

Програма

тренінгу для вчителів з фінансової грамотності на тему
«Інноваційні методики викладання курсу «Фінансова грамотність»
в закладах загальної середньої та професійної освіти. Використання цифрових технологій та
діджитал-рішень при користуванні банківськими продуктами»

Тривалість тренінгу: 12 годин

№ п\п	К-сть годин	Тема лекції	Зміст навчального матеріалу	Навички слухачів
1		Основні принципи управління Життєвим капіталом людини.	<ol style="list-style-type: none">1. Теоретичні основи створення родинного капіталу.2. Цінність ресурсів як капіталу.3. Три принципи роботи з капіталом.4. Три принципи роботи з Життєвим капіталом людини.	Розуміє необхідність постійного вдосконалення Здатен формувати навички, необхідні для створення капіталу. Усвідомлює власну відповідальність та принципи роботи з капіталом.
2		Фінансові цілі людини. Стратегія і тактика. Базові поняття та розрахунки.	<ol style="list-style-type: none">1. Вміння зберігати гроші:<ul style="list-style-type: none">- до чого прагнути?- що може мотивувати?- стратегічна задача у фінансах.2. Особистий капітал:<ul style="list-style-type: none">- формула розрахунку;- складнощі перших дій;- основні помилки.3. Структура капіталу:<ul style="list-style-type: none">- фінансові інструменти: умовно ризикові і без ризикові.4. Відсоткове співвідношення інструментів.	Розрізняє: активи і пасиви. Усвідомлює: зону не стабільності, наслідки без дії Розуміє: мобільний капітал, можливі помилки. Вміє: розраховувати власний капітал. Знає: про нерухомість, цінні папери, PтP інвестиції. Визначає: безпечне співвідношення фінансових інструментів.
3		Психологія прийняття фінансових рішень.	<ol style="list-style-type: none">1. Механізм прийняття ефективних рішень. Спонтанні та автоматичні рішення. Система мислення: швидка та повільна. Теорія Д.Канемана.2. Соціальні мережі та «ефект FOMO» і	Розрізняє: різні механізми прийняття фінансових рішень, види маркетингового впливу на покупця під час прийняття рішень покупцем. Визначає: ефективні методи досягнення цілей власного фінансового плану, визначає

			<p>«ефект незадоволення».</p> <p>Мікротаргетинг.</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Прийняття фінансових рішень та вплив станів HALT. 4. Спосіб організації витрат та алгоритм ефективної покупки. 5. Прийняття довгострокових рішень. 6. SMART методи прийняття рішень та складання Плану досягнення фінансової цілі та фактори досягнення мети. 	<p>вплив ефектів у соціальних мережах.</p> <p>Знає: що робити, якщо виникнуть складності з прийняттям фінансового рішення та довгостроковим плануванням</p> <p>Уміє: ідентифікувати маркетингові технології та ефекти, які впливають на прийняття фінансових рішень, протистояти впливу емоційних станів на прийняття рішень</p> <p>Практикує: користується методиками самопідтримки при прийнятті фінансових рішень.</p>
4		Базові принципи формування Фінансової подушки безпеки людини.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Модель благополуччя сім'ї. 2. Цілі фінансової подушки безпеки, поняття цільових грошей. 3. Головні орієнтири для створення фінансової подушки безпеки. 4. Роль фінансової подушки безпеки у бюджеті людини. 5. Характеристики фінансової подушки безпеки. 6. Психологія накопичень для формування фінансової подушки безпеки. 	<p>Здатен: розрахувати власну фінансову подушку безпеки.</p> <p>Знайомий: з принципами створення фінансової подушки безпеки, надійністю і ліквідністю інвестицій.</p> <p>Усвідомлює: ризики і переваги, а також потенційні психологічні пастки.</p>
5		Що треба знати про кредити. Формування та значення кредитної історії.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Поняття та основні ознаки кредиту. 2. Заборгованість: що це і як відбувається погашення заборгованості? 3. Як контролювати свій борг? Поняття «платіжний календар». 4. Види кредитних установ. Оформлення 	<p>Знає: основні ознаки кредиту: платність, строковість і поверненість. схеми погашення кредиту, поняття «кредитний ліміт», «розстрочка», «реструктуризація» та «кредитна історія».</p> <p>Розуміє: платіжний календар, штрафні санкції за невиконання умов</p>

			<p>кредиту «онлайн»: на що звернути увагу.</p> <p>5. Порядок дій у випадку, якщо не вдається погасити кредит вчасно. Поняття реструктуризації.</p> <p>6. Важливість кредитної історії. Права колекторських компаній.</p>	<p>договору, супутні послуги при укладенні кредитного договору.</p> <p>Розрізняє: різні кредитні установи, види кредитів за різними критеріями, може порівняти різні кредитні послуги та визначити їх переваги та недоліки, що робити, якщо виникнуть складності із вчасним погашенням кредиту.</p> <p>Уміє: обирати потрібний вид кредиту, розраховувати суми витрат за кредитом у залежності від вибраної схеми погашення та за величиною процентної ставки.</p> <p>Усвідомлює: важливість контролю власної платоспроможності, власну мотивацію щодо користування кредитними коштами та наслідки надмірної заборгованості.</p>
6	Комплексний підхід до формування фінансової подушки безпеки людини. Набір фінансових інструментів, які використовуються для формування резерву на випадок втрати людиною роботи.	<p>1. Система взаємодії різних фінансових інструментів кожен з яких виконує свою специфічну функцію.</p> <p>2. Формула розрахунку фінансової подушки безпеки.</p> <p>3. Ризики втрати доходів. Інструменти для мінімізації цього ризику.</p> <p>4. Розподіл фінансових інструментів у фінансової подушки безпеки: запас вдома, кредитні карти, банківські депозити</p> <p>5. Головна навичка фінансової подушки безпеки.</p>	<p>Усвідомлює ризики втрати доходів чи роботи, необхідність потрібних дій.</p> <p>Розуміє наслідки втрати доходів чи роботи, вигоду та ризики користування кредитними картками, систему каскадного зберігання заощаджень, з чого починати і що робити далі.</p> <p>Здатен розрахувати необхідні кошти, мінімізувати наслідки ризику, обрати необхідний депозит.</p> <p>Знайомий з несистемними ризиками банкрутства банків.</p> <p>Знає способи управління власними та запозиченими ресурсами.</p>	

7		<p>Депозити – як базовий інструмент збереження заощаджень. Правила успішного розміщення депозиту.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.Визначення вкладу та різновиди вкладів. Де краще зберігати кошти: банк чи банка? 2.Різниця між депозитом і поточним рахунком. Переваги та недоліки. 3.Як нараховуються відсотки за вкладом: прості та складні відсотки. Що таке капіталізація відсотків. 4.Що потрібно знати перед розміщення депозиту. Як обрати банк. 5.Пролонгація депозиту. На що звернути увагу. 6.Як отримати розрахунок ваших доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу. 	<p>Вміє: обирати за різними критеріями потрібний вид вкладу в залежності від власних потреб; відрізнити поточний рахунок від депозиту та знають їх переваги та недоліки.</p> <p>Розуміє: різницю між простими та складними відсотками і як їх порахувати.</p> <p>Усвідомлює: взаємозв'язок між різними параметрами депозиту (термін, валюта, строк) та розміром відсоткової ставки по депозиту.</p> <p>Знає: на що звернути увагу при виборі депозиту і банку.</p>
8		<p>Основні аспекти гарантування вкладів фізичних осіб. Порядок дій, якщо банк став неплатоспроможним.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Система гарантування вкладів. Її учасники та структура. Основні завдання, функції та джерела фінансування системи гарантування. 2. Виплати коштів гарантованої суми під час дії ліквідації та тимчасової адміністрації. 3. Що потрібно знати перед тим, як розмістити вклад. Права та обов'язки банку та вкладника. Захист прав вкладників. 4. Що так акцептовані вимоги кредиторів та як заявити свої вимоги до банку. 5. Як отримати гарантовану суму відшкодування. 6. Порядок дій у разі якщо банк визнано неплатоспроможним. 	<p>Вміє: порахувати гарантовану суму відшкодування; орієнтуватися у пошуку інформації на сайті банку та на сайті Фонду; заявити кредиторську вимогу.</p> <p>Знає: де знайти необхідну інформацію щодо повернення вкладу; як обирати банк-агент та які необхідні документи для отримання виплат; хто є сторонами депозитного договору; як сплачувати кредит неплатоспроможного банку.</p> <p>Розуміє: особливості повернення вкладу від неплатоспроможного банку; зміст Довідки при систему гарантування.</p>
9		<p>Страховання життя, як базовий елемент фінансової подушки безпеки людини.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ризик втрати здоров'я: розрахунок запасу грошей, розподіл по інструментам види страхування 	<p>Розуміє ризик втрати здоров'я, принципи дії страхування.</p> <p>Знайомиться з різними видами страхування.</p>

			<ol style="list-style-type: none"> 2. Страхування: ризиковий договір, накопичувальний договір. 3. Строк дії договорів, покриття ризиків. 4. Система створення первинного капіталу родини та послідовність її створення. 	<p>Усвідомлює раціональність використання страхування.</p> <p>Обізнаний в необхідних діях</p> <p>Здатен мінімізувати наслідки ризику.</p> <p>Розрізняє види страхування</p> <p>Розуміє всі елементи системи первинного капіталу.</p> <p>Знає послідовність її розгортання .</p> <p>Здатен виконати систему самостійно.</p>
10	Податки та податкові знижки: як отримати «кешбек» від держави.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Визначення терміну податки. Для чого сплачуються податки? 2. Як відбувається в Україні облік платників податків? 3. Скільки податків сплачує найманий працівник та підприємець? 4. Як отримати податкову знижку. Кому? За що? Скільки? 5. Електронний цифровий підпис. 6. Що таке Електронний кабінет платника податків? 	<p>Знає: що таке податки, як отримати податкову знижку від держави, які документи необхідно подати у органи Державної фіскальної служби, що таке Електронний цифровий підпис та як його отримати.</p> <p>Розрізняє: прямі та непрямі податки, принцип розрахунку податків за загальною та спрощеною системою, з яких витрат можна отримати податкову знижку;</p> <p>Уміє на практиці: здійснити розрахунок сплати суми податків з заробітної плати за місяць найманого працівника та приватного підприємця, користуватись персональним Електронним кабінетом платника податків.</p>	
11	Безпека платіжних даних: як не потрапити на гачок до шахраїв.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Техніка безпеки при роботі з банкоматами. Визначення ступеню безпечності банківської карти. 2. Що таке скімінг? Визначення небезпечних елементів на банкоматі. 3. Фішинг і його наслідки. Методи захисту. 4. Що таке фінансовий номер? Методи захисту фінансового номера телефона. 	<p>Знає: типи карток і їх переваги.</p> <p>Вміє: безпечно користуватись банківськими продуктами: картками онлайн додатками.</p> <p>Усвідомлює: важливість фінансового номера телефона.</p> <p>Розрізняє: основні ознаки фінансових пірамід.</p>	

			5. Фінансова піраміда.	
12		Використання інтелектуальних ділових імітаційних ігор у викладанні Фінансової Грамотності в школі.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проект «1500 клубів фінансової грамотності у навчальних закладах України». 2. Що таке Клуб фінансової грамотності та його мета? 3. Сучасні ігрові методики навчання. 4. Цінність інтерактивної ігрової діяльності. 5. Фінансові ігри та soft skills, необхідні людині для управління особистими ресурсами 	<p>Ознайомлений: із сучасними ігровими методиками навчання.</p> <p>Орієнтується: у компетентностях, які розвивають інтерактивні ігрові методи.</p> <p>Має: можливість долучити свій навчальний заклад до всеукраїнського проекту.</p>