



У К Р А Ї Н А

**Чернівецька міська рада
Управління освіти**

вул. Героїв Майдану, 176, м. Чернівці, 58029 тел./факс (0372) 53-30-87
E-mail: osvitacv@gmail.com Код ЄДРПОУ №02147345

30.05.2023 № 06/01-39/1055

**Керівникам закладів загальної
середньої освіти**

Про проведення тренінгу

Відповідно до листа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22.12.2022 № 37-12787/22 Фонд спільно з Інститутом післядипломної педагогічної освіти Чернівецької області проводить з 12 по 14 червня 2023 року тренінг з освітнього курсу «Формування персональної та сімейної фінансової стійкості – як наскрізна лінія Рамки фінансових компетентностей.» (тивалість – 12 годин, програма додається) для викладачів закладів загальної середньої, професійної та фахової передвищої освіти, у рамках підвищення кваліфікації педагогів та забезпечення якісного впровадження курсу «Фінансова грамотність» в освітній процес.

Зареєструватися на тренінг необхідно до **09.06.2023р.** за формою <https://forms.gle/eu7aLdpDFY5Pv9CNA>.

Покликання для участі у тренінгу зареєстровані учасники отримають на вказані електронні адреси до 12.00 год 12.06.2023. Навчання буде відбуватися в онлайн-режимі з 14.30 до 17.20.

Просимо довести інформацію про захід усіх педагогічних працівників, які викладають або планують викладати курс «Фінансова грамотність»

Додаток на 6 арк.

**Заступник начальника з
фінансово-економічних питань
управління**

Денис КРУГЛЕЦЬКИЙ

Ганна Воробець 53 23 62

ЧЕРНІВЕЦЬКА МІСЬКА РАДА
Управління освіти

06/01-39/1055 від 30.05.2023



Додаток
до листа управління освіти
від 30.05.2023р. № 06/01-39/1055

Програма

комплексного курсу для вчителів з фінансової грамотності на тему
«Формування персональної та сімейної фінансової стійкості – як наскрізна лінія Рамки
фінансових компетентностей»

Тривалість тренінгу: 12 годин

№ п/п	К-сть годин	Тема лекції	Зміст навчального матеріалу	Навички слухачів	Примітка
1	2	Психологія прийняття фінансових рішень, в т.ч. в умовах форс-мажорних обставин	<ol style="list-style-type: none">1. Вплив форс-мажорних обставин на прийняття фінансових рішень.2. Спонтанні та автоматичні рішення та фінансова поведінка споживача.3. Вплив маркетингу та новинних повідомлень на оцінку фінансових ризиків.4. Методи прийняття фінансових рішень в умовах форс-мажорних обставин.	<p>Розрізняє: різні механізми прийняття фінансових рішень в умовах форс-мажорних обставин.</p> <p>Визначає: власну оцінку ризиків та ефективні методи досягнення цілей власного фінансового плану та толерантність до фінансових ризиків.</p> <p>Знає: що робити, якщо виникнуть складності з прийняттям фінансового рішення при настанні форс-мажорних обставин.</p> <p>Уміє: ідентифікувати та протистояти впливу емоційних станів на прийняття фінансових рішень.</p> <p>Практикує: користується методиками самопідтримки при прийнятті фінансових рішень.</p>	
2	2	Фінансові цілі людини та основні принципи управління життєвим капіталом	<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;	<p>Розрізняє: активи і пасиви.</p> <p>Усвідомлює: зону не стабільності, наслідки без дії</p> <p>Розуміє: мобільний капітал, можливі помилки.</p> <p>Вміє: розраховувати власний капітал.</p> <p>Знає: про нерухомість, цінні</p>	

			<p>- основні помилки.</p> <p>3. Структура капіталу:</p> <p>- фінансові інструменти: умовно ризикові і без ризикові.</p> <p>4. Відсоткове співвідношення інструментів.</p>	<p>папери, PtP інвестиції.</p> <p>Визначає: безпечне співвідношення фінансових інструментів.</p> <p>Розуміє необхідність постійного вдосконалення</p> <p>Здатен формувати навички, необхідні для створення капіталу.</p> <p>Усвідомлює власну відповідальність та принципи роботи з капіталом.</p>	
3	2	<p>Формування фінансової подушки безпеки. Комплексний підхід до формування ФПБ в надзвичайних та стабільних умовах</p>	<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. Формула розрахунку фінансової подушки безпеки. 7. Ризики втрати доходів. Інструменти для мінімізації цього ризику. 	<p>Вміє: розрахувати власну фінансову подушку безпеки.</p> <p>Знайомий: з принципами створення фінансової подушки безпеки, надійністю і ліквідністю інвестицій.</p> <p>Усвідомлює ризики втрати доходів чи роботи, необхідність потрібних дій.</p> <p>Здатен розрахувати необхідні кошти, мінімізувати наслідки ризику, обрати необхідний депозит.</p> <p>Знає способи управління власними та запозиченими ресурсами.</p>	
4	2	<p>Депозити – як базовий інструмент збереження заощаджень. Алгоритм вибору депозиту відповідно до цілей</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 потрібний вид депозиту в залежності від власних цілей та потреб. Як обрати банк. 5. Пролонгація депозиту. На що звернути увагу. 6. Як отримати розрахунок ваших доходів та витрат, пов'язаних з розміщенням строкового вкладу. 7. Додаткові запитання, які 	<p>Знає: на що звернути увагу при виборі депозиту і банку.</p> <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. Вміє шукати на сайті банку інформацію про тарифи та зразки договорів на відкриття депозиту чи поточного рахунку до укладання договору.</p> <p>Розуміє: різницю між простими та складними відсотками і як їх порахувати. Як розраховувати майбутній дохід за депозитами за допомогою онлайн-калькуляторів, розміщених на сайтах банків (приклад).</p> <p>Усвідомлює: взаємозв'язок</p>	

		ним під час війни	<p>2. Виплати коштів гарантованої суми під час дії ліквідації та тимчасової адміністрації та під час воєнного стану.</p> <p>3. Як отримати гарантовану суму відшкодування.</p> <p>4. Як отримати кошти по довіреності, як спадщину, при зміні місця проживання.</p> <p>5. Що так акцептовані вимоги кредиторів та як заявити свої вимоги до банку.</p> <p>6. Порядок дій у разі якщо банк визнано неплатоспроможним</p>	<p>кредиторську вимогу.</p> <p>Знає: де знайти необхідну інформацію щодо повернення вкладу; як обирати банк-агент та які необхідні документи для отримання виплат; знає про дистанційні виплати гарантованої суми;</p> <p>Розуміє: особливості повернення вкладу від неплатоспроможного банку; зміст Довідки при систему гарантування, умови повернення вкладу під час дії воєнного стану.</p>	
6	2	Страховання життя, як базовий елемент фінансової подушки безпеки людини.	<p>1. Ризик втрати здоров'я: розрахунок запасу грошей, розподіл по інструментам види страхування</p> <p>2. Страхування: ризиковий договір, накопичувальний договір.</p> <p>3. Строк дії договорів, покриття ризиків.</p> <p>4. Система створення первинного капіталу родини та послідовність її створення.</p>	<p>Розуміє ризик втрати здоров'я, принципи дії страхування.</p> <p>Знайомиться з різними видами страхування.</p> <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>	