкладами. Срочные вклады. Различие между накопительным и сберегательным вкладами. Как сравнить условия вкладов. Основное правило вкладов.Как работают сберегательные вклады. Как сравнить ставку по вкладу с уровнем инфляции. Простой и сложный процент. Как рассчитать ожидаемый доход от размещения вклада.По каким критериям выбрать банк. Как сделать выбор сберегательного вклада. Депозитный договор (договор банковского вклада). Агентство по страхованию вкладов.Способы решения кейса № 2 (приложение 3 к образовательной программе) |

2.2. Проектная сессия «Планирование повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств с использованием услуг банков, оформление документов банковского вклада».

|  |
| --- |
| Умение планировать бюджет и записывать доходную и расходную часть в форму личного (семейного) бюджета. Умение самостоятельно определять цели и составлять план повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства на ближнюю и среднесрочную перспективу. Умение выбирать надежный банк, сравнивать и оценивать условия вкладов в различных банках. Умение оформлять документы о банковском вкладе, читать и проверять банковскую выписку. Умение создавать финансовую подушку безопасности.Осознание того, куда уходят личные (семейные) деньги. Осознание необходимости планирования и учета семейных доходов и расходов. Осознание важности сбережений и финансовой подушки безопасности.  |

2.3. Реализация плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства с использованием услуг банков (третий цикл ФИРИ «Домохозяйство»).

|  |
| --- |
| Умение контролировать покупки, выбирать товары и услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями домохозяйства. Умение самостоятельно реализовывать план повышения уровня потребления (уровня жизни). Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение составить жалобу на нарушение прав потребителей.Умение выбирать надежный банк, сравнивать и оценивать условия вкладов в различных банках. Умение оформлять документы о банковском вкладе, читать и проверять банковскую выписку. Умение создавать финансовую подушку безопасности. Осознание необходимости повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Осознание ответственности за принимаемые финансовые решения, за последствия реализованных решений. Осознание того, что деньги должны работать. Осознание важности сбережений и формирования подушки безопасности.  |

2.4. Экспертно-консультативная сессия «Коррекция деятельности домохозяйств по повышению их уровня потребления (уровня жизни) с использованием банковских услуг».

|  |
| --- |
| Умение давать финансовую оценку полученным доходам и осуществленным расходам домохозяйства. Умение самостоятельно оценивать свою деятельность по повышению уровня потребления (уровня жизни) в зависимости от полученных результатов. Умение формулировать трудности и ошибки в деятельности по повышению уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства, получать необходимую информацию от консультантов. Умение корректировать бюджет домохозяйства и план повышения уровня потребления (уровня жизни). Осознание того, что тратить нужно меньше, чем зарабатывать. Осознание важности сбережений.  |

2.5. Реализация откорректированного плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства с использованием услуг банков (четвертый цикл ФИРИ «Домохозяйство»).

|  |
| --- |
| Умение контролировать покупки, выбирать товары и услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями домохозяйства. Умение самостоятельно реализовывать план повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение составить жалобу на нарушение прав потребителей.Умение выбирать надежный банк, сравнивать и оценивать условия вкладов в различных банках. Умение оформлять документы о банковском вкладе, читать и проверять банковскую выписку. Умение создавать финансовую подушку безопасности. Осознание необходимости повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Осознание ответственности за принимаемые финансовые решения, за последствия реализованных решений. Осознание того, что деньги должны работать. Осознание важности сбережений и формирования подушки безопасности.  |

2.6. Аналитическая сессия «Способы повышения уровня потребления (уровня жизни) с использованием услуг банков, примененные домохозяйством в Кейс-игре».

|  |
| --- |
| Умение анализировать и выделять цели, систему своих действий и результаты повышения уровня потребления (уровня жизни), реализованные домохозяйством в прошедших циклах ФИРИ «Домохозяйство».Умение выделять затруднения и ошибки в реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства в ФИРИ «Домохозяйство», схематизировать затруднения. Умение строить сообщение о целях и способах повышения уровня потребления (уровня жизни), примененных домохозяйством в ФИРИ «Домохозяйство».Осознание важности ведения семейного бюджета. Осознание важности сбережений и формирования финансовой подушки безопасности. |

2.7. Круглый стол «Эффективные стратегии и оптимальные способы повышения уровня потребления (уровня жизни) с использованием услуг банков».

|  |
| --- |
| Умение обсудить трудности и ошибки в деятельности домохозяйств по повышению уровня потребления (уровня жизни). Умение достичь консенсуса по вопросу наиболее эффективных стратегий и оптимальных способов повышения уровня потребления (уровня жизни), реализованных на прошедших циклах ФИРИ «Домохозяйство». Осознание важности ведения бюджета домохозяйства. Осознание важности сбережений и формирования финансовой подушки безопасности.  |

2.8. Групповая рефлексия «Совместное обсуждение и анализ случившихся на Кейс-игре событий».

|  |
| --- |
| Осознание целей своего игрового домохозяйства и средств их достижения за прошедший игровой период. Осознание границ своего знания и незнания по финансовой грамотности. Осознание своих личных целей, средств их достижения и оснований своих действий в Кейс-игре. Формулирование своих целей на следующий игровой день. Критическое отношение к рекламе финансовых инструментов и услуг. |

*Модуль 3. Кредитование домохозяйства. Услуги кредитных организаций.*

3.1. Установочный доклад «Планирование повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств с использованием услуг кредитных организаций».

|  |
| --- |
| Виды кредитных организаций. Коммерческие банки как кредитные организации. Займы физическим лицам. Кредиты физическим лицам. Банковский кредит для физических лиц. Кредиты в торговых сетях. Микрозаймы в микрофинансовых организациях. Семь золотых правил использования кредитов.Потребительский целевой кредит. Кредит на неотложные нужды. Автокредит. Ипотека. Образовательный кредит. Кредит на развитие бизнеса. Кредитная карта. Как понять, может ли семья позволить себе кредит. Что нужно, чтобы взять кредит. Кредитный договор. Условия кредитования.Процентная ставка по кредиту. Как рассчитать размер ежемесячной выплаты по кредиту. Как оценить полную стоимость кредита. Почему важно знать эффективную ставку по кредиту. Наличный и безналичный способ погашения кредита. Виды погашения задолженности по кредиту. Досрочное погашение кредита. Рефинансирование кредита. Если у вас нет денег для возврата кредита.Десять правил защиты прав потребителя финансовых услуг.Способы решения кейса № 3 (приложение 4 к образовательной программе) |

3.2. Проектная сессия «Планирование повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств с использованием услуг кредитных организаций, оформление документов о предоставлении кредита».

|  |
| --- |
| Умение планировать бюджет и записывать доходную и расходную часть в форму личного (семейного) бюджета. Умение самостоятельно определять цели и составлять план повышения благосостояния семьи на среднесрочную перспективу. Умение работать с банком, оформлять документы о банковском вкладе, читать и проверять банковскую выписку. Умение выбирать надежную кредитную организацию, сравнивать основные условия кредита в разных кредитных организациях, оценивать материальные возможности семьи по возврату кредита. Умение оформлять документы о предоставлении кредита. Осознание того, куда уходят личные (семейные) деньги, необходимости планирования и учета семейных доходов и расходов. Осознание важности сбережений и финансовой подушки безопасности. Осознание ответственности за выплату кредита. |

3.3. Реализация плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства с использованием услуг кредитных организаций (пятый цикл ФИРИ «Домохозяйство»).

|  |
| --- |
| Умение контролировать покупки, выбирать товары и услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями домохозяйства. Умение самостоятельно реализовывать план повышения уровня потребления (уровня жизни). Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение составить жалобу на нарушение прав потребителей.Умение выбирать надежную кредитную организацию, сравнивать основные условия кредита в разных кредитных организациях, оценивать материальные возможности домохозяйства по возврату кредита. Умение оформлять документы о предоставлении кредита. Умение создавать финансовую подушку безопасности. Осознание необходимости повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Осознание ответственности за принимаемые финансовые решения, за последствия реализованных решений. Осознание ответственности за выплату кредита. |

3.4. Экспертно-консультативная сессия «Коррекция деятельности домохозяйств по повышению их уровня потребления (уровня жизни) с использованием услуг кредитных организаций».

|  |
| --- |
| Умение давать финансовую оценку полученным доходам и осуществленным расходам домохозяйства. Умение самостоятельно оценивать свою деятельность по повышению уровня потребления (уровня жизни) в зависимости от полученных результатов. Умение формулировать трудности и ошибки в деятельности по повышению уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства, получать необходимую информацию от консультантов. Умение корректировать бюджет домохозяйства и план повышения уровня потребления (уровня жизни). Осознание того, что тратить нужно меньше, чем зарабатывать. Осознание важности сбережений. Осознание важности получения кредита для совершения большой покупки. |

3.5. Реализация откорректированного плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства с использованием услуг кредитных организаций (шестой цикл ФИРИ «Домохозяйство»).

|  |
| --- |
| Умение контролировать покупки, выбирать товары и услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями домохозяйства. Умение самостоятельно реализовывать план повышения уровня потребления (уровня жизни). Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение составить жалобу на нарушение прав потребителей.Умение выбирать надежную кредитную организацию, сравнивать основные условия кредита в разных кредитных организациях, оценивать материальные возможности домохозяйства по возврату кредита. Умение оформлять документы о предоставлении кредита. Умение создавать финансовую подушку безопасности. Осознание необходимости повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Осознание ответственности за принимаемые финансовые решения, за последствия реализованных решений. Осознание ответственности за выплату кредита.  |

3.6. Аналитическая сессия «Способы повышения уровня потребления (уровня жизни) с использованием услуг кредитных организаций, примененные домохозяйством в Кейс-игре».

|  |
| --- |
| Умение анализировать и выделять цели, систему своих действий и результаты повышения уровня потребления (уровня жизни), реализованные домохозяйством в прошедших циклах ФИРИ «Домохозяйство».Умение выделять затруднения и ошибки в реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства в ФИРИ «Домохозяйство», схематизировать затруднения. Умение строить сообщение о целях и способах повышения уровня потребления (уровня жизни), примененных домохозяйством в ФИРИ «Домохозяйство».Осознание важности ведения семейного бюджета. Осознание важности сбережений и формирования финансовой подушки безопасности. Осознание важности кредита для совершения большой покупки. |

3.7. Круглый стол «Эффективные стратегии и оптимальные способы повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств с использованием услуг кредитных организаций».

|  |
| --- |
| Умение обсудить трудности и ошибки в деятельности домохозяйств по повышению уровня потребления (уровня жизни). Умение достичь консенсуса по вопросу наиболее эффективных стратегий и оптимальных способов повышения уровня потребления (уровня жизни), реализованных на прошедших циклах ФИРИ «Домохозяйство». Осознание важности ведения бюджета домохозяйства. Осознание важности сбережений и формирования финансовой подушки безопасности. Осознание важности кредита для совершения большой покупки. |

3.8. Групповая рефлексия «Совместное обсуждение и анализ случившихся на Кейс-игре событий»

|  |
| --- |
| Осознание целей своего игрового домохозяйства и средств их достижения за прошедший игровой период. Осознание границ своего знания и незнания по финансовой грамотности. Осознание своих личных целей, средств их достижения и оснований своих действий в Кейс-игре. Формулирование своих целей на следующий игровой день. Критическое отношение к рекламе финансовых инструментов и услуг. |

*Модуль 4. Сбережения домохозяйства и кредитование. Услуги банков.*

4.1. Установочный доклад «Планирование семейного благосостояния с использованием услуг банков и кредитных организаций».

|  |
| --- |
| Источники и виды доходов семьи. Виды и структура расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Планирование и форма записи семейного бюджета. Стратегия сбережения и накопления. Финансовая подушка безопасности. Банки и банковские карты. Банковские вклады и доход по вкладу. Процентная ставка по кредиту и капитализация процентов. Выбор банка и выбор вклада.Виды кредитов для физических лиц. Эффективная ставка процента по кредиту. Полная стоимость кредита. Способы погашения кредита. Ответственность за выплату кредита. Права и обязанности потребителя финансовых услуг.Способы решения кейса № 4 (приложение 5 к образовательной программе).  |

4.2. Проектная сессия «Планирование повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств с использованием услуг банков, оформление документов банковского вклада и документов о предоставлении кредита».

|  |
| --- |
| Решение кейса № 4.Умение планировать бюджет и записывать доходную и расходную часть в форму личного (семейного) бюджета. Умение самостоятельно определять цели и составлять план повышения благосостояния семьи на среднесрочную перспективу. Умение работать с банком, оформлять документы о банковском вкладе, читать и проверять банковскую выписку. Умение работать с кредитной организацией, оформлять документы о предоставлении кредита. Осознание того, куда уходят личные (семейные) деньги, необходимости планирования и учета семейных доходов и расходов. Осознание важности сбережений и финансовой подушки безопасности. Осознание ответственности за выплату кредита.  |

4.3. Реализация плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства с использованием услуг банков (седьмой цикл ФИРИ «Домохозяйство»).

|  |
| --- |
| Умение контролировать покупки, выбирать товары и услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями домохозяйства. Умение самостоятельно реализовывать план повышения уровня потребления (уровня жизни). Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение составить жалобу на нарушение прав потребителей.Умение выбирать надежный банк, сравнивать основные условия вклада и кредита в разных банках. Умение работать с банком, оформлять документы о банковском вкладе, читать и проверять банковскую выписку, оформлять документы о предоставлении кредита. Умение создавать финансовую подушку безопасности.Осознание необходимости повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Осознание ответственности за принимаемые финансовые решения, за последствия реализованных решений. Осознание того, куда уходят личные (семейные) деньги, необходимости планирования и учета семейных доходов и расходов. Осознание того, что деньги должны работать. Осознание ответственности за выплату кредита. Осознание важности сбережений и финансовой подушки безопасности. |

4.4. Экспертно-консультативная сессия «Коррекция деятельности домохозяйств по повышению их уровня потребления (уровня жизни) с использованием услуг банков».

|  |
| --- |
| Умение давать финансовую оценку полученным доходам и осуществленным расходам домохозяйства. Умение самостоятельно оценивать свою деятельность по повышению уровня потребления (уровня жизни) в зависимости от полученных результатов. Умение формулировать трудности и ошибки в деятельности по повышению уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства, получать необходимую информацию от консультантов. Умение корректировать бюджет домохозяйства и план повышения уровня потребления (уровня жизни). Осознание того, что тратить нужно меньше, чем зарабатывать. Осознание важности сбережений. Осознание важности получения кредита для совершения большой покупки. |

4.5. Реализация откорректированного плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства с использованием услуг банков (восьмой цикл ФИРИ «Домохозяйство»).

|  |
| --- |
| Умение контролировать покупки, выбирать товары и услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями домохозяйства. Умение самостоятельно реализовывать план повышения уровня потребления (уровня жизни). Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение составить жалобу на нарушение прав потребителей.Умение выбирать надежный банк, сравнивать основные условия вклада и кредита в разных банках. Умение работать с банком, оформлять документы о банковском вкладе, читать и проверять банковскую выписку, оформлять документы о предоставлении кредита. Умение создавать финансовую подушку безопасности.Осознание необходимости повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Осознание ответственности за принимаемые финансовые решения, за последствия реализованных решений. Осознание того, куда уходят личные (семейные) деньги, необходимости планирования и учета семейных доходов и расходов. Осознание того, что деньги должны работать. Осознание ответственности за выплату кредита. Осознание важности сбережений и финансовой подушки безопасности. |

4.6. Аналитическая сессия «Способы повышения уровня потребления (уровня жизни) с использованием услуг банков и кредитных организаций, примененные домохозяйством в Кейс-игре».

|  |
| --- |
| Умение анализировать и выделять цели, систему своих действий и результаты повышения уровня потребления (уровня жизни), реализованные домохозяйством в прошедших циклах ФИРИ «Домохозяйство».Умение выделять затруднения и ошибки в реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства в ФИРИ «Домохозяйство», схематизировать затруднения. Умение строить сообщение о целях и способах повышения уровня потребления (уровня жизни), примененных домохозяйством в ФИРИ «Домохозяйство».Осознание важности ведения семейного бюджета. Осознание важности сбережений и формирования финансовой подушки безопасности. Осознание важности кредита для совершения большой покупки. |

4.7. Круглый стол «Эффективные стратегии и оптимальные способы повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств с использованием услуг банков».

|  |
| --- |
| Умение обсудить трудности и ошибки в деятельности домохозяйств по повышению уровня потребления (уровня жизни). Умение достичь консенсуса по вопросу наиболее эффективных стратегий и оптимальных способов повышения уровня потребления (уровня жизни), реализованных на прошедших циклах ФИРИ «Домохозяйство». Осознание важности ведения бюджета домохозяйства. Осознание важности сбережений и формирования финансовой подушки безопасности. Осознание важности кредита для совершения большой покупки.  |

4.8. Групповая рефлексия «Совместное обсуждение и анализ случившихся на Кейс-игре событий».

|  |
| --- |
| Осознание целей своего игрового домохозяйства и средств их достижения за прошедший игровой период. Осознание границ своего знания и незнания по финансовой грамотности. Осознание своих личных целей, средств их достижения и оснований своих действий в Кейс-игре. Формулирование своих целей на следующий игровой день. Критическое отношение к рекламе финансовых инструментов и услуг. |

*Модуль 5. Страхование домохозяйства. Услуги страховых организаций.*

5.1. Установочный доклад «Планирование семейного благосостояния с использованием услуг страховых организаций».

|  |
| --- |
| Риски на жизненном пути человека. Особые жизненные ситуации в жизни человека. Страховая защита от рисков. Как работает страховая защита. Виды страховой защиты на разных этапах жизни человека. Услуги страховых организаций. О чем надо помнить, заключая договор страхования. Как проверить финансовую устойчивость страховщика. Что делать, если страховщик разорился и не платит по страховому случаю.Договор страхования. Страховые случаи и их виды. Что такое страховая премия. Что такое страховой взнос. Что такое страховая выплата и как она производится.Формы организации страховых отношений. Сравнительная характеристика обязательного государственного и коммерческого страхования. Обязательное государственное социальное страхование. Коммерческое страхование.Назначение обязательного государственного социального страхования. Пенсионное страхование. Обязательное медицинское страхование. Социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Страхование занятости населения.Страхование недвижимого имущества (дома, квартиры и т. п.). Страхование движимого имущества (ОСАГО и КАСКО). Добровольное медицинское страхование. Страхование от несчастных случаев. Накопительное страхование жизни. Страхование гражданской ответственности.Выбор страховой организации.Способы решения кейса № 5 (приложение 6 к образовательной программе). |

5.2. Проектная сессия «Планирование повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств с использованием услуг страховых организаций, оформление документов страхования».

|  |
| --- |
| Умение планировать бюджет и записывать доходную и расходную часть в форму личного (семейного) бюджета. Умение самостоятельно определять цели и составлять план повышения благосостояния семьи на среднесрочную перспективу. Умение работать с банком, оформлять документы о банковском вкладе, читать и проверять банковскую выписку. Умение работать с кредитной организацией, оформлять документы о предоставлении кредита. Умение выбирать надежную страховую организацию, сравнивать основные условия страхования в разных страховых организациях. Умение сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор. Умение оформлять документы о страховании. Осознание того, куда уходят личные (семейные) деньги, необходимости планирования и учета семейных доходов и расходов. Осознание важности сбережений и финансовой подушки безопасности. Осознание ответственности за выплату кредита.Осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни. |

5.3. Реализация плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства с использованием услуг страховых организаций (девятый цикл ФИРИ «Домохозяйство»).

|  |
| --- |
| Умение контролировать покупки, выбирать товары и услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями домохозяйства. Умение самостоятельно реализовывать план повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение составить жалобу на нарушение прав потребителей.Умение выбирать надежную страховую организацию, сравнивать основные условия страхования в разных страховых организациях. Умение сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор. Умение оформлять документы о страховании. Осознание необходимости повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Осознание ответственности за принимаемые финансовые решения, за последствия реализованных решений. Осознание того, куда уходят личные (семейные) деньги, необходимости планирования и учета семейных доходов и расходов. Осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни. |

5.4. Экспертно-консультативная сессия «Коррекция деятельности домохозяйств по повышению их уровня потребления (уровня жизни) с использованием услуг страховых организаций».

|  |
| --- |
| Умение давать финансовую оценку полученным доходам и осуществленным расходам домохозяйства. Умение самостоятельно оценивать свою деятельность по повышению уровня потребления (уровня жизни) в зависимости от полученных результатов. Умение формулировать трудности и ошибки в деятельности по повышению уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства, получать необходимую информацию от консультантов. Умение корректировать бюджет домохозяйства и план повышения уровня потребления (уровня жизни). Осознание того, что тратить нужно меньше, чем зарабатывать. Осознание важности сбережений. Осознание важности получения кредита для совершения большой покупки. Осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни. |

5.5. Реализация откорректированного плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства с использованием услуг страховых организаций (десятый цикл ФИРИ «Домохозяйство»).

|  |
| --- |
| Умение контролировать покупки, выбирать товары и услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями домохозяйства. Умение самостоятельно реализовывать план повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение составить жалобу на нарушение прав потребителей.Умение выбирать надежную страховую организацию, сравнивать основные условия страхования в разных страховых организациях. Умение сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор. Умение оформлять документы о страховании. Осознание необходимости повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Осознание ответственности за принимаемые финансовые решения, за последствия реализованных решений. Осознание того, куда уходят личные (семейные) деньги, необходимости планирования и учета семейных доходов и расходов. Осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни. |

5.6. Аналитическая сессия «Способы повышения уровня потребления (уровня жизни) с использованием услуг страховых организаций, примененные домохозяйством в Кейс-игре».

|  |
| --- |
| Умение анализировать и выделять цели, систему своих действий и результаты повышения уровня потребления (уровня жизни), реализованные домохозяйством в прошедших циклах ФИРИ «Домохозяйство».Умение выделять затруднения и ошибки в реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства в ФИРИ «Домохозяйство», схематизировать затруднения. Умение строить сообщение о целях и способах повышения уровня потребления (уровня жизни), примененных домохозяйством в ФИРИ «Домохозяйство».Осознание важности ведения семейного бюджета. Осознание важности сбережений и формирования финансовой подушки безопасности. Осознание важности кредита для совершения большой покупки. Осознание важности в использовании страховых услуг в жизни человека.  |

5.7. Круглый стол «Эффективные стратегии и оптимальные способы повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств с использованием услуг страховых организаций».

|  |
| --- |
| Умение обсудить трудности и ошибки в деятельности домохозяйств по повышению уровня потребления (уровня жизни). Умение достичь консенсуса по вопросу наиболее эффективных стратегий и оптимальных способов повышения уровня потребления (уровня жизни), реализованных на прошедших циклах ФИРИ «Домохозяйство». Осознание важности ведения бюджета домохозяйства. Осознание важности сбережений и формирования финансовой подушки безопасности. Осознание важности кредита для совершения большой покупки. Осознание важности в использовании страховых услуг в жизни человека.  |

5.8. Групповая рефлексия «Совместное обсуждение и анализ случившихся на Кейс-игре событий».

|  |
| --- |
| Осознание целей своего игрового домохозяйства и средств их достижения за прошедший игровой период. Осознание границ своего знания и незнания по финансовой грамотности. Осознание своих личных целей, средств их достижения и оснований своих действий в Кейс-игре. Формулирование своих целей на следующий игровой день. Критическое отношение к рекламе финансовых инструментов и услуг. |

*Модуль 6. Инвестирование домохозяйством. Услуги инвестиционных организаций.*

6.1. Установочный доклад «Планирование семейного благосостояния с использованием услуг инвестиционных организаций».

|  |
| --- |
| Что такое ценные бумаги. Виды ценных бумаг. Акция. Облигация.Какова возможная доходность по различным видам ценных бумаг. Риски при покупке ценных бумаг. Почему иногда растут или падают в цене отдельные компании, а иногда весь рынок. Основные виды финансового риска. Что такое инфляция и чем она опасна. Девальвация (падение курса рубля). Как избежать риска банкротства финансовых организаций. За что отвечает государство, и какие финансовые риски оно на себя брать не будет.Инвестирование. Виды инвестирования. Инвестирование и инвестиционные инструменты. Инвестирование в ценные бумаги. Стратегии инвестирования. Что такое инвестиционный портфель. Диверсифицированный инвестиционный портфель.Фондовый рынок. Фондовые биржи. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Как физическое лицо может участвовать в игре на рынке ценных бумаг.Правила «трех не».Способы решения кейса № 6 (приложение 7 к образовательной программе).  |

6.2. Проектная сессия «Планирование повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств с использованием услуг инвестиционных организаций, оформление инвестиционных документов».

|  |
| --- |
| Умение планировать бюджет и записывать доходную и расходную часть в форму личного (семейного) бюджета. Умение самостоятельно определять цели и составлять план повышения благосостояния семьи на среднесрочную перспективу. Умение работать с банком, оформлять документы о банковском вкладе, читать и проверять банковскую выписку. Умение работать с кредитной организацией, оформлять документы о предоставлении кредита. Умение работать со страховой организацией, оформлять документы о страховании. Умение выбирать надежного инвестиционного посредника (наличие лицензий, рейтинг надежности, характеристики инвестиционной организации). Умение оформлять документы на брокерское обслуживание, сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов. Умение оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта. Осознание того, куда уходят личные (семейные) деньги, необходимости планирования и учета семейных доходов и расходов. Осознание важности сбережений и финансовой подушки безопасности. Осознание ответственности за выплату кредита. Осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни.Осознание необходимости использовать инвестиционные инструменты для повышения благосостояния семьи. |

6.3. Реализация плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства с использованием услуг инвестиционных организаций (одиннадцатый цикл ФИРИ «Домохозяйство»).

|  |
| --- |
| Умение контролировать покупки, выбирать товары и услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями домохозяйства. Умение самостоятельно реализовывать план повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Умение составить жалобу на нарушение прав потребителей.Умение работать с банком, оформлять документы о банковском вкладе, читать и проверять банковскую выписку. Умение работать с кредитной организацией, оформлять документы о предоставлении кредита. Умение работать со страховой организацией, оформлять документы о страховании. Умение выбирать надежного инвестиционного посредника. Умение оформлять документы на брокерское обслуживание, сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов. Умение оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта. Осознание необходимости повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства. Осознание ответственности за принимаемые финансовые решения, за последствия реализованных решений. Осознание того, куда уходят личные (семейные) деньги, необходимости планирования и учета семейных доходов и расходов. Осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни. Осознание необходимости использовать инвестиционные инструменты для повышения благосостояния семьи. |

6.4. Экспертно-консультативная сессия «Коррекция деятельности домохозяйств по повышению их уровня потребления (уровня жизни) с использованием услуг инвестиционных организаций».

|  |
| --- |
| Умение давать финансовую оценку полученным доходам и осуществленным расходам домохозяйства. Умение самостоятельно оценивать свою деятельность по повышению уровня потребления (уровня жизни) в зависимости от полученных результатов. Умение формулировать трудности и ошибки в деятельности по повышению уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства, получать необходимую информацию от консультантов. Умение корректировать бюджет домохозяйства и план повышения уровня потребления (уровня жизни). Осознание того, что тратить нужно меньше, чем зарабатывать. Осознание важности сбережений. Осознание важности получения кредита для совершения большой покупки. Осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни. Осознание важности использования инвестиционных инструментов. |

6.5. Реализация откорректированного плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства с использованием услуг инвестиционных организаций (двенадцатый цикл ФИРИ «Домохозяйство»).

|  |
| --- |
| Умение контролировать покупки, выбирать товары и услуги в соответствии с реальными финансовыми возможностями семьи. Умение самостоятельно реализовывать план повышения благосостояния семьи. Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе реализации плана повышения благосостояния семьи. Умение составить жалобу на нарушение прав потребителей.Умение работать с банком, оформлять документы о банковском вкладе, читать и проверять банковскую выписку. Умение работать с кредитной организацией, оформлять документы о предоставлении кредита. Умение работать со страховой организацией, оформлять документы о страховании. Умение выбирать надежного инвестиционного посредника (наличие лицензий, рейтинг надежности, характеристики инвестиционной организации). Умение оформлять документы на брокерское обслуживание, сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов. Умение оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта. Осознание необходимости повышения благосостояния семьи, ответственности за принимаемые финансовые решения, за последствия реализованных решений. Осознание того, что деньги должны работать. Осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни.Осознание необходимости использовать инвестиционные инструменты для повышения благосостояния семьи. |

6.6. Аналитическая сессия «Способы повышения уровня потребления (уровня жизни) с использованием услуг инвестиционных организаций, примененные домохозяйством в Кейс-игре».

|  |
| --- |
| Умение анализировать и выделять цели, систему своих действий и результаты повышения уровня потребления (уровня жизни), реализованные домохозяйством в прошедших циклах ФИРИ «Домохозяйство».Умение выделять затруднения и ошибки в реализации плана повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйства в ФИРИ «Домохозяйство», схематизировать затруднения. Умение строить сообщение о целях и способах повышения уровня потребления (уровня жизни), примененных домохозяйством в ФИРИ «Домохозяйство».Осознание важности ведения семейного бюджета. Осознание важности сбережений и формирования финансовой подушки безопасности. Осознание важности кредита для совершения большой покупки. Осознание важности в использовании страховых услуг в жизни человека. Осознание важности в использовании инвестиционных инструментов для повышения благосостояния семьи. |

6.7. Круглый стол «Эффективные стратегии и оптимальные способы повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств с использованием услуг инвестиционных организаций».

|  |
| --- |
| Умение обсудить трудности и ошибки в деятельности домохозяйств по повышению уровня потребления (уровня жизни). Умение достичь консенсуса по вопросу наиболее эффективных стратегий и оптимальных способов повышения уровня потребления (уровня жизни), реализованных на прошедших циклах ФИРИ «Домохозяйство». Осознание важности ведения бюджета домохозяйства. Осознание важности сбережений и формирования финансовой подушки безопасности. Осознание важности кредита для совершения большой покупки. Осознание важности в использовании страховых услуг в жизни человека. Осознание важности в использовании инвестиционных инструментов для повышения уровня потребления (уровня жизни) домохозяйств. |

6.8. Групповая рефлексия «Совместное обсуждение и анализ случившихся на Кейс-игре событий».

|  |
| --- |
| Осознание целей своего игрового домохозяйства и средств их достижения за прошедший игровой период. Осознание границ своего знания и незнания по финансовой грамотности. Осознание своих личных целей, средств их достижения и оснований своих действий в Кейс-игре. Формулирование своих целей на следующий игровой день. Критическое отношение к рекламе финансовых инструментов и услуг. |

*Итоговая аттестация* в форме тестирования знаний и умений участников Кейс-игры (приложение 1 к образовательной программе).

**2.3. Проектные и интерактивные формы обучения, рекомендуемые для Кейс-игры**

В образовательной программе «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности”» рекомендуется использовать следующие проектные и интерактивные формы обучения: установочный доклад, проектная сессия, финансовая имитационно-ролевая игра «Домохозяйство», экспертно-консультативная сессия, аналитическая сессия, круглый стол, групповая рефлексия.

**Установочный доклад** – это интерактивная технология коллективной работы, содержащая предметную информацию по финансовой грамотности, соответствующую теме игрового дня, предлагающая участникам игры (домохозяйствам) кейс для решения, дающая установку домохозяйствам на совершение определенных финансовых действий в игре.

Информация по финансовой грамотности доводится до участников игры:

* во-первых, в форме тематических видеороликов, созданных в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»;
* во-вторых, в форме сообщения руководителя Кейс-игры, комментирующего видеоролик и выделяющего существенное в данной теме, создающего опорный конспект по теме игрового дня;
* в-третьих, в предъявлении руководителем Кейс-игры кейса на данный игровой день и обсуждении возможных способов его решения.

Установочный доклад фиксирует основные трудности, которые видит руководитель Кейс-игры перед началом игрового дня, проблемы, с которыми столкнутся домохозяйства, принципы построения предстоящей работы и разнообразные возможные траектории и стратегии движения домохозяйств.

Второй и последующие установочные доклады в рамках Кейс-игры представляют собой переход от одного игрового дня к другому, включающий анализ результатов предыдущих дней и намечающий перспективные линии деятельности домохозяйств в финансовой сфере на следующий игровой день.

**Проектная сессия** – это интерактивная технология коллективной работы, нацеленная на построение проекта, удерживающего стратегии финансового поведения домохозяйств в финансовой имитационно-ролевой игре «Домохозяйство» (далее – ФИРИ «Домохозяйство»).

В проектной сессии участвуют домохозяйства, их работа начинается с решения предложенного в установочном докладе кейса; далее ставятся цели домохозяйства на игровой день, планируются действия по их достижению. Результатом проектной сессии становится план деятельности домохозяйств по увеличению уровня потребления (уровня жизни) в рамках ФИРИ «Домохозяйство».

Домохозяйства работают в режиме мозгового штурма, где генерируют идеи и вырабатывают общее видение необходимых действий домохозяйств в финансовой сфере. Смысл проектной сессии в том, чтобы организовать эффективное финансово грамотное поведение домохозяйств в ФИРИ «Домохозяйство».

**Финансовая имитационно-ролевая игра «Домохозяйство»** – это интерактивная технология коллективной работы, нацеленная на моделирование условий, содержания, отношений и динамики деятельности домохозяйств в финансовой сфере.

В процессе игры участники в основном знакомятся с деятельностью домохозяйств в финансовой сфере и факультативно знакомятся со сферами экономики, политики, права и управления. Каждый участник игры выступает в роли домохозяина (главы семьи) и факультативно в роли работника предприятия, банка, страховой организации, фондовой биржи, мэрии. Все игроки вынуждены зарабатывать себе на жизнь и платить налоги.

Целями ФИРИ «Домохозяйство» являются:

а) проигрывание и опытная проверка стратегии и плана деятельности домохозяйств в финансовой сфере по повышению уровня потребления (уровня жизни) семьи;

б) развитие компетенции грамотного финансового поведения домохозяйств при наличии множества альтернатив;

в) осознание и анализ участниками игры как собственных, так и чужих действий в финансовой сфере.

ФИРИ «Домохозяйство» допускает многостороннее взаимодействие игроков, которые одновременно и соревнуются, и сотрудничают между собой. Интересы этих противоборствующих сторон постоянно сталкиваются, изменяя ситуацию игры и усложняя тем самым обстановку, в которой домохозяйства принимают и реализуют свои финансовые решения. Помимо этого, участники действуют в игре и как принимающие финансовые решения, и как реализующие их, что приводит их к столкновению с результатами собственных действий в финансовой сфере, что так же усложняет игру. Игра насыщена рефлексией, которая позволяет игрокам понимать недостаточность собственных финансовых знаний и применяемых способов работы, ломать сложившиеся у игроков стереотипы действий в финансовой сфере, понимать и усваивать правильные алгоритмы действий, повышать уровень мотивации на достижение финансового благополучия.

Через осуществление социально-профессиональных ролей, соответствующих жизненным эквивалентам, проходит освоение участниками игры грамотного финансового поведения. Каждый участник игры реально проживает практические ситуации взрослой жизни, они проводят в жизнь свои решения, преодолевая сопротивление других игроков, имитируя на себе все действия домохозяйств. В результате участия в игре игроки получают первый опыт грамотного финансового поведения, опыт постановки задач на повышение семейного благополучия; начинают понимать, что они знают и умеют делать, а чему им надо еще учиться.

**Экспертно-консультативная сессия** – это интерактивная технология коллективной работы, направленная на коррекцию проекта деятельности домохозяйств в финансовой сфере, реализованного в первом цикле ФИРИ «Домохозяйство».

Экспертно-консультативная сессия включает:

а) совместное проведение членами домохозяйства экспертизы стратегий и плана своих действий, реализованных в ФИРИ «Домохозяйство»;

б) проведение коррекции первоначального плана и заложенных в нем стратегий деятельности домохозяйств в финансовой сфере по повышению уровня потребления (уровня жизни) семьи;

в) подготовку нового плана действий для повторного проигрывания и опытной проверки в ФИРИ «Домохозяйство»;

г) выступление перед игротехниками с новым проектом и получение консультации.

**Аналитическая сессия** – это интерактивная технология коллективной работы, нацеленная на анализ деятельности домохозяйств в первом и втором циклах ФИРИ «Домохозяйство» данного игрового дня.

Аналитическая сессия включает:

а) анализ ФИРИ «Домохозяйство», при котором выделяются разрывы и затруднения в реализации проекта деятельности домохозяйства в процессе ФИРИ «Домохозяйство», схематизация этих затруднений;

б) выделение стратегий и способов работы домохозяйства в ФИРИ «Домохозяйство», их схематизация;

в) подготовку выступления домохозяйства на круглом столе по теме «Эффективные стратегии и оптимальные способы работы домохозяйства по увеличению уровня потребления (уровня жизни) семьи».

**Круглый стол –** это интерактивная технология коллективной работы, нацеленная на проведение общей дискуссии по целям, стратегиям, способам и результатам деятельности домохозяйств в финансовой сфере в рамках ФИРИ «Домохозяйство».

На круглом столе представители домохозяйств выступают с результатами анализа ФИРИ «Домохозяйство», затем проводится их обсуждение.

Цели круглого стола:

* обсудить неясные и спорные моменты в игре, разрывы, затруднения и проблемы в реализации планов действий домохозяйств в ФИРИ «Домохозяйство».
* обсудить стратегии и способы работы домохозяйств и выделить наиболее эффективные стратегии и оптимальные способы достижения необходимого уровня потребления (уровня жизни) домохозяйствами, которые они реализовали в процессе игры.

**Не допускается** конкурирование мыслей участников, частные мысли объединяются в одну коллективную мысль.

**Групповая рефлексия –** это интерактивная технология коллективной работы, нацеленная на совместное обсуждение и анализ событий, происходящих в рамках Кейс-игры, с целью выявления, фиксации и осознания особенностей групповых действий и дальнейшей их координации.

Групповая рефлексия проводится игротехниками по поводу событий, случившихся как в психологическом пространстве участников, так и в пространстве физической реальности, т. е. в рамках Кейс-игры.

Ежедневная групповая рефлексия должна быть ориентирована на:

а) осознание обучающимися целей своего игрового домохозяйства и средств их достижения за прошедший игровой период;

б) осознание границ своего знания и незнания по финансовой грамотности;

в) осознание своих личных целей, средств их достижения и оснований своих действий;

г) формулирование своих целей на следующий игровой день.

Групповая рефлексия проводится в форме неструктурированной (нерегламентированной) дискуссии, в которой игротехник помогает участникам игры выбирать темы для обсуждения.

**2.4. Способы определения образовательных результатов, рекомендуемые для Кейс-игры**

При реализации модели «Лайт» Кейс-игры «Азбука финансовой грамотности» вводная и заключительная аттестация знаний участников игры по финансовой грамотности не проводится.

При реализации модели «Базис» Кейс-игры «Азбука финансовой грамотности» вводная и заключительная аттестация знаний участников игры по финансовой грамотности проводится в форме тестирования. При вводной и заключительной аттестации используется один тест.

При реализации модели «Профи» Кейс-игры «Азбука финансовой грамотности» вводная аттестация знаний участников игры по финансовой грамотности проводится в форме тестирования (тест такой же, как и в модели «Базис»). Заключительная аттестация проводится в форме финансовых боев.

Тестирование – это инструмент проверки знаний и умений, который ставит всех обучающихся в равные условия, используя единую процедуру и единые критерии оценки. Тест является наиболее объективным способом оценивания, объективность достигается путем стандартизации процедуры проведения.

Тестирование в рамках модели «Базис» и «Профи» не проводится по отдельным модулям программы «Азбука финансовой грамотности», а проводятся в целом по всем пяти модулям образовательной программы.

Тесты включают в себя 30 вопросов-заданий (шесть вопросов по каждому из пяти модулей). При подведении итогов тестирования устанавливается уровень знаний обучающихся по финансовой грамотности не только в целом (по всем пяти модулям), но и по отдельным модулям программы.

Во время проведения аттестации в форме тестирования используются задания закрытой формы, тестируемый отмечает любым способом один из предложенных в тесте вариантов ответов. Проверка выполнения тестовых заданий может осуществляться как педагогом-игротехником, так и участниками игры в виде взаимоконтроля.

За правильно выполненное задание обучающийся получает 1 балл, за неправильное выполнение – 0 баллов. В итоге все баллы суммируются и переводятся в следующую шкалу оценивания:

* «отлично» – участник игры набрал от 25 до 30 баллов (пять и более правильных ответов по каждому модулю);
* «очень хорошо» – участник игры набрал от 20 до 24 баллов (четыре и более правильных ответов по каждому модулю);
* «хорошо» – участник игры набрал от 15 до 19 баллов (три и более правильных ответов по каждому модулю);
* «удовлетворительно» – участник игры набрал от 10 до 14 баллов (два и более правильных ответов по каждому модулю);
* «неудовлетворительно» – участник игры набрал от 5 до 9 баллов (один и более правильных ответов по каждому модулю);
* «плохо» участник игры набрал менее 4 баллов (менее одного правильного ответа по каждому модулю)

Итоговая аттестация знаний обучающихся в рамках модели «Профи» проводится после окончания Кейс-игры «Азбука финансовой грамотности» в форме финансовых боев, основные правила которых заключаются в следующем:

1) Участники игры делятся на команды по шесть человек. В зависимости от количества участников Кейс-игры формируется несколько групп по две команды в каждой группе. Каждая группа проводит свои финансовые бои независимо от других групп. Жюри назначается для каждой группы отдельно.

2) В каждой группе команды встречаются друг с другом два раза. В первой встрече команда А решает задачу (кейс) и докладывает свое решение. Команда Б оппонирует решению команды А, задав в обязательном порядке три вопроса к решению противника. Команда А в обязательном порядке дает три ответа на вопросы команды Б.

Во второй встрече команда Б решает задачу (кейс) и докладывает свое решение. Команда А оппонирует решению команды Б, задав в обязательном порядке три вопроса к решению противника. Команда Б в обязательном порядке дает три ответа на вопросы команды А.

3) При первой встрече команда А решает задачу (кейс), которую назначает ей из списка задач (кейсов) команда Б. При второй встрече команда Б решает задачу (кейс), которую назначает ей из списка задач (кейсов) команда А.

4) Все команды получают для предварительной подготовки четыре одинаковые задачи (кейсы). Каждая из четырех задач (кейсов) имеет стоимость 5 баллов

5). Команде А, решающей задачу (кейс), может быть присуждено от 0 до 5 баллов (при полном и правильном решении). Команда Б, задающая вопросы, может отобрать у команды А, решавшей задачу, до 3 баллов.

Команда Б задает три вопроса (стоимость одного вопроса 1 балл) команде А по решению или по теме кейса. Если команда А не дает правильного ответа на заданный вопрос, а команда Б дает правильный ответ на свой вопрос, то команде Б присуждается одно очко, а у команды А это очко отнимается.

6) Жюри отдельно оценивает каждую команду. Очки каждой команды за решение задачи (кейса) и за вопросы суммируются в итоговой таблице. Члены жюри в обязательном порядке комментирует свои оценки после того, как бой закончен и оценки объявлены.

7) В финансовых боях в каждой группе побеждает команда, получившая наибольшее количество баллов. При наличии времени организаторы могут провести полуфинал и финал финансовых боев, выявив, таким образом, лучшую команду Кейс-игры по финансовым боям.

8) В ходе финансовых боев могут назначаться для решения любые задачи (кейсы) из первоначального списка. Повтор задач (кейсов) для решения в одном турнире не допускается.

**2.5. Материально-техническое обеспечение, рекомендуемое для Кейс-игры**

Помещения и условия для проведения образовательной программы «Кейс-игра “Азбука финансовой грамотности”» должны отвечать всем установленным санитарно-гигиеническим требованиям (оборудование гардеробов, санузлов, мест личной гигиены, учебных кабинетов и т. д.).

Для реализации образовательной программы требуются:

а) комнаты или рекреационные помещения (по количеству игровых групп) для проведения проектной, экспертно-консультативной и аналитической сессий, рефлексии. Помещения должны быть оборудованы стульями и столами;

б) помещение (актовый зал) не менее 70 кв. м. для проведения финансовой имитационно-ролевой игры «Домохозяйство». Помещение должно быть оборудовано мобильными микрофонами и усилительной установкой, компьютером, принтером, копиром, видеопроектором и экраном, доступом в Интернет, учебной доской (флипчартом), стульями и столами для участников по количеству игровых групп и постов (локаций), стульями и столами для организаторов игры и зрителей, стендами для информации;

в) канцелярские принадлежности: ножницы, блокноты, ватман (листы для флипчарта), ручки, фломастеры, бумага формата А4.

**2.6. Учебно-методическое обеспечение, рекомендуемое для Кейс-игры**

Учебно-методическое обеспечение образовательной программы «Азбука финансовой грамотности» включает:

1. Азбука финансовой грамотности: справочник школьника (информационно-просветительское пособие для обучающихся). Электронное издание / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – М., 2017 год.

2. Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования. Электронное издание / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – М., 2017 год.

**2.7. Приложения, рекомендуемые для Кейс-игры**

***Приложение 1***

**Вводный (для «Профи» и «Базис») и заключительный (для «Базис») тест**

*(курсивом выделены правильные ответы)*

**Тема 1**

**Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет**

***1. Семейный бюджет – это:***

*а) баланс расходов и доходов семьи за определенный период*

б) остаток средств семьи после уплаты налогов

в) сумма зарплаты родителей и пенсии бабушки/дедушки

г) та сумма денег, которую семья может потратить на покупку продуктов питания

***2. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?***

а) От 7 000 до 15 000 рублей в месяц

б) От 15 000 до 30 000 рублей в месяц

в) От 30 000 до 100 000 рублей в месяц

г) Более 100 000 рублей в месяц

д) Планирование не нужно

*е) Независимо от уровня дохода*

***3. Главное правило планирования семейного бюджета:***

а) приоритетные расходы должны составлять не менее 60 % семейного бюджета

б) необходимо откладывать не более 10 % средств для финансовой подушки безопасности

*в) доходы всегда должны превышать расходы*

г) при недостатке средств нужно экономить на карманных расходах

***4. Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?***

а) 30 000 руб.

*б) 90 000 руб.*

в) Чем больше, тем лучше

г) Никакая подушка не нужна

***5. В Российской Федерации НДФЛ – это:***

*а) налог на доход физических лиц, составляющий 13 % от совокупного дохода*

б) налог на доход физических лиц, составляющий 18 % от реального дохода

г) налог на доход физических лиц, составляющий 20 % от совокупной прибыли

д) налог на доход физических лиц, составляющий 13 % от реального дохода

***6. Установите соответствия: 1) трудовой доход; 2) имущественный доход; 3) трансферты:***

а) процент с банковского депозита – *(2)*

б) пенсия – *(3)*

в) зарплата – *(1)*

г) выигрыш в лотерею – *(3)*

д) наследство – *(3)*

е) предпринимательский доход – *(1)*

ж) деньги от сдачи квартиры в аренду – *(2)*

**Тема 2**

**Сбережения домохозяйства. Услуги банковских организаций**

***1. К обязательным расходам домохозяйства относятся:***

а) покупка автомобиля, приобретение нового холодильника и чайника

б) оплата абонемента в спортзал и бассейн

в) оплата услуг репетитора, стоматолога и массажиста

*г) приобретение продуктов питания, коммунальные платежи, оплата налогов, выплаты по кредиту*

***2. Выберите верный ответ:***

Финансовая подушка безопасности формируется:

а) на непредвиденные расходы и для любых покупок

*б) на непредвиденные расходы и для крупных покупок*

в) для погашения кредитов и для крупных покупок

г) для инвестиций и для покупки подарков

***3. Выберите правильный ответ:***

Вы кладете деньги на депозит в банк. Выберите наиболее выгодные условия депозита

а) 10 % в конце окончания срока вклада

*б) 10 % с ежемесячной капитализацией*

в) 10 % с ежеквартальной капитализацией

г) 10 % c ежемесячной выплатой процентов

***4. Что является признаком финансовой пирамиды?***

а) обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень

б) отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов

в) отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств

г) массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности

д) отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования

*е) все эти признаки*

***5. Выберите правильный ответ:***

Предположим, Вы открыли в банке сберегательный счет на следующих условиях: сумма вклада 200.000 рублей, срок вклада 2 года, ставка процента 10 % годовых, начисляемых ежегодно на остаток счета. Через 2 года, если Вы не будете в течение всего срока снимать деньги со счета, Вы получите:

а) 210 000 рублей

б) 220 000 рублей

*в) 242 000 рублей*

г) 202 000 рублей

***6. С какого возраста физическое лицо может открыть в РФ вклад в банке?***

а) ограничений не установлено

б) с 7 лет

*в) с 14 лет*

г) с 18 лет

д) с 22 лет

**Тема 3**

**Кредитование домохозяйства. Услуги кредитных организаций**

***1. Укажите верное утверждение на тему вкладов и кредитов:***

а) % по вкладам всегда выше % по кредиту

*б) % по вкладам всегда ниже % по кредиту*

в) % по вкладам обычно равны % по кредиту

г) все зависит от конкретного банка

***2. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?***

а) Начало формы

на полную стоимость кредита

б) на условия возврата кредита досрочно

в) на величину процентной ставки

*г) на все вышеназванное*

д) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

е) не буду смотреть, потому что это бесполезно

***3. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?***

а) первое

*б) второе*

в) одинаковы

г) не знаю

***4. Если ставка по Вашему вкладу составляет 8 % годовых, а инфляция составляет 9 % в год, то Ваш реальный доход по вкладу составит:***

а) 8 % годовых

б) 1 % годовых

*в) мой реальный доход будет отрицательным*

***5. В этом году некоторые микрофинансовые организации предлагают получить займ в размере 10 000 рублей на 50 дней под 2,0 % в сутки. Сколько это в процентах годовых?***

а) 720 % годовых

б) 360 % годовых

*в) 730 % годовых*

г) 732 % годовых

д) 100 % годовых

***6. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?***

а) 500 000 рублей

б) 700 000 рублей

*в) 1 400 000 рублей*

г) 3 000 000 рублей

д) сумма не будет возвращена

**Тема 4**

**Страхование домохозяйства. Услуги страховых организаций**

***1. Выберите верное утверждение***

а) страхование – это бесполезная трата денег, со мной никогда ничего не случается

б) страхование нужно только богатым, нашей семье страховать нечего

в) страхование необходимо людям, у которых непостоянный заработок

*г) страхование – это финансовая защита в случае непредвиденных негативных ситуаций (порчи имущества, потери работы, потери трудоспособности и т. п.)*

***2. Укажите правильный ответ:***

Российским законодательством не предусмотрен такой вид страхования, как

а) личное страхование

*б) страхование от проигрыша в азартных играх*

в) имущественное страхование

г) страхование ответственности

д) страхование предпринимательского риска

***3. Установите соответствие 1) страхование жизни, 2) ОСАГО, 3) страхование ответственности, 4) страхование имущества***

а) защита имущественных интересов страхователя, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом – *(4)*

б) защита имущественного интереса страхователя от причиненного им вреда личности или имуществу третьих лиц – *(3)*

в) защита имущественных интересов страхователя, связанных с его здоровьем, жизнью и смерть – *(1)*

г) страхование имущественных интересов, связанных с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства – *(2)*

***4. Страховой фонд формируется с целью:***

а) выплат налогов

*б) возмещения ущерба*

в) кредитования физических и юридических лиц

г) обеспечения финансовой устойчивости

***5. Источники формирования страховых фондов – это:***

а) налоги

*б) добровольные платежи*

в) благотворительные взносы

г) трансферты и субвенции

***6. Страховое возмещение – это:***

а) денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании)

*б) денежная сумма, подлежащая выплате страхователю страховщиком при наступлении страхового случая на условиях и в порядке, предусмотренном договором страхования*

в) соотношение страховой суммы к стоимости имущества, принятой для целей страхования

**Тема 5**

**Инвестирование домохозяйством. Услуги инвестиционных организаций**

***1. Инвестирование (вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли) – это:***

а) опасное и рискованное занятие, им должны заниматься только крупные бизнесмены

б) развлечение богатых людей и крупных компаний, физические лица не должны им заниматься

*в) финансовая деятельность, сопряженная с рисками, но приносящая немалый доход при должном умении, которой может заниматься любой человек*

г) вложение взятых в кредит средств для приумножения капитала

***2. Инвестиции это:***

а) приобретение нового автомобиля иностранного производства престижной марки

б) приобретение большого загородного дома

в) приобретение ювелирных изделий

г) приобретение иностранной валюты

*д) приобретение активов с целью получения в будущем дохода от их владения*

е) все перечисленное

***3. Выберите верное утверждение:***

*а) несмотря на бóльшую доходность, уровень риска при инвестировании в акции выше, чем в государственные облигации*

б) уровень доходности при инвестировании в акции аналогичен уровню доходности государственных облигаций, но риск у первых выше

в) риск и уровень доходности при инвестировании и в акции и государственные облигации одинаковый

г) уровень доходности государственных облигаций как правило выше, чем у акций

***4. Инфляция – это:***

а) коэффициент, определяющий премию за риск портфеля ценных бумаг

*б) повышение общего уровня цен и снижение покупательной способности денег в экономике*

в) понижение общего уровня цен и повышение покупательской способности денег в экономике

г) нет правильного ответа

***5. Инвестиционный портфель включает такие финансовые инструменты, как (возможно несколько вариантов ответа):***

*а) акции*

б) страховые полисы

в) кредитные договоры

*г) долгосрочные облигации предприятий*

*д) государственные краткосрочные и долгосрочные облигации*

е) все вышеперечисленное

***6. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?***

а) вложить в один инвестиционный продукт

*б) вложить в несколько продуктов*

в) риск одинаковый

***Приложение 2***

**Кейсы для Кейс-игры «Азбука финансовой грамотности»**

***Кейс № 1. «Планирование семейного достатка»***

**1. Основные понятия игрового дня.** Домохозяйство. Семейные финансы. Деньги. Источники и виды доходов семьи. Заработанная плата. Факторы, влияющие на семейные доходы. Виды и структура расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Налоги. Форма записи личного (семейного) бюджета. Этапы планирования семейного бюджета. Оптимизация семейного бюджета. Дефицит, профицит семейного бюджета. Банк как расчетно-кассовый центр. Банковский счет как инструмент осуществления расходов семейного бюджета.

**2. Преамбула.** В вашей команде два человека, ваша команда – домохозяйство (семья). Вы получили карточку с характеристикой (легендой) вашего домохозяйства, где описана ваша первоначальная финансовая ситуация, с которой вы начинаете игру. Ваша игровая цель – повысить уровень жизни своего домохозяйства и победить в рейтинге домохозяйств, набрав максимальное количество баллов в ходе игры. Система начисления баллов представлена в Правилах игры. Один из вас играет за доходную часть бюджета домохозяйства – вы отвечаете за то, чтобы у семьи были источники дохода для осуществления расходов, вы должны трудоустроится и получать заработанную плату или найти иной законный способ зарабатывания денег. Другой член вашей команды играет за расходную часть бюджета домохозяйства – вы отвечаете за то, чтобы осуществлять разумные расходы, на которые у семьи есть источники доходов, вы осуществляете покупки на ярмарке продовольственных товаров (наполняете ежемесячную потребительскую корзину домохозяйства), оплачиваете налоги и коммунальные услуги, осуществляете приобретение и другие расходы в рамках бюджета семьи.

**3. Информация для решения кейса:** правила игры, характеристика (легенда) вашего домохозяйства, таблица игровых возможностей, форма записи (образец структуры) семейного бюджета (план и отчет), информация от игрового Банка, информация от Мэрии, форма записи бюджета предприятия (план и отчет), регламент.

**4. Ваша задача** – спланировать семейный бюджет на ближайший игровой месяц таким образом, чтобы решить игровую цель (повышение уровня жизни вашего домохозяйства) и победить в рейтинге домохозяйств. Для того чтобы спланировать семейный бюджет, вы должны определить стратегию финансового поведения домохозяйства, которая позволит вам повысить уровень жизни вашего домохозяйства. Вам необходимо рассчитать расходы вашего домохозяйства на ближайший игровой месяц и выявить возможные источники доходов. В первый игровой день ответственный за доходы может трудоустроиться на работу в игровые предприятия. В рамках стратегии финансового поведения ваша команда должна определить игровую цель, разработать бюджет на первый игровой месяц и составить план действий:

1. Игровая цель – повысить уровень жизни своего домохозяйства, спланировать *сколько баллов вы собираетесь набрать в игре*, чтобы победить. За счет каких действий вы собираетесь набрать соответствующее количество баллов. Вы должны перечислить список приобретений/расходов из таблицы игровых возможностей, которые вы будете совершать и которые позволят вам достигнуть желаемого уровня жизни и набрать заявленное количество баллов.

2. Семейный бюджет должен быть рассчитан на 1 игровой месяц по предлагаемой структуре плана доходов и расходов домохозяйств (см. приложение). В структуре расходов должны быть указаны все минимальные расходы, в том числе минимальная потребительская корзина, коммунальные платежи и налоги, а также все расходы из пункта 1 (игровая цель). В структуре доходов должны быть указаны источники покрытия расходов, в том числе заработанная плата, пенсии и стипендии членов семьи, сбережения.

3. План действий по реализации цели и бюджета, в том числе: выполнение работы, за которую будет выплачена заработная плата, совершение покупок из минимальной потребительской корзины по определенной цене, оплата коммунальных услуг и налогов и т. п. При этом ваши действия должны согласоваться с общим регламентом.

**Рекомендуемый регламент осуществления операций в рамках игрового раунда**

**(игрового месяца)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Минуты** | **Домохозяйства** | **Предприятия** | **Мэрия** |
| 1-15 | Оплата коммунальных платежей | **Производство** |   |  Сбор коммунальных платежей |
| 1-15 | Оплата налога на имущество |   | Сбор налога на имущество |
| 1-20 | Получение пенсий |  | Выплата пенсий и стипендий |
| 1-25 | Покупка продукции | Продажа продукции | Закупка товаров для муниципальных учреждений |
| 25-35 | Получение авансов 50 % | Выплата авансов (50 %) | Выплата авансов (50 %) |
| 35-45 | Покупка остальной продукции | Продажа ост продукции |   |
| 45-50 | Получение зарплаты |   | Выплата зарплаты | Выплата зарплаты |
| 45-55 | Выплата НДФЛ |   | Заполнение отчетности | Сбор НДФЛ |
| 45-55 | Покупка из «Таблицы игровых возможностей» |   | Оплата налога на прибыль | Сбор налога на прибыль |
| 55-60 | Заполнение отчетности |   |   | Заполнение отчетности |

**Начальные игровые данные**

## Таблица 1. Минимальные заработные платы на предприятии и вес продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тип предприятия** | **Минимальная заработная плата (руб.)** | **Емкость одного ящика/упаковки - ромба (кг)** |
| Производство хлебобулочных, мучных изделий и круп | 30 000 | 40 |
| Производство молочных продуктов | 30 000 | 20 |
| Производство мясных продуктов | 30 000 | 10 |
| Производство овощей и картофеля | 30 000 | 20 |

## Таблица 2. Минимальная потребительская корзина на одного члена семьи

## (Спрос домохозяйства на одного человека в месяц и цены на продукцию)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Спрос на 1 человека****(кг)** | **Первоначальная цена за 1 кг (руб.)** |
| Хлебобулочные и мучные изделия, крупы | 40 | 35 |
| Молочные продукты | 20 | 70 |
| Мясные продукты | 10 | 140 |
| Овощи и картофель | 20 | 70 |

## Таблица 3. Налоги и коммунальные платежи

|  |  |
| --- | --- |
| **Тип платежа** | **Ставка** |
| НДФЛ | 13 % |
| Налог на прибыль | 20 % |
| Налог на имущество | 0,1 % в год. (0,0083 % в мес.) |
| Налог на транспорт | 30 руб. за 1 л. с. |
| Коммунальные платежи | 74 руб. за кв. м. |

## Таблица 4. Норма потребления муниципальных учреждений в месяц (кг)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Количество учреждений** | **Хлебобулочные и мучные изделия** | **Молочные продукты** | **Мясные продукты** | **Овощи и картофель** |
| Детский сад | 3 | 400 | 200 | 100 | 250 |
| Школа | 2 | 200 | 100 | 50 | 125 |
| Детский дом | 1 | 400 | 200 | 100 | 250 |
| Детская поликлиника  | 1 | 200 | 100 | 50 | 125 |
| Взрослая поликлиника | 1 | 200 | 100 | 50 | 125 |
| Дом ветеранов | 1 | 300 | 150 | 75 | 185 |
| Техникум | 1 | 100 | 50 | 25 | 65 |
| Университет | 1 | 100 | 50 | 25 | 65 |
| Всего: | 2900 | 1450 | 725 | 1815 |

Для того чтобы решить кейс, вам необходимо проанализировать имеющуюся информацию, оценить свои возможности, сформулировать игровые цели и спланировать собственные действия по достижению поставленных целей.

**Удачи вам!**

***Кейс № 2. Планирование семейного благосостояния с использованием услуг банков***

**1. Основные понятия игрового дня.** Сбережения. Финансовая подушка безопасности. Финансовые институты. Банки. Банковские вклады. Банковские карты. Вклады до востребования. Срочные вклады. Различия между основными видами вкладов. Доход по вкладу (процент простой, процент сложный). Процентная ставка (реальная, номинальная, эффективная). Капитализация процентов. Возвращение денег от разорившегося банка. Финансовое мошенничество.

**2. Преамбула.** Ваша команда уже пользовалась услугами игрового Банка. В первый день игры Банк выступал расчетно-кассовым центром, с помощью которого вы осуществляли коммунальные платежи, платили налоги, делали приобретения и производили другие расходы. У каждого домохозяйства и предприятия игрового города есть свой расчетный счет в игровом Банке. Сегодня Банк расширит спектр своих услуг, он будет принимать деньги во вклады под проценты. Банк предложит разные виды вкладов с разными принципами начисления процентов на них.

**3. Информация для решения кейса:** правила игры, характеристика вашего домохозяйства, таблица игровых возможностей, форма записи (образец структуры) семейного бюджета, информация от игрового Банка по вкладам, информация от Мэрии, бюджет вашего домохозяйства.

**4. Ваша задача** – 1) проанализировать итоги 1-го игрового дня для вашего домохозяйства, оценить результаты реализации ваших игровых целей, бюджетов и планов действия; 2) спланировать семейный бюджет на ближайший игровой месяц таким образом, чтобы решить игровую цель повышения уровня жизни своей семьи и победить в рейтинге домохозяйств, используя появившиеся финансовые инструменты – банковские вклады; 3) исходя из новых появившихся финансовых инструментов в игре скорректировать план действий, который позволит использовать банковские вклады для накопления и приумножения денежных средств. В плане действий должны быть сформулированы и обоснованы критерии выбора банковских вкладов. Ваше домохозяйство обязано открыть минимум один вклад в банке.

**Не забывайте, ваша игровая цель – повысить уровень жизни своего домохозяйства и победить в рейтинге домохозяйств, набрав максимальное количество баллов в ходе игры.**

Для того чтобы решить кейс, вам необходимо проанализировать имеющуюся информацию, оценить и спланировать использование новых финансовых инструментов, скорректировать игровые цели и спланировать собственные действия, исходя из новых условий.

**Удачи вам!**

***Кейс № 3. Планирование семейного благосостояния с использованием услуг***

***кредитных организаций***

**1. Основные понятия игрового дня.** Кредитование и кредит. Экономические характеристики кредита. Участники кредитного договора. Типы кредитов. Целевые кредиты. Нецелевые потребительские кредиты. Выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования. Кредитные организации. Условия кредитования. Полная стоимость кредита. Способ погашения кредита. Кредитная история. Права и обязанности потребителя финансовых услуг.

**2. Преамбула.** Сегодня в игре появятся новые финансовые инструменты, которые позволят вам по-новому взглянуть на ваши игровые цели, скорректировать ваши семейные бюджеты и планы действий. Банк представляет новые финансовые инструменты в игре – кредиты. Каждое домохозяйство пользуется услугами банка как инструментами осуществления расходов и сбережения и накопления личных финансов. Теперь банк предоставляет возможность совершить необходимые приобретения семьям «здесь и сейчас», не откладывая их в «долгий ящик».

**3. Информация для решения кейса:** информация от Банка по кредитам; информация от Мэрии, бюджет вашего домохозяйства.

**4. Ваша задача** – 1) проанализировать итоги 1-го и 2-го игровых дней для вашего домохозяйства, оценить результаты реализации ваших игровых целей, бюджетов и планов действия; 2) спланировать семейный бюджет на ближайший игровой месяц таким образом, чтобы решить игровую цель повышения уровня жизни вашей семьи и победить в рейтинге домохозяйств, использую появившиеся финансовые инструменты – кредиты; 3) скорректировать план действий, исходя из новых появившихся финансовых инструментов в игре, который позволит использовать кредиты для осуществления необходимых приобретений. В плане действий должны быть сформулированы и обоснованы критерии выбора кредита и источники возврата этого кредита до конца кейс-игры. Ваше домохозяйство обязано взять минимум один кредит в банке для осуществления крупного приобретения из таблицы игровых возможностей.

**Не забывайте, ваша игровая цель – повысить уровень жизни своего домохозяйства и победить в рейтинге домохозяйств, набрав максимальное количество баллов в ходе игры.**

Для того чтобы решить кейс, вам необходимо понять, как использовать кредит (какой/какие именно виды кредитов) для своих игровых целей. Вы должны спланировать какие источники доходов позволят вернуть вам кредит. Вы должны оценить, насколько выгодно использовать тот или иной кредит.

**Удачи вам!**

***Кейс № 4. Планирование семейного благосостояния с использованием***

***услуг банков и кредитных организаций***

**1. Основные понятия игрового дня.** Источники и виды доходов семьи. Виды и структура расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Форма записи семейного бюджета. Дефицит, профицит семейного бюджета. Банки. Банковские вклады. Кредитование и кредит. Долгосрочное финансовое планирование.

**2. Преамбула.** Сегодня четвертый день игры, начинается второй этап кейс-игры. В вашей команде происходит смена ролей, члены вашей команды меняются, и теперь тот, кто отвечал за расходы, отвечает за доходы и наоборот. В отличие от первого игрового дня первого этапа кейс-игры на втором этапе действуют все финансовые инструменты I этапа кейс-игры сразу: расчетно-кассовый центр, банковские вклады и банковские кредиты.

**3. Информация для решения кейса:** Правила игры, характеристика вашего домохозяйства, таблица игровых возможностей, форма записи (образец структуры) семейного бюджета, информация от Банка по вкладам и кредитам; информация от Мэрии, итоги I этапа игры.

**4. Ваша задача** – спланировать оптимальный семейный бюджет на текущий игровой день таким образом, чтобы решить игровую цель повышения уровня жизни и победить в рейтинге домохозяйств при минимальных финансовых затратах и максимальном использовании финансовых инструментов.

Для того чтобы спланировать семейный бюджет, вы должны определить стратегию финансового поведения домохозяйства, которая позволит вам победить в игре. Вам необходимо рассчитать расходы вашей семьи на ближайшие три игровых дня и выявить возможные источники доходов. В стратегии финансового поведения должны быть зафиксированы следующие пункты:

1. Игровая цель – повысить уровень жизни своего домохозяйства, спланировать, *сколько баллов вы собираетесь набрать в игре*, чтобы победить. За счет каких действий вы собираетесь набрать соответствующее количество баллов. Вы должны перечислить список приобретений/расходов из таблицы игровых возможностей, которые вы будете совершать и которые позволят вам достигнуть *желаемого уровня жизни* и набрать заявленное количество баллов.

2. Семейный бюджет должен быть рассчитан на текущий игровой месяц по предлагаемой структуре бюджета (см. приложение). В структуре расходов должны быть указаны все минимальные расходы, в том числе минимальная потребительская корзина, коммунальные платежи и налоги, а также все расходы из пункта 1 (игровая цель). В структуре доходов должны быть указаны источники покрытия расходов, в том числе заработанная плата, вклады.

3. План действий по реализации цели и бюджета, вы должны раскрыть механизм минимизации расходов и получения максимального дохода на один вложенный рубль. Ваше домохозяйство обязано открыть минимум один вклад в банке и взять минимум один кредит на приобретение крупной покупки из таблицы игровых возможностей.

Для того чтобы решить кейс, вам необходимо проанализировать имеющуюся информацию, проанализировать свою игру и игру других команд на I этапе кейс-игры, оценить свои возможности, сформулировать игровые цели и спланировать собственные действия по достижению поставленных целей.

**Удачи вам!**

***Кейс № 5. Планирование семейного благосостояния с использованием услуг***

***страховых организаций***

**1. Основные понятия игрового дня.** Финансовые риски. Риски на жизненном пути человека. Страховая защита от рисков. Государственное социальное страхование (пенсионное, медицинское, социальное, страхование занятости). Коммерческое страхование (страхование имущества, добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, накопительное страхование жизни, страхование гражданской ответственности и др.). Страховые организации. Условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.

**2. Преамбула.** В нашей игре появился новый финансовый институт – Страховой фонд. Страховой фонд предлагает новые финансовые инструменты, которых не было раньше. Новые финансовые инструменты – страхование жизни, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, пенсионное страхование и другие виды страхования. Страхование – один из самых эффективных способов сохранения сбережений и минимизации расходов семейного бюджета. Сегодня у вашего домохозяйства появится возможность проверить это на себе.

**3. Информация для решения кейса:** информация от Банка по вкладам и кредитам; информация от Страхового фонда по видам страхования, информация от Мэрии, итоги 1-го игрового дня II этапа игры.

**4. Ваша задача** – 1) проанализировать итоги 1-го игрового дня II этапа игры для вашего домохозяйства, оценить результаты реализации ваших игровых целей, бюджетов и планов действия; 2) скорректировать игровые цели и семейный бюджет на ближайший игровой день таким образом, чтобы достигнуть игровой цели повышения уровня жизни и победить в рейтинге домохозяйств, исходя из результатов использования таких финансовых инструментов в игре, как банковские вклады и кредитование, и появившегося нового инструмента – страхования; 3) скорректировать план действий, исходя из новых появившихся финансовых инструментов в игре, который позволит использовать страхование для сбережения личных финансов и минимизации расходов домохозяйств. В плане действий должны быть сформулированы и обоснованы критерии выбора видов страхования и источники выплаты страховых взносов в течение ближайших игровых раундов (месяцев). Ваше домохозяйство обязано купить минимум один страховой полис на один из видов страхования, предлагаемых Страховым фондом.

**Не забывайте, ваша игровая цель – повысить уровень жизни своего домохозяйства и победить в рейтинге домохозяйств, набрав максимальное количество баллов в ходе игры.**

Для того чтобы решить кейс, вам необходимо понять, как использовать страхование (какой/какие именно виды страхования) для своих игровых целей. Вы должны спланировать, какие источники доходов позволят вам выплачивать страховые взносы. Вы должны оценить, насколько выгодно использовать тот или иной вид страхования.

**Удачи вам!**

***Кейс № 6. Планирование семейного благосостояния с использованием услуг***

***инвестиционных организаций***

**1. Основные понятия игрового дня.** Инвестирование и инвестиции. Ценные бумаги. Типы ценных бумаг (акции, облигации). Доходность ценных бумаг. Фондовая биржа и ее функции. Правила трех «не». Как заработать на фондовом рынке.

**2. Преамбула.** Сегодня шестой день кейс-игры – заключительный игровой день. Сегодня в игре появится новый финансовый инструмент, пожалуй, самый сложный и интересный инструмент реализации финансовых целей – инвестирование. Инвестирование позволит вашему домохозяйству решить серьезные финансовые задачи, при правильном использовании этого инструмента ваше домохозяйство может победить в итоговом рейтинге домохозяйств, при неправильном использовании вы можете разорится и проиграть. Для осуществления инвестирования в игре появится еще один финансовый институт – Фондовая биржа. На бирже будет проходить торговля ценными бумагам, у каждого домохозяйства будет возможность вложить свои личные финансы в ценные бумаги игровых компаний.

**3. Информация для решения кейса:** информация от Банка по вкладам и кредитам; информация по видам страхования от Страхового фонда; информация от Мэрии, итоги 1-го и 2-го игровых дней II этапа кейс-игры, информация от Биржи.

**4. Ваша задача -** 1) проанализировать итоги 1-го и 2-го игровых дней II этапа кейс-игры для вашего домохозяйства, оценить результаты реализации ваших игровых целей, бюджетов и планов действия; 2) скорректировать игровые цели, семейный бюджет и план действий на ближайший игровой день, исходя из результатов использования таких финансовых инструментов в игре, как банковские вклады, кредитование и страхование, и появившегося нового финансового инструмента – инвестирования; 3) проанализировать возможности инвестирования для реализации ваших игровых целей, определить цели игры на бирже и разработать стратегию поведения на бирже, зарезервировать в семейном бюджете деньги для игры на бирже. Ваше домохозяйство должно принять участие в торговле на Бирже, не менее 10 % семейного бюджета должно быть инвестировано в ценные бумаги.

**Не забывайте, ваша игровая цель – повысить уровень жизни своего домохозяйства и победить в рейтинге домохозяйств, набрав максимальное количество баллов в ходе игры.**

Для того чтобы решить кейс, вам необходимо понять, какие цели вы можете решить с помощью инвестирования, какой объем денежных средств вы готовы вывести из расходной части семейного бюджета для реализации заявленных целей, оценить, сможете ли вы покрыть текущие расходы своего домохозяйства – в том числе расходы по кредитованию и страхованию – в отсутствие денег, играющих на бирже.

**Удачи вам!**

***Кейс предприятия. «Бизнес-план игровых предприятий»***

**1. Основные понятия.**

Предприятие. Бизнес-план. Налоги. Заработанная плата. Игровая продукция.

**2. Преамбула.** В игровые предприятия объединяются представители домохозяйств, отвечающих за доходы. На каждом игровом предприятии работают три человека. Один из сотрудников предприятия выбирается управляющим предприятия. Управляющий распределяет работу среди сотрудников предприятия. Управляющий отвечает за составление ежемесячных плана и отчета по доходам и расходам предприятия, за организацию эффективной работы предприятия, за взаимодействие с мэрией и проверяющими инспекторами, за участие в муниципальных тендерах и их выполнение. Один из сотрудников отвечает за производство игровой продукции в соответствии с установленными требованиями в утвержденном количестве в рамках плана по доходам и расходам. Второй сотрудник отвечает за осуществление рекламы и продажи продукции, за учет продажи продукции. Функции на предприятии можно распределить по другому принципу, **главное – не забывать, что предприятие не принадлежит сотрудникам, сотрудники –** **наемные работники.**

**Цель предприятия – извлечение прибыли, при этом предприятие обязано выплачивать такую зарплату своим сотрудникам два раза в месяц (аванс и остаток), которая позволит им выполнять игровые цели их домохозяйств.** Предприятие может повышать зарплату и выплачивать премии сотрудникам при условии, что после осуществления всех ежемесячных расходов, в том числе выплаты зарплаты, премий, налогов, штрафов и т. п., прибыль предприятия должна составить не менее 20 % от дохода по итогам игрового месяца.

В игре четыре типа предприятий: 1) производство хлебобулочных, мучных изделий и круп; 2) производство молочных продуктов; 3) производство мясных продуктов; 4) производство овощей и картофеля. В игре минимум два предприятия каждого типа. Вам досталось одно из этих предприятий по жеребьевке. Вы можете дать своему предприятию название, которое поможет вам выполнить поставленную перед вами задачу.

**3. Информация для решения кейса:** правила игры, информация от игрового Банка, информация от Мэрии, форма записи бюджета предприятия (план и отчет), регламент.

**4. Ваша задача** – спланировать доходы и расходы на игровой месяц таким образом, чтобы домохозяйства и мэрия смогли заполнить свои минимальные потребительские корзины и ваше предприятие получило прибыль. Для того чтобы спланировать доходы и расходы вашего предприятия, вы должны проанализировать существующий спрос на вашу продукцию в городе, посчитать сколько вы должны произвести продукции, определить кому вы будете ее продавать, почему купят эту продукцию именно у вас. Кроме этого, вы должны посчитать какие расходы вы будете осуществлять: зарплата, премии, налоги, затраты на приобретение ресурсов и т. п. После этого вам необходимо спланировать работу своего предприятия и подготовить свое рабочее место на городской ярмарке, где вы будете производить и продавать свою продукцию.

**Рекомендуемый регламент осуществления операций в рамках игрового раунда**

**(игрового месяца)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Минуты** | **Домохозяйства** | **Предприятия** | **Мэрия** |
| 1-15 | Оплата коммунальных платежей | **Производство** |   | Сбор коммунальных платежей |
| 1-15 | Оплата налога на имущество |   | Сбор налога на имущество |
| 1-20 | Получение пенсий |  | Выплата пенсий и стипендий |
| 1-25 | Покупка продукции | Продажа продукции | Закупка товаров для муниципальных учреждений |
| 25-35 | Получение авансов 50 % | Выплата авансов (50 %) | Выплата авансов (50 %) |
| 35-45 | Покупка ост продукции | Продажа ост продукции |   |
| 45-50 | Получение зарплаты |   | Выплата зарплаты | Выплата зарплаты |
| 45-55 | Выплата НДФЛ |   | Заполнение отчетности | Сбор НДФЛ |
| 45-55 |  Покупка из «Таблицы игровых возможностей» |   | Оплата налога на прибыль | Сбор налога на прибыль |
| 55-60 | Заполнение отчетности |   |   | Заполнение отчетности |

**Начальные игровые данные**

## Таблица 1. Минимальные заработные платы на предприятии и вес продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тип предприятия** | **Минимальная заработная плата (руб.)** | **Емкость одного ящика/упаковки - ромба (кг)** |
| Производство хлебобулочных и мучных изделий, круп | 30 000 | 40 |
| Производство молочных продуктов | 30 000 | 20 |
| Производство мясных продуктов | 30 000 | 10 |
| Производство овощей и картофеля | 30 000 | 20 |

## Таблица 2. Минимальная потребительская корзина на одного члена семьи

## (Спрос домохозяйства на одного человека в месяц и цены на продукцию)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Спрос на 1 человека****(кг)** | **Первоначальная цена за 1 кг (руб.)** |
| Хлебобулочные и мучные изделия, крупы | 40 | 35 |
| Молочные продукты | 20 | 70 |
| Мясные продукты | 10 | 140 |
| Овощи и картофель | 20 | 70 |

## Таблица 3. Налоги и коммунальные платежи

|  |  |
| --- | --- |
| **Тип платежа** | **Ставка** |
| НДФЛ | 13 % |
| Налог на прибыль | 20 % |
| Налог на имущество | 0,1 % в год. (0,0083 % в мес.) |
| Налог на транспорт | 30 руб. за 1 л. с. |
| Коммунальные платежи | 74 руб. за кв. м. |

## Таблица 4. Норма потребления муниципальных учреждений в месяц (кг)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Кол-во учреж-дений** | **Х/б и мучные изделия, крупы** | **Молочные продукты** | **Мясные продукты** | **Овощи и картофель** |
| Детский сад | 3 | 400 | 200 | 100 | 250 |
| Школа | 2 | 200 | 100 | 50 | 125 |
| Детский дом | 1 | 400 | 200 | 100 | 250 |
| Детская поликлиника  | 1 | 200 | 100 | 50 | 125 |
| Взрослая поликлиника | 1 | 200 | 100 | 50 | 125 |
| Дом ветеранов | 1 | 300 | 150 | 75 | 185 |
| Техникум | 1 | 100 | 50 | 25 | 65 |
| Университет | 1 | 100 | 145050 | 25 | 65 |
| Всего: | 11 | 2900 |  | 725 | 1815 |

Для того чтобы решить кейс, вам необходимо проанализировать имеющуюся информацию, оценить свои возможности, сформулировать игровые цели вашего предприятия и спланировать собственные действия по достижению поставленных целей.

**Удачи вам!**

**Список литературы**

**Литература, использованная при написании программы**

1. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности на 2016–2020 гг. Проект структуры и основного содержания. Версия от 30.11. 2015 г. [Электронный ресурс]. – URL:

http://www.seun.ru/content/finansgramotnost/specialistam/doc/9\_Mityaeva.pdf.

1. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». [Электронный ресурс]. – URL:

http://minfin.ru/ru/document/?id\_4=69544.

1. Детям и молодежи о финансах. [Электронный ресурс] // Вашифинансы.рф. – URL: http://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/child/articles/.
2. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / Е.Б. Лавренова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 32 с.
3. Губанов А.Ю. Азбука финансовой грамотности: справочник школьника (информационно-просветительское пособие для обучающихся). Электронное издание / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – М., 2017.
4. Губанов А.Ю. Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования. Электронное издание / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – М., 2017.

**Литература, рекомендованная обучающимся для успешного освоения программы**

1. Губанов А.Ю. Азбука финансовой грамотности: справочник школьника (информационно-просветительское пособие для обучающихся). Электронное издание / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – М., 2017.
2. Липсиц И.В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 352 с.
3. Кипреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / А.П. Киреев. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 368 с.

**Литература, рекомендованная родителям**

1. Губанов А.Ю. Азбука финансовой грамотности: справочник школьника (информационно-просветительское пособие для обучающихся). Электронное издание / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – М., 2017.
2. Кийосаки Р. Богатый папа, бедный папа. – М., 2008.
3. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / Е.Б. Лавренова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 160 с.
1. Уксусова М.С. Повышение финансовой грамотности молодежи как условие модернизации экономики России // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 12 [Электронный ресурс]. URL: http://web.snauka.ru/issues/2014/12/43071 (дата обращения: 19.11.2016). [↑](#footnote-ref-1)
2. А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М.: ЦИПСиР, КНОРУС, 2012.
 [↑](#footnote-ref-2)
3. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности на 2016-2020 гг. Проект структуры и основного содержания. Версия от 30.11. 2015 г. https://duma.tomsk.ru/upload/site/2016/02/29/56d3c998be927Национальная\_стратегия\_Фин\_грамотности\_Проект\_от\_30.11.2015.pdf [↑](#footnote-ref-3)
4. С чего нужно начинать обучение финансовой грамотности? Источник: блог «Капиталист» http://capitalgains.ru/obrazovanie/lichnostnyj-rost-i-samorazvitie/finansovaya-gramotnost-s-chego-nachat.html. [↑](#footnote-ref-4)
5. Концепция реализуется в рамках Контракта FEFLP/QCBS-3.25 «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования». [↑](#footnote-ref-5)
6. Образовательные результаты разработаны на основе ФГОС основного и среднего общего образования и Системы (рамки) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста [↑](#footnote-ref-6)
7. СП – самостоятельная подготовка к участию в финансовых боях и коммуникативных турнирах. [↑](#footnote-ref-7)
8. ФБ и КТ – финансовый бой и коммуникативный турнир. [↑](#footnote-ref-8)
9. Данный модуль не входит в 72-часовую программу. Материал модуля (кейсы, задачи, понятия) может быть использован как резервный, дополнительный для реализации первых четырех модулей. [↑](#footnote-ref-9)
10. ПД – проектирование в группе проведения турнира по финансовой грамотности (разработка положения о турнире, подготовка документации и пр.). [↑](#footnote-ref-10)
11. ОР – организационная деятельность (работа со школами и привлечение команд к турниру, организация подготовки команд к участию в турнире и пр.). [↑](#footnote-ref-11)
12. Лекция – устное систематическое и последовательное изложение материала по теме модуля. [↑](#footnote-ref-12)
13. СП – самостоятельная подготовка к участию в финансовых боях и коммуникативных турнирах. [↑](#footnote-ref-13)
14. ФБ и КТ – финансовый бой и коммуникативный турнир. [↑](#footnote-ref-14)
15. Данный модуль не входит в 72-часовую программу. Материал модуля (кейсы, задачи, понятия) может быть использован как резервный, дополнительный для реализации первых четырех модулей. [↑](#footnote-ref-15)
16. УД – установочный доклад [↑](#footnote-ref-16)
17. ПС – проектная сессия [↑](#footnote-ref-17)
18. ФИРИ – финансовая имитационно-ролевая игра «Изобилие» [↑](#footnote-ref-18)
19. ЭКС – экспертно-консультативная сессия [↑](#footnote-ref-19)
20. АС – аналитическая сессия [↑](#footnote-ref-20)
21. КС – круглый стол [↑](#footnote-ref-21)
22. ГР – групповая рефлексия [↑](#footnote-ref-22)
23. Событий, случившихся как в психологическом пространстве участников, так и в пространстве физической реальности. [↑](#footnote-ref-23)