**Муниципальное бюджетное учреждение дополнительного образования**

**Центр «Молодые таланты»**



«СОГЛАСОВАНО» «УТВЕРЖДАЮ»

на заседании Педагогического совета Директор Центра «Молодые таланты»

№ \_\_\_ от \_\_\_ мая 2020 г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.О. Васильева

Приказ №

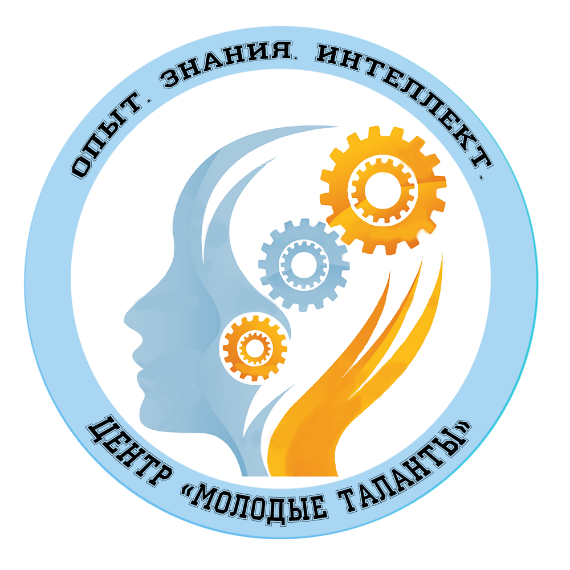
**Сборник тренингов к дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе**

социально-гуманитарной направленности

**«Финансовая грамотность (14-18 лет)»**

Возраст обучающихся: 14-18 лет

Автор-составитель: Ганжинова Татьяна Викторовна, педагог дополнительного образования Центра «Молодые таланты»



Рыбинск, 2020 г.

Рано или поздно дети сталкиваются со взрослым финансовым миром – кредиты, ипотека, необходимость экономить и противостоять мошенникам. В этом мире очень сложно не попасть на уловки банкиров, не быть обманутым и не залезть в неподъемные долги.

Освоение отдельных тем программы «Финансовая грамотность», реализуются с использованием тренингов, как образовательного инструмента, позволяющего сочетать в себе как элементы лекций, так и практических занятий, в результате, дети не только получат знания и навыки, чтобы обезопасить себя от рисков и опасностей, но и узнают, как с выгодой для себя использовать различные финансовые инструменты.

1. **ТЕМА ТРЕНИНГА «Человеческий капитал – главное богатство молодого человека».**

Представьтесь и поприветствуйте аудиторию.

Задайте наводящий вопрос: «Где взять деньги?» Сделайте вывод: поскольку, у подавляющего большинства ребят нет родителей-миллионеров, то деньги нужно заработать самому.

Задайте вопрос: «Что необходимо человеку, чтобы заработать деньги (возможные ответы: устроиться на работу, получит грант (расскажите, что это) и т.д.) Прокомментируйте ответу учащихся и подчеркните, что в основе заработка денег лежит человеческий капитал. Подчеркните, что именно человеческий капитал - главное богатство молодого человека. Материальное богатство, признание и власть являются прежде всего результатом успешного применения человеческого капитала.

Итак, КАПИТАЛ (capital) – совокупность имущества, которое можно использовать для получения дохода посредствам инвестирования.[[1]](#footnote-1)

Что такое человеческий капитал?

Человеческий капитал – это интеллект, здоровье, природные таланты и приобретённые способности каждого человека и всего населения страны. Человеческим капиталом является музыкальный слух, красивый голос, незаурядные знания, высокий рост, природная гибкость, отличный глазомер, развитые мышцы и множество других индивидуальных качеств, которые можно использовать, чтобы добиться успеха.

Важно, что любая черта человеческой натуры имеет экономическое значение.

В понятие «человеческий капитал» входят также такие категории, как возраст и темперамент. Пока человек молод, время на его стороне и оно подсказывает: развивайся, пробуй, ищи, экспериментируй! Если человек энергичный, не любит сидеть на месте, готов к приключениям, темперамент ему твердит: добивайся, не останавливайся перед трудностями, иди вперёд!

Приведите пример, историю жизни, где целеустремленный человек правильно использовал свои таланты.

Аркадий Волож. *Родился в городе АТЫРАУ, который назвали нефтяной столицей Казахстана. Но нефтяником он не стал. Ещё в школе проявились его незаурядный математические способности и аналитический склад ума. После поступления в один из московских институтов, он увлёкся проблемами электронной автоматизированной обработки больших объёмов данных. А потом понял, что русский поисковик должен учитывать особенности морфологии русского языка. Так в 1997 году появился Яндекс, ставший лидером отечественного мидиа-рынка.*

Константин Цзю*. Он родился в одном из промышленных уральских городов. Казалось, что его судьба предопределена – работать на металлургическом заводе, как родители. Но в 9 лет отец отвел Костю в детскую секцию бокса. Способности мальчика поразили тренеров. В 17 лет он стал чемпионом страны среди юниоров. В этом же году поступил в инженерно-педагогический институт, потом в высшее военное командное училище связи, но увлечение боксом оставалось сильнее. В 1989году 20-летний Константин стал чемпионом Европы, а ещё через 2 года выиграл чемпионат мира среди боксёров-любителей. Затем было ещё много побед. В 2011 году Константин Цзю был включён в Международный зал славы бокса как человек, внёсший огромный вклад в развитие этого вида спорта. Его пример вдохновил многих.*

Задайте вопрос аудитории: Что объединяет этих людей? (выслушайте несколько вариантов ответов).

Конечно успех! Эти люди достигли того о чём мечтали. Они сумели конвертировать свои человеческие качества: Константин Цзю – физическую силу и волю к победе, Аркадий Волож – креативность и организаторские способности. Это вовсе не означает, что им надо подражать. У каждого свой путь, но в одном, пожалуй, стоит воспользоваться опытом этих знаменитых людей: каждый их них сумел вовремя и правильно оценить свой человеческий капитал и использовать его на пути к успеху.

Как же правильно делать вложения в свой человеческий капитал? Для этого необходимо понять следующий принципы:

1. Капитал нужно приумножать. Если вам от рождения дан какой-либо талант – вам повезло. Но вундеркинды – это исключения из правил. Основная масса людей имеет средние способности. Однако, очень часто обычные люди развивают свои способности так, что могут составить конкуренцию любому гению. (Приведите пример из жизни).
2. Капитал можно конвертировать. Полученные знания и навыки можно реализовать (продать) другим людям, получая за это денежное вознаграждение. Таким образом происходит конвертация, или обмен, человеческого капитала (знаний и навыков) на финансовый капитал (деньги). (Приведите пример из жизни.)
3. Капитал надо беречь. Любой капитал конечен. Осознание конечности своего капитала заставляет нас более тщательно выбирать цели и способы его использования. Любые инвестиции должны себя оправдывать. (Приведите пример из жизни).

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что каждый человек богат, потому что с рождения он обладает начальным человеческим капиталом.

Задайте вопрос аудитории: «Почему далеко не все люди успешны и состоятельны?» Выслушайте несколько вариантов ответов, прокомментируйте и при необходимости дополните ответы обучающихся:

1. требуется многолетняя работа, направленная на поиск своего человеческого капитала и иго развитие;
2. применить свой человеческий капитал и конвертировать его в деньги удается не всем;
3. даже человеку, нашедшему применение своему человеческому капиталу и сумевшему заработать, зачастую не удается грамотно распорядиться своими деньгами.

Задайте вопрос аудитории: «Как вы понимаете слово успех?»

Выслушайте несколько вариантов ответов и прокомментируйте, что слово «успех» для многих людей ассоциируется с богатством властью, признанием общества и т.д.

Попросите обучающихся привести рецепты гарантированного успеха. Обратите внимание обучающихся, что любой рецепт может стать подспорьем на пути к успеху, однако не может дать гарантированного успеха. Приведите примеры, как из современной жизни, так и из истории, когда человек, родившийся в состоятельной семье и получивший огромное наследство, за короткое время пускал его по ветру или неожиданно разбогатевший человек начинал жить на широкую ногу, а по прошествии лет не мог себе даже представить, как он сумел так быстро все растратить.

Акцентируйте внимание обучающихся на то, что все эти рецепты не являются универсальными и для подавляющего большинства людей не работают. Многие успешные люди добились успеха без этих «составляющих».

Приведите примеры: так многие лауреаты Нобелевской премии, сделавшие огромный вклад в развитие науки, родились не в семьях академиков, а в обычных семьях со средними доходами.

**Домашнее задание -** обучающиеся должны написать эссе на тему: «Вдохновляющий вас пример развития человеческого капитала».

**2. Тема тренинга: «Принятие решений»**

Представьтесь и поприветствуйте аудиторию.

Задайте наводящий вопрос: «Много ли вам приходиться принимать решений?» Выслушайте ответы и попросите привести конкретные примеры принятия сложных и простых решений. Расскажите, что социологи подсчитали, что каждый день современный человек принимает около десяти тысяч решений и они касаются абсолютно всех сторон жизни. Примерно в половине из принятых решений человек разочаровывается и тогда, он снова принимает решение уже об изменении своего решения и т.д. Получается очень длинная цепочка, где каждое звено – это выбор.

Подчеркните: считается, что самые главные решения человек принимает в возрасте от 15 до 35 лет и все они так или иначе связаны с деньгами. Важно, что на сегодняшний день наша жизнь так сильно связана с финансами, что способность принимать эффективные решения по управлению личными финансами становится необходимой для каждого человека.

Спросите у обучающихся: «Как вы обычно принимаете решения?» Прокомментируйте ответы обучающихся и расскажите о трёх группах принятия решений:

1. Мгновенные (сначала делаю) – расскажите, что для того, чтобы принять решение мгновенно, необходимо принять его заранее. Приведите примеры людей, которые работают в экстремальных условиях.
2. Бессознательные (сначала вижу) – поясните, что это решения принятые на основе интуиции. Приведите примеры.
3. Сознательные (сначала думаю) – подчеркните, что данный способ принятия решений – это всегда результат сбора и логического анализа информации. И данный способ является самым надежным в вопросах принятия финансовых решений.

Попросите обучающихся выделить основные этапы сознательного принятия решения. Прокомментируйте ответы учащихся и расскажите про три этапа принятия решений.

Этапы принятия решений:

1. определение цели – подчеркните, что финансовая цель должна быть, конкретной, реалистичной и с определённым горизонтом, то есть иметь четко поставленный срок выполнения. Приведите пример из жизни, покупка какой- либо техники.
2. подбор альтернатив – сделайте акцент на том, что перед тем как совершить дорогую покупку нужно собрать как можно больше полезной информации из максимального количества разных источников. Продолжайте пояснения на примере покупки техники. Подчеркните, что всю собранную информацию нужно уметь структурировать, а именно: определить и оценить характеристики, задать ограничения.
3. выбор лучшего варианта – отметьте, что вначале нужно определить свои приоритеты, затем необходимо сравнить варианты на основе совокупности всех характеристик с учётом ваших приоритетов. Продолжайте на примере покупки техники.

**Работа в группах.**

Разбейте детей на подгруппы. Дайте задание: каждая группа должна предложить алгоритм покупки какой-то вещи, включая все три этапа.

1. Сформулировать цель.
2. Определить наиболее важные характеристики.
3. Определить свои приоритеты.

Предоставьте время представителю одной из групп и обсудите с участием всего класса предложенный алгоритм. При необходимости поправьте и дополните приведенные аргументы.

Сделайте акцент, на том, что такой алгоритм по принятию решения, состоящий из трёх этапов, касается не только предметов, которые мы хотим приобрести, но и денег, необходимых для покупки. Выделите, что в этом смысле деньги для нас – такая же цель, как планшет или автомобиль. Эта цель должна быть:

а) конкретной (какая именно сумма вам нужна);

б) реалистичной (как соотносится моё желание накопить деньги с моими возможностями их заработать);

в) цель с определённым горизонтом (когда вы планируете осуществить покупку).

Сделайте вывод: подбирая варианты надо решить, каким образом я хочу получить ту сумму денег, которую наметил. Приведите пример возможные варианты накопления или займа необходимой суммы.

**Домашнее задание:** используя схему принятия решения, отработанную на уроке, учащиеся должны спланировать покупку какой-то вещи. При этом необходимо чётко сформулировать цель, подобрать альтернативы и принять мотивированное решение. Такой же алгоритм необходимо создать для аккумулирования суммы, необходимой для покупки.

**3.Тренинг на тему: Время – деньги (кредиты и их специфика).**

Тренинг проводят привлеченные специалисты из РЦФГ: работники банковской сферы (кредитных организаций).

Задайте аудитории вопрос: «Для чего люди берут кредит?»

Дайте обучающимся возможность высказаться. Покажите таблицу с результатами опроса россиян. Отметьте, что цели взятия кредита можно разделить на две группы:

- совершение крупных покупок;

- инвестирование.

Поясните, что в жизни могут возникнуть самые непредсказуемые ситуации. В одной их них вам разумнее будет отложить покупку и спокойно копить деньги, в другой ситуации нужно будет срочно брать кредит и решать вопрос. И чтобы быть готовыми к любой ситуации, нужно уметь грамотно копить деньги и грамотно их брать в долг.

Вопрос, который мы буде разбирать на этом тренинге, это - «Как взять деньги в долг у банка без ущерба для личного бюджета?»

Расскажите обучающимся, что банковский кредит - это услуга, в рамках которой банк одалживает деньги заёмщику на определённый срок и на определённых условиях.

Акцентируйте внимание аудитории, что кредит – это вовсе не лёгкие деньги, а инструмент, который расширяет наши финансовые возможности, но требует, взамен жёсткой финансовой дисциплины. Нужно помнить, что деньги придётся возвращать, но в гораздо большем размере.

*Предложите аудитории тему для обсуждения «Плюсы и минусы покупки в кредит». Лучше всего, предварительно поделить аудиторию на группы.*

*Опишите условия: Как купить планшет стоимостью 10 000 руб.?*

*Способ 1. Накопить.*

*У Маши уже есть 1000 руб. Такую же сумму она может откладывать каждый месяц. Уже через 9 месяцев она накопит 10 000 и сможет купить желанный планшет.*

*Способ 2. Кредит.*

*Банк предлагает купить планшет прямо сейчас, использовав экспресс-кредит «10/0/10». Первоначальный взнос: 10% от цены, т.е. 1000 руб. Оставшиеся 9000 руб. Маша берёт в кредит. Чтобы погасить кредит надо ежемесячно выплачивать по 1000 руб. в течении 10 месяцев. В итоге, Маша заплатит за планшет 11 000 руб.*

*Проведите в аудитории голосование: «Как лучше совершать крупные покупки: через накопления или в кредит?»*

*Дайте задание для работы в группах. «В чём преимущества и недостатки каждого из двух способов?» Половина групп должна ответить на этот вопрос для накопления, а другие - для кредита. Проведите обсуждение. Прокомментируйте, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы. Подчеркните, что скорее всего, этот планшет можно найти дешевле, чем в том магазине, где предлагается экспресс-кредит. Ещё раз проведите голосование: «Как же лучше совершать крупные покупки: через накопления или в кредит?» Отметьте разницу между итогами голосования до и после обсуждения (если она есть).*

Задайте аудитории вопрос: «На сегодняшний день кредит – это один из самых популярных финансовых инструментов. Как вы считаете, с чем это связано?» (соберите несколько вариантов ответов). Сделайте вывод: это связано с тем, что люди не хотят откладывать жизнь на потом. Деньги обесцениваются в результате инфляции, поэтому многие считают, что копить их с расчётом на долгосрочную перспективу нет смысла. А получить кредит становиться всё проще. Конкуренция среди банков растёт. Подчеркните, что разобраться в многообразии предлагаемых кредитов не так легко, а для того, чтобы это сделать необходимо знать основные характеристики кредитов. Перечислите эти характеристики: платность, срочность и возвратность, рассказав о каждом из них.

Подчеркните, что подход к выбору кредита ничем не отличается от выбора любого товара. Надо чётко понимать характеристики кредита и уметь оценивать его преимущества для своих финансовых целей, чтобы не переплачивать за ненужные услуги.

Расскажите о специфике существующих кредитов: об ипотеке, автокредите и потребительском.

Продолжите тему задав вопрос аудитории: «На какие критерии следует ориентироваться при выборе банка кредитора?» Помогите с ответами и поясните, что большинство ориентируется на стоимость, также большую роль играет информированность – поэтому важен опыт сотрудничества с банками и рекомендации друзей.

Далее следует рассказать про различия между экспресс-кредитами и обычным потребительским кредитом. Подчеркните, что вы выбираете удобство или деньги. Расскажите об отличиях обычных банковских кредитов от МФО. Здесь необходимо рассказать, как о недостатках и скрытых опасностях, так и о преимуществах, и о том, для чего МФО были созданы.

Подведите итоги тренинга: как взять кредит с наиболее выгодными условиями. Попросите обучающихся дать характеристику наиболее выгодному кредитному продукту.

**4.Тренинг на тему: «Как защититься от финансовых махинаций?».**

Тренинг проводят привлеченные специалисты из РЦФГ: работники банковской сферы (кредитных организаций).

Задайте обучающимся вопрос: «Что такое финансовые махинации?» прокомментируйте и дополните ответы обучающихся. Обратите внимание детей, что за мошенничество предусмотрено уголовное наказание. Попросите ребят привести примеры финансового мошенничества. Подчеркните, что наказание за мошенничество неизбежно, причём не обязательно уголовное или административное. Это может быть потеря друзей, болезни и смерти близких людей и т.д. Обсудите с обучающимися, почему люди постоянно попадаются на крючки мошенников. Подведите итого дискуссии: почти все причины можно свести к лени жадности.

Расскажите о наиболее типичных махинациях с банковскими картами:

- копирование банковской карты в банкомате;

- копирование банковской карты сотрудниками торговых точек;

- копирование данных банковской карты при покупке в Интернете;

- получение данных о банковской карте путем рассылки SMS, электронных и обычных писем от имени банка.

Предложите обучающимся придумать несколько способов защиты от мошенничества, предложенного вами в качестве примера. Прокомментируйте и дополните ответы обучающихся, исходя из рекомендаций, которым необходимо следовать при пользовании банковскими картами.

Подчеркните, что любой поступок нужно совершать обдуманно. Это, казалось бы, прописная истина не является такой уж простой, когда дело касается операций с банковскими картами. Приведите обучающимся несколько рекомендаций, которые помогут вам не стать жертвами мошенников. (на каждую рекомендацию придумайте пример).

- старайтесь не пользоваться банкоматами, расположенными в сомнительных местах;

- внимательно осмотрите банкомат, прежде чем вставлять в него карту;

- не расплачивайтесь банковской картой в новых или незнакомых торговых центрах;

- старайтесь не упускать вашу карту из виду, расплачиваясь в кафе, клубе или ресторане;

- не сообщайте никому ПИН-код вашей карты;

- не расплачивайтесь своей картой в неизвестных интернет-магазинах, (особенно, это касается магазинов, предлагающих товары по очень низким ценам);

- подключите услугу SMS – оповещения по операциям с вашей карты;

- установите дневные и месячные лимиты на снятие наличных и на оплату по банковской карте.

Прочитайте ребятам историю из жизни:

*Михаил купил смартфон в крупном сетевом магазине. Не успел он до конца освоить функции нового мобильника, как получил неожиданное SMS-сообщение о том, что стал стотысячным покупателем телефона и компания – производитель хочет вручить ему в качестве подарка самую последнюю модель ноутбука. Михаил не мог поверить своему счастью и сразу позвонил по телефону, указанному в сообщении, чтобы убедиться, что это не розыгрыш. Ответил начальник отдела маркетинговых акций компании, и все сомнения Михаила были развеяны: фирма рада вручить ему шикарный приз. Но выяснилось, что для этого Михаилу надо приехать в Москву и прийти в представительство компании с паспортом и чеком на покупку телефона.*

*Поездка из Волгограда в Москву не входила в планы Михаила. С работы его не отпускали. Он снова связался с представителями компании, и тот предложил ему альтернативное решение – перевести деньги в сумме, равной стоимости компьютера (45000 руб.) на банковскую карту Михаила. Счастливый призёр обрадовался и тут же сообщил данные своей банковской карты: тип, номер и срок действия и CVC – код, и как написано его имя латинскими буквами на лицевой стороне. Человек на другом конце провода ещё раз поздравил Михаила и заверил, что в течении трёх банковских дней он получит всю сумму на банковскую карту.*

Обсудите с обучающимися ключевые ошибки Михаила. Порассуждайте на тему: как выявить признаки мошенничества и что должен был сделать Михаил, чтобы избежать потерь.

Расскажите ребятам, что видов мошенничества великое множество. Люди, которые промышляют в этой сфере всегда на несколько шагов впереди по степени изощренности своих преступных схем.

Обсудите с обучающимися махинации с кредитами и «чёрных» кредитных брокеров. Расскажите про алгоритм действий на случай если человек стал жертвой мошенничества с кредитами.

Ещё одним видом финансового мошенничества является инвестиционная сфера. Мошенники понимают, что люди стремятся найти идеальный инвестиционный инструмент (высоконадёжный доходный и ликвидный). Мошенникам легко пообещать всё что угодно, ведь они не будут выполнять свои обещания. Подчеркните, что в жизни приходиться балансировать между доходностью, надёжностью и ликвидностью, отдавая предпочтение то одному, то другому, то третьему в зависимости от конкретных жизненных целей. Здесь следует рассказать о схеме работы финансовой пирамиды. Обратите внимание обучающихся на многообразие масок, за которыми могут скрываться финансовые пирамиды. Поясните, что в большинстве случаев инвестиционная деятельность имитируется или не ведётся, а все выплаты, ранее пришедшим инвесторам осуществляются за счёт денежных поступлений от новых инвесторов.

Подведите итог: «Как же обычному человеку разобраться во всем многообразии финансовых механизмов и не стать жертвой мошенничества?»

Итак, необходимо планировать и контролировать свои финансы. Использовать только те финансовые инструменты, которые понимаете и которые подходят именно вам. Выделите, что универсальных решений финансовых задач не существует, потому что обстоятельства жизни каждого человека уникальны, как и сам человек.

**Список используемых источников**

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности». Учебное пособие для общеобразовательных организаций. 2-е издание. Разработано с учётом требований ПООП ООО, утверждённых решением федерального учебно-методического объединения по общему образованию (протокол от 8 апреля 2015 года №1/15): М.: Просвещение, 2017.
2. Чумаченко В.В., Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности». Методические рекомендации. Учебное пособие для общеобразовательных организаций. 2-е издание. М.: Просвещение, 2017.
3. Савенок В.А. «Как реализовать свой личный финансовый план, или сколько денег нужно для счастья». - Питер: 2017.

**Дополнительная литература**

**Интернет-ресурсы**

1. <https://fincult.info/> - официальный сайт созданный Центральным банком Российской Федерации.
2. http//www.mon.ru.gov.ru – официальный сайт министерства образования и науки РФ.

http//www.elibrary.ru/defaultx.asp – научная электронная библиотека

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности». Учебное пособие для общеобразовательных организаций. 2-е издание. Разработано с учётом требований ПООП ООО, утверждённых решением федерального учебно-методического объединения по общему образованию (протокол от 8 апреля 2015 года №1/15): М.: Просвещение, 2017. [↑](#footnote-ref-1)