Практикум по совершенствованию финансовой грамотности воспитанников детских домов



Практикум по совершенствованию финансовой грамотности воспитанников детских домов реализуется с применением кейс – технологии, интерактивных лекций и тренинговых занятий. Кейс - технология (кейсы) - это современная образовательная технология, в основе которой лежит анализ какой - либо проблемной ситуации (в рамках практикума - это ситуативный анализ распределения собственного бюджета в зависимости от социальной роли).

Реализация практикума осуществляется в три этапа:

1. Ознакомительно-адаптационный. Цель: знакомство и мотивация участников проекта, постановка целей предстоящей работы.
2. Непосредственная реализация практикума, состоящая из 5 занятий:

Занятие 1. Тема: «Я и мой бюджет».

Цель: выявить уровень финансовой грамотности с помощью тестирования и использования кейсов.

Занятие 2. Лекция на тему «Заработная плата».

Цель: сформировать представление у выпускников детского дома о зарплате как основном источнике дохода.

Занятие 3. Лекция на тему «Обязательное пенсионное страхование».

Цель: сформировать представление у выпускников детского дома о пенсионном обеспечении, способах и формах его формирования.

Занятие 4. Лекция на тему «Кредиты: виды и формы».

Цель: сформировать представление у выпускников детского дома о кредите, его видах и формах.

Занятие 5. «Moneymanagement» (манименеджмент).

Цель: формирование умения распределять собственный бюджет. Составление SketchBook (скетчбуккинга) «Мой бюджет».

3. Заключительный. Цель: рефлексия результатов обучения и подведение итогов.

1 этап: ознакомительно – адаптационный

Тренинговое занятие

«Привет! А вот и Я»

**Цель:** знакомство с участниками, в рамках ознакомительного тренинга.

Ведущий: «Добрый день, дорогие друзья! Не для кого, не секрет, что сегодня в обществе существует проблема экономической и правовой безграмотности подростков. У нас с вами множество прав и обязанностей, о которых мы зачастую не знаем. Но как говорится, незнание не освобождает от ответственности. Именно, в этом направление мы и хотим с вами поработать, ведь совсем скоро вы сами столкнетесь с суровой реальностью социума. Но прежде чем мы приступим с вами к работе, я предлагаю познакомиться».

1. ***Упражнение «Знакомство»***

Все стоят в кругу. Первым игру начинает ребёнок, последним – ведущий, который предлагает детям познакомиться друг с другом поближе. Первый в круге произносит своё имя и любое слово (существительное, глагол, прилагательное и т.п.), начинающееся с первой буквы имени, например, Марина — море. Следующий должен повторить имя первого и его слово, только потом называет себя и своё слово, например, Марина-море, Андрей — арбуз. Третий называет предыдущие имена и слова, а затем своё имя и слово и т.д. (двадцатый называет все имена и все слова). Педагогу «достанется» больше всех. Игра, как правило, проходит очень весело, дети подсказывают друг другу, а слова-ассоциации позже помогают вспомнить, как кого зовут.

1. ***Упражнение «Всем привет!»***

Участники тренингового занятия стоят в кругу. Задача данного упражнения состоит в том, чтобы поприветствовать присутствующих с помощью жестов.

***3 .Упражнение «Мой герб и девиз»***

Ведущий «Давайте немного пофантазируем. Вообразим, что и мы все принадлежим к знатным и древним родам и приглашены на праздничный бал в средневековый королевский замок. Благородные рыцари и прекрасные дамы подъезжают к воротам замка в золоченых каретах, на дверцах которых красуются гербы и девизы, подтверждающие дворянское происхождение их обладателей. Так что же это за гербы, и какими они снабжены девизами? Настоящим средневековым дворянам было значительно легче - кто-нибудь из их предков совершил выдающееся деяние, которое прославляло его, и отображалось в гербе и девизе. Его потомки получали эти геральдические атрибуты в наследство и не ломали голову над тем, какими должны быть их личные гербы и девизы. А нам придется самим потрудиться над созданием своих собственных геральдических знаков. На больших листах бумаги с помощью красок или фломастеров вам нужно будет изобразить свой личный герб, снабженный девизом. Материал для его разработки у вас уже есть. Но может быть, вы сумеете придумать нечто еще более интересное и точнее отражающее суть ваших жизненных устремлений, позиций, понимания себя».

***4.Упражнение «Воробьи вороны»***

Участники тренинга становятся в две шеренги., с вытянутыми руками. Расстояние между ними – 2-3 м. Первая шеренга – «воробьи», вторая – «вороны». Когда тренер произносит: «Воробьи» – играющие в этой шеренге должны быстро опустить руки, а в это время «вороны» должны поймать руки.

***5.Упражнение «Быт Марсианина Кевина»***

Участники тренинга делятся на две малые группы. Им дается задание «Изобразите, как вы представляете быт, друзей и увлечения Марсианина Кевина». На выполнение данного упражнения дается 10 минут. После этого группы представляют свои рисунки и поясняют его.

***6. Упражнение «Вавилонская башня»***

Группа делится на две команды. Каждая команда получает скотч, ножницы и стопку газет. Задача: за 15 минут построить башню, которая должна быть как можно выше и после постройки простоять хотя бы минуту. Нельзя использовать стулья, столы, другие предметы, людей.

***7.Упражнение «Подари подарок»***

Участники тренинга сидят в кругу. Задача каждого подарить подарок своему соседу справа.

***Рефлексия прошедшего занятия***

Инструкция. Группа садится вкруг, и все желающие поочередно высказывают свои впечатления об этом занятии.

1.Что Вам понравилось? Что Вам не понравилось?

2.Узнали ли Вы что- то новое о участниках тренинга?

3.Были ли у Вас трудности по ходу тренинга? Если да, то какие?

4.Что Вы ждете от дальнейшей работы?

*Золотое правило рефлексии*

*« Никого не нужно принуждать к высказываниям!»*

2 этап: реализация практикума по финансовой грамотности.

Данный этап направлен на повышение финансовой грамотности выпускников детских домов. Он состоит из 5 занятий:

* + - Занятие 1. «Я и мой бюджет»;
    - Занятие 2. Лекция на тему «Заработная плата»;
    - Занятие 3.Лекция на тему «Пенсионное обеспечение»;
    - Занятие 4. Лекция на тему «Кредиты: виды и формы»;
    - Занятие 5. «Moneymanagement».

Занятие 1. «Я и мой бюджет»

**Цель:** выявить уровень финансовой грамотности с помощью тестирования и использования кейсов.

*Кейс - технология (кейсы) - это современная образовательная технология, в основе которой лежит анализ какой - либо проблемной ситуации (в рамках программы - это ситуативный анализ распределения собственного бюджета в зависимости от социальной роли).*

В рамках данного занятия деятельность будет осуществлена по **следующему алгоритму:**

* Проведение входного среза (теста) для проверки остаточного уровня знаний по экономической грамотности.
* Участникам практикума предлагается работа с кейсами: решение конкретной финансовой задачи, которая связана с распределением собственного бюджета (**см. Приложение 1**).

Тест «Я знаю, что…»

1.Экономика - это…

* деятельность людей, связанная с производством жизненных благ, хозяйственная деятельность;
* наука, изучающая законы развития хозяйственной деятельности;
* хозяйственная деятельность общества.

2. Заработная плата это…

* стимулирующая выплата для продолжения работы;
* сумма денежных выплат за работу, выполняемому по трудовому договору;
* денежная выплата, которая производится один раз в два месяца.

3. МРОТ это…(расшифруйте аббревиатуру)

4. Виды заработной платы :

* основная;
* фиксированная;
* дополнительная.

5. Федеральный МРОТ с 1 января 2016 года составляет

* 4 750руб.;
* 11 305 руб.;
* 6 204 руб.

6. Это ежемесячные денежные выплаты, предоставляемые гражданам при достижении определенного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, а также в связи с длительной профессиональной деятельностью.

* Льготы;
* Пособие;
* Пенсия.

7. Признаками пенсии является

* пенсия назначается пожизненно;
* не требуется наличие длительного общего трудового стажа;
* лицо должно достигнуть определенного возраста.

8. Кредит - это

* перечень услуг, предоставляемые на определённое время;
* предоставление денежных средств, товаров или услуг на условиях возвратности, срочности и платности;
* приобретение недвижимости под большую процентную ставку.

Занятие 2. Лекция на тему

«Заработная плата»

**Цель**: сформировать представление у выпускников детского дома об основных источниках дохода.

На сегодняшний день экономика проникла абсолютно во все сферы человеческой жизни и нам просто необходимо быть финансово грамотными, не только в работе, но и в повседневной жизни.

Начинается ответственная экономическая жизнь с момента начала официального трудоустройства. И уже здесь нас ждет множество подводных камней. Белая и черная зарплата, Вы слышали подобное высказывание? А о последствиях неофициального трудоустройства или оклада знаете? (вопрос к аудитории, открытый диалог)

Белая зарплата в полном объеме проходит по всему документообороту и указывается: в приказе о приеме на работу; в трудовом договоре; в бухгалтерских документах и т. д. При этом легко прослеживается весь процесс начисления зарплаты, включая премии, надбавки за страховой стаж, отпускные или больничные.

Оплата труда каждого работника должна находиться в прямой зависимости от его личного трудового вклада и качества труда. При этом запрещается ограничивать максимальный размер заработной платы и устанавливать заработную плату ниже минимального размера оплаты труда (МРОТ), определенного законодательством РФ.

* Федеральный МРОТ  с 1 января 2016 года составляет 6204 руб.
* В Алтайском крае МРОТ составляет -6204 (для организаций бюджетной сферы).

**Различают два вида заработной платы:**

* Основная.

К основной относится заработная плата, начисляемая работникам за отработанное время, количество и качество выполненных работ.

* Дополнительная.

Дополнительная заработная плата представляет собой выплаты за неотработанное время, предусмотренные трудовым законодательством. К таким выплатам относятся: оплата очередных отпусков, перерывов в работе кормящих матерей, льготных часов подростков, выходное пособие при увольнении и т.д.

Кто-нибудь из Вас был трудоустроен официально? (вопрос к аудитории) Тогда хочу Вас предупредить, каждый месяц с вашей зарплаты будут взиматься 13%, многим кажется, что эти деньги уходят в никуда. Давайте с этим разберемся.

Согласно Налоговому кодексу РФ, заработная плата облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ), который платит сам работник.

* НДФЛ - это налог, распространяющийся на доходы всех физических (частных) лиц, включающий в себя выплаты в пенсионные фонды, фонды страхование и др. обязательные взносы. Взимается с каждой зарплаты сотрудника.

Для граждан Российской Федерации НДФЛ составляет 13%, как уже было сказано. Все прочие удержания (долги по кредитам, алименты и др.) производятся уже после того, как был вычтен подоходный налог.

Также на официальную зарплату начисляется единый социальный налог (ЕСН), в размере 26% от ее суммы. ЕСН должно заплатить само предприятие или организация. Несложно подсчитать, что, например, при официальной сумме зарплаты в 50 тысяч работник получит на руки 43,5 тысячи, в то время как работодателю он обойдется в 63 тысячи.

С белой зарплатой все прозрачно и регулируется государством. Но как известно, у каждого состояния есть противостояния и для белой зарплаты этим противостоянием является зарплата черная. Давайте разберемся и с ней.

**Неофициальная заработанная плата.**

К неофициальной зарплате относятся такие формы оплаты труда, которые или целиком, или частично ни по одному документу на предприятии не проходят. Работнику выдаются на руки наличные средства, достаточно часто для этого используется белый плотный конверт, надежно скрывающий от постороннего взгляда его содержимое.

* Наиболее часто такая форма зарплаты применяется работодателями для уменьшения суммы налога.

Что сулит неофициальная заработная плата?

Основное это то, что в случае получения неофициальной заработной платы, работник не получит в полном объеме всех гарантированных государством выплат, а именно - оплата очередных отпусков, перерывов в работе кормящих матерей, льготных часов подростков, выходное пособие при увольнении и т.д.

Вопросы:

1.Чему было посвящено данное занятие?

2.Что было Вам знакомо?

3.Что узнали нового?

4.Были ли на Ваш взгляд вопросы, которые были плохо осведомлены? Если да, то какие?

Занятие 3. Лекция на тему

«Пенсионное обеспечение»

**Цель:** сформировать представление у выпускников детского дома о пенсионном обеспечении, способах и формах его формирования.

Выход на пенсию – сложное, многоплановое социальное событие и социальный процесс. Он складывается из этапа подготовки к оставлению работы, этапа принятия непосредственного решения о прекращении трудовой деятельности и этапа адаптации к новым социальным ролям, образу жизни.

Итак, что же такое пенсия?

Пенсия - это ежемесячные денежные выплаты, предоставляемые гражданам при достижении определенного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, а также в связи с длительной профессиональной деятельностью.

Основным критерием дифференциации условий и норм пенсионного обеспечения является, как правило, трудовая и общественно полезная деятельность лица в прошлом.

В зависимости от оснований и условий предоставления различают пять видов пенсий:

* по старости;
* по инвалидности;
* по случаю потери кормильца;
* за выслугу лет;
* специальные.

Первые четыре вида пенсий являются трудовыми: обязательным условием их назначения является наличие у лица трудового стажа.

Право на пенсионное обеспечение имеют не только граждане РФ, но и проживающие на территории РФ граждане других бывших союзных республик, а также иностранные граждане и лица без гражданства, если иное не предусмотрено законом или международным договором, которым могут быть установлены иные правила.

Граждане могут иметь право одновременно на различные виды государственных пенсий. К тому же, возможность обращения за пенсией сроками не ограничивается. Характер занятий лица, обратившегося за пенсией, также не ограничивает право на пенсию.

Рассмотрим каждый вид трудовой пенсии.

***Пенсия по старости.*** Пенсии по старости - это ежемесячные пожизненные выплаты, производимые гражданам, достигшим установленного в Законе возраста в связи с их длительной трудовой и иной общественно полезной деятельностью и соизмеримые, как правило, с их прошлым заработком.

Трудовая пенсия по старости - это пожизненная ежемесячная выплата, назначаемая за счет средств Пенсионного фонда РФ (ПФР) лицам, достигшим установленного законом возраста и имеющим необходимый трудовой (страховой) стаж.

Таким образом, в определение понятия «пенсия по старости» включены признаки, присущие данному виду пенсии, а именно:

* пенсия назначается пожизненно;
* требуется наличие длительного общего трудового стажа;
* лицо должно достигнуть определенного возраста;
* пенсия от фактического состояния трудоспособности не зависит.

Рассматривая круг лиц, имеющих право на трудовую пенсию по старости, следует исходить из того, нет определенного перечня, устанавливающего круг лиц, имеющих право на трудовую пенсию. Право на такую пенсию имеет каждое лицо, у которого есть основания для ее получения независимо от социального положения. Сюда относятся и граждане РФ, и иностранные граждане, и лица без гражданства.

По условиям назначения пенсии по старости подразделяются на два вида:

* пенсии, назначаемые на общих основаниях (мужчины - 60

лет и при общем трудовом стаже (ОТС)- не менее 25 лет; женщины - 55 лет и общем трудовом стаже (ОТС)- не менее 20 лет);

* на льготных условиях. Пенсии, назначаемые на льготных основаниях, дифференцируются в зависимости от того, что послужило основанием для применения льгот:
* особые условия труда, связанные с опасностью, вредностью, тяжестью;
* медико-биологические признаки (материнство, состояние здоровья)
* региональные факторы (работа на Крайнем Севере и при равнинных местностях).

Трудовой стаж, как общий, так и специальный, оказывает влияние и на размер пенсии. Основа для определения размера пенсии - заработок, а дополнительные начисления к пенсии зависят от продолжительности общего трудового стажа и специального трудового стажа.

***Пенсия по инвалидности.*** Пенсии по инвалидности - ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами и имеющим необходимый трудовой стаж. В зависимости от степени расстройства функций организма и ограничения жизнедеятельности лицу, признанному инвалидом, устанавливается I, II или III степени инвалидности. Лицам в возрасте до 18 лет устанавливается категория «ребенок-инвалид», группа инвалидности не устанавливается.

Инвалидность вследствие заболевания (или травмы), которая возникла до достижения 18 лет и привела к утрате или снижению трудоспособности, именуется - «инвалидность с детства».

Пенсии по инвалидности относятся к трудовым, поэтому обязательным условием их назначения является наряду с установлением группы инвалидности наличие у лица общего трудового стажа.

Требование к продолжительности общего трудового стажа, необходимого для назначения пенсии по инвалидности, зависит от причины инвалидности:

* если причиной инвалидности является трудовое увечье, профессиональное заболевание
* если причиной инвалидности является общее заболевание.

Если причиной инвалидности является военная травма или военное заболевание, пенсия по инвалидности назначается независимо от продолжительности общего трудового стажа, в том числе стажа военнослужащего.  
***Пенсии по случаю потери кормильца***. Пенсия по случаю потери кормильца - это ежемесячная выплата, назначаемая за счет средств ПФР нетрудоспособным иждивенцам умершего (безвестно отсутствующего) кормильца в качестве частичного возмещения помощи, которая служила для них постоянным и основным источником средств существования.

Требование к продолжительности трудового стажа зависит от причин смерти кормильца:

* если смерть наступила в результате трудового увечья, профессионального заболевания, военной травмы или заболевания, полученного в период воинской службы, пенсия по случаю потери кормильца назначается независимо от продолжительности трудового стажа;
* если - вследствие общего заболевания, то пенсия назначается, если ко дню смерти кормилец имел общий трудовой стаж такой продолжительности, который был бы необходим ему для назначения пенсии по инвалидности.

Семьям граждан, умерших вследствие общего заболевания и не имевших трудового стажа необходимой продолжительности, пенсия по случаю потери кормильца назначается как пенсия при неполном трудовом стаже.

При отсутствии трудового стажа может быть назначена социальная пенсия. Право на пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего, состоявшие на его иждивении.

***Пенсии за выслугу лет.*** Пенсия за выслугу лет по своим признакам и целям близка к пенсии по старости.

Она назначается, как и пенсия по старости, пожизненно. Для ее назначения требуется определенный специальный трудовой стаж (выслуга лет). Выплата ее предусмотрена, как правило, при условии оставления той работы, с учетом которой она назначена.

Пенсия за выслугу лет устанавливается в связи с особыми условиями труда: длительная подземная работа, работа с особо вредными и тяжелыми условиями труда;

Этот вид пенсии предоставляется также определенным категориям работников, занятым некоторыми видами профессиональной деятельности, специфика которых заключается в возможном риске преждевременного профессионального старения.

Вопросы:

1.Чему было посвящено данное занятие?

2.Что было Вам знакомо?

3.Что узнали нового?

4.Были ли на Ваш взгляд вопросы, которые были плохо осведомлены? Если да, то какие?

Занятие 4. Лекция на тему

«Кредиты: виды и формы»

В жизни возникают ситуации, когда нам не всегда нам платят зарплату, или нам срочно нужна новая машина, а может вы решили поехать в Прагу на выходные. Так или иначе, многим приходиться прибегать к услугам банков, заемщиков для оформления кредита.

А что же такое кредит?

Кредит - предоставление денежных средств, товаров или услуг на условиях возвратности, срочности и платности.

Кредит всегда возвращается в денежной форме, в отличие от займа, который возвращается в той форме, в какой он был выдан (например, своп), т.е. их можно различить только тогда, когда они выдаются в не денежной форме.

Кредит имеет свои функции:

* воспроизводственную (обеспечивает непрерывность процесса воспроизводства, который мог бы быть прерванным из-за нехватки средств, но кредит восполняет ее).
* Перераспределительную (способствует перераспределению временно свободных денежных средств, поступивших в банк в виде депозитов, между отраслями, сферами хозяйства и территориями так, чтобы они приносили наибольший доход). Эта функция считается основной, т.к. посредством именно этой функции обеспечивается защита сбережений от инфляции, повышаются темпы экономического роста и уровень жизни.
* выравнивающая (кредит способствует выравниванию нормы прибыли в экономике: если в какой-либо отрасли низкая норма прибыли, то из нее уходит капитал, в том числе, в банковские депозиты, который переливается в отрасли с более высокой нормой прибыли, в результате в этой отрасли возникает избыток капитала, который приводит к избытку товаров, а тот, в свою очередь, - к снижению цены и нормы прибыли). Тем не менее, далеко не всегда то, что оптимально – наиболее прибыльно - для фирмы, является оптимальным и для экономики в целом. Достаточно привести пример нашей страны, где финансовый сектор наиболее прибылен, поэтому, в том числе при помощи банков, происходит перелив капитала именно туда, тогда как реальный сектор обезденежен, что опасно для всей экономики страны.
* контрольная (банки заставляют заемщиков использовать средства по целевому назначению и так, чтобы это приносило максимальную прибыль).

Как же производится кредитование?

Кредитование производится посредством применения следующих методов:

* кредитование по обороту или кредитование на авансирование затрат - кредитование, следующее за объектом кредитования: при возникновении потребности в денежных средствах банк выдает или увеличивает кредит, при уменьшении - уменьшает размер кредита.
* кредитование по остатку- заемщик закупает необходимые для его деятельности товарно-материальные ценности за счет собственных источников, а затем обращается в банк за кредитованием под их обеспечение, т.е. затраты компенсируются кредитом, а не авансируются им, как в предыдущем случае.

Клиент банка сам определяет, какой метод кредитования ему подходит, однако какой счет откроет ему банк, зависит и от платежеспособности клиента и от других факторов.

Виды банковского кредита.

Банковский кредит предоставляется банками субъектам преимущественно в денежной форме. Банковский кредит делится на два крупных вида:

* прямой;
* косвенный.

Прямой банковский кредит - кредит, выдаваемый комбанками при непосредственном обращении клиента в банк за получением кредита.

Косвенный кредит - кредит, выдаваемый банком при выполнении им роли посредника при получении клиентом денежных средств или имущества от третьих лиц.

Рассмотрим классификации прямого банковского кредита.

По субъектам кредитных отношений выделяют кредиты, выдаваемые одним банком и консорциальные кредиты.

По предмету кредитования (чем выдается кредит) выделяют финансовый (выдаваемый в денежной форме), товарный (как правило, коммерческий) и вексельный кредит (вексель - ценная бумага).

По времени возвращения кредиты делятся на срочные и онкольные, т.е. до востребования, которые погашаются по первому требованию банка и выдаются только солидным заемщикам. Как правило, банк должен за 2 - 7 дней предупредить заемщика о необходимости возврата кредита. Обеспечение для выдачи онкольного кредита обязательно.

По целевому назначению (объекту) кредитования кредиты выделяются несвязанные (обычно краткосрочные, которые заемщик может использовать по своему усмотрению, выдаются только проверенным заемщикам) и целевые, использовать которые не по назначению запрещено.

По способу кредитования кредиты делятся на разовые кредиты и кредитные линии.

Разовый кредит-кредит, который выдается эпизодически, по требованию фирмы и под конкретный объект (на конкретную цель).

Кредитная линия - кредит, выдаваемый частями при возникновении потребности.

По виду обеспечения кредиты делятся на следующие виды:

* бланковые (необеспеченные) кредиты.
* подтоварные – кредиты под залог ликвидных товаров или товарно-транспортных документов.
* ломбардные (фондовые) – под залог ценных бумаг.
* ипотечные – под залог предприятий, зданий, сооружений, строений... вместе с соответствующим земельным участком или с правом его использования. Ипотечный кредит может выдаваться на приобретение жилья будущему владельцу (разово или путем открытия кредитной линии), на приобретение и обустройство земельного участка под строительство (он называется земельным и выдается заказчикам строительства) и на строительство и реконструкцию жилья (строительный, выдающийся подрядчикам).

Вопросы:

1. Была ли получена вами новая информация?
2. Что больше всего запомнилось, какой момент в ходе беседы был для вас самым ярким?
3. Остались ли у Вас какие- либо вопросы по теме нашей сегодняшней беседы?

Занятие 5.

«Moneymanagement»

**Цель:** формирование умения распределять собственный бюджет. Составление SketchBook «Мой бюджет», который будет включать распределение собственных доходов и расходов, данная работа предполагается в группах, как домашнее задание после образовательной программы.

Экономика представляет собой сложный и всеохватывающий организм, который обеспечивает жизнедеятельность каждого человека и общества.

Говорить о финансовой грамотности не имеет смысла, если у нас нет представления, что же такое собственный капитал и благосостояние.  
Благосостояние любого человека. Давайте нарисуем этого человека.

Он будет у нас веселый и довольный жизнью. А доволен жизнью он потому, что имеет много атрибутов, этого самого благосостояния. То есть то, что мы с вами так привыкли ценить. Это, прежде всего, деньги  
, еще нарисуем дом, машину. И допустим, что денег у него сто тысяч рублей, дом стоит двадцать миллионов рублей, а машина- два миллиона рублей. Обеспеченный человек? Вроде бы да. Все вместе это стоит двадцать два миллиона сто тысяч рублей. Про это все он может с гордостью сказать «Моё!». От того и улыбается. Над всем этим он обладает так называемым правом собственности, т.е. может продать, поменять, подарить или даже выкинуть. В финансовой терминологии, все, что имеет данный человек называется ***«активы»***. Активов у него на двадцать два миллиона сто тысяч рублей. Означает ли что он богат? Масштаб богатство каждый представляет по-своему. Но в принципе, он достаточно обеспеченный человек. Но есть еще и другая сторона. Давайте с вами немного детализируем картину. Сказав, что из ста тысяч рублей, восемьдесят тысяч он снял с кредитной карты. Дом он купил, взяв кредит у банка, который называется ***ипотечный кредит***- целевой долгосрочный кредит на покупку жилья, которое становится залоговым обеспечением по этой ссуде. По этому кредиту, у него осталось задолженность в размере двенадцать миллионов рублей. И к тому же машину он купил, заняв денег у тещи. И долг ей составляет полтора миллиона рублей. Все перечисленное это долги. На финансовом языке это называется ***обязательства.*** Картина поменялась, и она менее радует. И здесь возникает вопрос, каково же было реальное благосостояние этого человека?   
Реальное благосостояние человека называется ***собственный капитал.***

Собственный капитал есть нечто иное, как разница между активами(все, на что человек имеет право собственности) и обязательствами.  
Давайте рассмотрим с вами , что же будет если обязательства больше активов. То есть собственный капитал меньше нуля. Это весьма печально, так как это означает, что человек может жить только за счет текущего дохода. Как только он теряет текущий капитал, возникают проблемы- он должен больше, чем имеет.

Рассмотрим второй случай. Собственный капитал больше нуля. Значит, что человек имеет больше, чем должен. Это действие выполняется в любом случае, если размер актива больше размера обязательств. Возможно, он еще не богат, но у него уже есть что-то свое.

Для того что бы собственный капитал увеличивался, требуется все три простых правила:

* учет расходов и доходов;
* оптимизация расходов и доходов;
* планирование расходов и доходов.

***Правило первое «Учет»***

Зачем личный бюджет требует учета? Вы четко знаете, что и куда уходит, а также можете вывести точный размер вашего месячного дохода. Проблема состоит в том, что доход фиксировать просто, а вот расходы – немного труднее.

Правило ведения личного бюджета основывается на том, что вы четко фиксируете каждую, даже самую мелкую трату. Носите для этого с собой блокнот с ручкой. Чтобы правильно определить личный бюджет, не пытайтесь сразу ограничивать себя в тратах. Вначале ведите себя, как обычно. Просто записывайте дату, название покупки и потраченную на нее сумму. Сверяйте сумму, что осталась, с тратами. В конце недели проанализируйте список, тем самым вы поймете, куда и в каком количестве уходят средства из вашего личного бюджета. Затем подбейте итоги за месяц и откажитесь от ненужных покупок. Уже через пару месяцев вы автоматически войдете в новый режим трат.

***Правило второе «Оптимизация».***

Оптимизация – это улучшение чего любо. В нашем случае это перераспределение средств. Если вы сумеете правильно перераспределить ваши средства, это и будет правильное ведение личного бюджета. Перераспределение формируется на таких принципах:

* Все статьи расходов важны для вас, поэтому ***сокращать их нужно пропорционально друг другу.***
* Самое большое внимание стоит уделить ***самым крупным тратам.***
* ***Не стоит поддаваться на оптовые покупки или экономные предложения***, на самом деле это заставляет вас тратить больше.

После этих шагов личный бюджет должен быть распределен во временных рамках: первоочередные траты, кредиты, вложения, траты на каждую неделю и т.д. Все средства раскладываются по своим конвертам. При чем, чем меньше в конверте денег, тем проще вам будет сохранить личный бюджет.

***Правило третье «Планирование».***

Личный бюджет желательно распланировать на краткосрочные, средне- и долгосрочные планы. Это поможет вам поэтапно двигаться вперед, а также учитывать форс-мажорные обстоятельства.

Личный бюджет – это не только контроль за движением средств, но и четкое представление о будущий действиях в случае той или иной ситуации. Определять цели лучше сразу с нового года. И тогда вам легче будет в течение последующего времени исполнять все правила ведения личного бюджета.

На этом все. Надеемся, что вы учтете данные правила и ваш собственный капитал будет больше нуля.

Рефлексия – проводится с использованием кейсов, для того, чтобы отследить динамику усвоения знаний по теме. (см. приложение 2.)

**Домашнее задание.** Создание SketchBook (буквально переводится, как альбом для набросков) в технике скрапбукинг (вид рукодельного искусства, заключающийся в изготовлении и оформлении семейных или личных фотоальбомов), целью которого является отражение правил ведения собственного бюджета.

3 этап: заключительный.

**Цель**: рефлексия результатов обучения и подведение итогов.

Проведение выходного среза по финансовой грамотности.

**Рефлексия.**

1. Как Вы считаете, полезны ли полученные Вами знания?
2. Как Вы сможете применять их в жизни?
3. Полученная Вами информация нова для Вас?
4. Форма предоставления материала была доступной? Все ли было понятно?
5. Возможно у Вас есть рекомендации по работе в данном направлении?
6. Может быть у вас остались какие-либо вопросы по данной теме?

**Приложение 1.**

Кейс состоит из задачи, которая устанавливает социальную роль участника, а также списка цен, и покупок, обусловленных кейсом. Данные об остаточных знаниях будут получены путем наблюдения, при решении кейсов участниками. Для каждого участника будет предложен кейс, обсуждение которого будет проходить коллективно. Обсуждение контролируется ведущим образовательной программы, путем постановки проблемных вопросов:

1. Почему вы выбрали………, а не…….? Чем обусловлен Ваш выбор?
2. На ваш взгляд, был ли еще какой- либо вариант решения данной ситуации? Если бы, то какой?
3. Возникали ли трудности при распределении бюджета? Если были, то какие?
4. Как Вы считаете, хватает ли Вам информации для решения подобных задач?
5. Достаточно ли широк список предлагаемых товаров?

**1**.Ты работаешь слесарем. Живешь один. Твоя зарплата 23000р. Распредели свою з/п на свое усмотрение, используя список цен.

**2.**Ты работаешь учителем. У тебя 2 ребенка. Ты живешь в двухкомнатной квартире. Твоя з/п 30000р. Распредели расходы на свое усмотрение, используя список цен.

**3.**Ты живешь со знакомым (ой). Вы снимаете2 ком. квартиру на 2их. Ты работаешь на машиностроительном заводе и получаешь з/п размером 20000р. Распредели расходы на свое усмотрение, используя список цен.

**4**.Ты студент ВУЗа. Проживая в общежитии тебе не требуется его оплачивать. Ты получаешь повышенную социальную стипендию размером 10000р. Распредели расходы на свое усмотрение, используя список цен.

**5**.Проживая в 1ком.квартире, ты работаешь на пол ставки барменом, и учишься в ВУЗе на очном отделении. Ты получаешь стипендию-10000р и з/п 7000р. Распредели расходы на свое усмотрение,( с учетом того что тебе обязательно нужно приобрести куртку и обувь,) используя список цен.

**6**.Ты студент ВУЗа. Ты не работаешь, но при этом активно участвуешь в жизни университета и хорошо учишься. Твоя стипендия – 19000р. Ты можешь снять квартиру, или же остаться жить в общежитии. Распредели свои расходы на свое усмотрение (с учетом того что тебе обязательно нужна обувь и джинсы) используя список цен.

**7**.Ты живешь со знакомым(ой). Вы снимаете1 ком. квартиру на 2их. Ты студент ВУЗа и получаешь стипендию 15000т. Распредели расходы на свое усмотрение, (с учетом того, что тебе обязательно нужно приобрести куртку и джинсы) используя список цен.

**8.**Ты работаешь воспитателем. У тебя 1 ребенок. Вы живете в двухкомнатной квартире. Твоя з/п 30000р. Распредели расходы на свое усмотрение, (с учетом того, что тебе и твоему ребенку обязательно нужна куртка) используя список цен.

**9**.Ты работаешь переводчиком в крупной фирме. У тебя 3 детей. Твоя зарплата 50000р.Распредели свою з/п на свое усмотрение, (с учетом того, что всем твоим детям и тебе в том числе нужна новая обувь) используя список цен.

**10**.Ты студент ВУЗа.У тебя повышенная социальная степендя, в размере 15000р. Ты живешь в общежитии. Распредели расходы на свое усмотрение, (с учетом того что у твоего друга день рождение, которое будет отмечаться в клубе) используя список цен.

**Список продуктов:**

Хлеб - 22р

Хлеб – 11р( 3 сорт)

Яйца – 36р

Молоко(500мл)-29 р

Молоко(500мл)-50р

Йогурт питьевой (250мл)-29р

Йогурт питьевой(250мл)-41р

Лапша быстрого приготовления-10р

Упаковка пельменей(1кг)-180р

Пельмени на разновес (1кг)-90 р

Масло растительное(500мл)-90р

Фарш свиной-120р

Фарш куриный -80р

Тушенка-60р

Консервы – 50р

Яблоки европейские- 110р

Яблоки деревенские-89р

Макароны(1кг) -20 р

Колбаса «чайная»- 49р

Колбаса «докторская»-140р

Колбаса копченая-180р

Помидоры(1 кг)- 120р

Сыр(100гр)-50р

Бананы(1кг)- 120р

Чай «Листма»-40р

Чай «Липтон»-90р

Конфеты карамель(1 кг)-120 р

Конфеты шоколад (1кг)- 190р

Печенье-60р

Крупы-70р

**Бытовые принадлежности:**

Средство для мытья посуды-70р

Губки(10шт)-30 р

Зубная паста-50р

Шампунь «семейный»– 50р

Шампунь «Тимотей»-90р

Дезодорант- 120р

Мыло-40р

**Одежда**

Джинсы из «Семейный БИГС»- 900р

Джинсы из «P&B» 2000р

Спортивный костюм из «Фэмели»-700р

Спортивный костюм из фирменного магазина- 4000р

Джемпер-500р

Джемпер «ZARA»-1200р

Куртка на рынке-3000р

Куртка в магазине-6000р

Куртка в салоне – 9000р

Обувь на рынке-1000р

Обувь в магазне-2400р

Обувь в салоне-4000р

**Другие расходы:**

Комунальные-500р,в мес.

Квартира 1ком-12000р,в мес.

Квартира 2ком-18000р,в мес.

Карманные расходы-1000р,в мес.

Карманные расходы-2000р,в мес.

Поход в клуб-1000р(траты за вечер)

Поход в клуб-3000р(траты за вечер)

Оплата мобильных счетов-500р,в мес.

Транспортные затраты в месяц-300р

Транспортные затраты в месяц с использованием такси-700р

**Приложение 2.**

Для каждого участника предлагается кейс, который похож на те, что были представлены до образовательной программы, обсуждение проходит коллективно, что позволяет установить динамику усвоения знаний по теме.

**1.**Ты живешь со знакомым(ой). Вы снимаете2 ком. квартиру на 2их. Ты работаешь на предприятии по производству текстиля и получаешь з/п размером 24000р. Распредели расходы на свое усмотрение, используя список цен.

**2**.Ты студент ВУЗа. Проживая в общежитии, тебе не требуется его оплачивать. Ты получаешь повышенную социальную стипендию размером 15000р.Распредели расходы на свое усмотрение, (с учетом того что тебе обязательно нужно купить новую куртку, обувь, джинсы) используя список цен.

**3**.Проживая в 1ком.квартире, ты учишься в ВУЗе на очном отделении. Ты получаешь стипендию-15000р. Распредели расходы на свое усмотрение, ( с учетом того что тебе обязательно нужно приобрести обувь,) используя список цен.

**4.**Ты студент ВУЗа. Ты не работаешь, но при этом активно участвуешь в жизни университета и хорошо учишься. Твоя стипендия – 22000р. Ты можешь снимаешь квартиру. Распредели свои расходы на свое усмотрение ( с учетом того что тебе обязательно нужна обувь и джинсы) используя список цен.

**5**.Ты студент ВУЗа. Проживая в общежитии тебе не требуется его оплачивать. Ты получаешь повышенную социальную стипендию размером 10000р.Распредели расходы на свое усмотрение, используя список цен.

**6**.Проживая в 1ком.квартире, ты работаешь на пол ставки в сотовой компании, и учишься в ВУЗе на очном отделении. Ты получаешь стипендию-2500р и з/п 13000р. Распредели расходы на свое усмотрение, ( с учетом того что тебе обязательно нужно приобрести джинсы ) используя список цен.

**7**.Ты студент ВУЗа. Ты не работаешь, но при этом активно участвуешь в жизни университета и хорошо учишься. Твоя стипендия – 19000р. Ты снимаешь 1ком.квартиру. Распредели свои расходы на свое усмотрение ( с учетом того что тебе обязательно нужна куртка) используя список цен.

**8**.Ты живешь со знакомым(ой). Вы снимаете2 ком. квартиру на 2их. Ты работаешь барменом с з/п 24000р. Распредели расходы на свое усмотрение, (С учетом того, что тебе обязательно нужно приобрести куртку и джинсы) используя список цен.

**9**.Ты работаешь воспитателем. У тебя 1 ребенок. Вы живете в двухкомнатной квартире. Твоя з/п 26000р. Распредели расходы на свое усмотрение, (с учетом того, что тебе и твоему ребенку обязательно нужна куртка) используя список цен.

**10**.Вы студент ВУЗа. Вы живете в общежитии. Вам каждый день приходится добираться до университета на автобусе. Вы хорошо учитесь и получаете стипендию в 10000р. Распределите расходы на свое усмотрение(с учетом транспортных средств) используя список цен.

**Список литературы.**

Фрейнкман, Елена Юрьевна. Экономика и бизнес. Начальный курс : учебное пособие для учащихся 10-11 классов общеобразовательных школ / Е. Ю. Фрейнкман. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Начала-Пресс, 1995. — 154 с.

Гребнев, Леонид Сергеевич. Экономика : курс основ : учебник для студентов вузов, обучающихся по неэкономическим специальностям и направлениям / Л. С. Гребнев. — М. : Вита-Пресс, 2001. — 431 с.

Современная экономика : многоуровневое учебное пособие для студентов вузов / науч. ред. О. Ю. Мамедов. — 2-е изд., доп. — Ростов н/Д : Феникс, 1997. — 606 с.

Прутченков, Александр Сергеевич. Тренинг личностного роста : методические разработки занятий социально-психологического тренинга / А. С. Прутченков. — М. : Новая школа, 1993. — 47 с. — (Учитель как практический психолог).

Рамендик, Дина Михайловна. Тренинг личностного роста : учебное пособие для студентов учреждений среднего профессионального образования / Д. М. Рамендик. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2010. — 182 с.

Голенко, Е. Н. Право социального обеспечения : Вопросы и ответы : Для студентов юридических вузов / Е. Н. Голенко, В. И. Ковалев. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Юриспруденция, 2002. — 256 с.

Буянова, Марина Олеговна. Право социального обеспечения : Учебник для студентов вузов / М. О. Буянова, С. И. Кобзева, З. А. Кондратьева. — М. : КНОРУС, 2004. — 381 с.