

Пояснительная записка

АКТУАЛЬНОСТЬ И НОВИЗНА КУРСА

Финансовые успехи любой страны в конечном счёте складываются из финансового успеха её граждан и домашних хозяйств. Чем информированнее в финансовых вопросах население, тем более мудрые и взвешенные решения оно способно принимать, в результате чего не только улучшается жизнь отдельных граждан, но создаются условия для более эффективной политики и экономики государства.

И наоборот, низкий уровень общей финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов способно привести человека к неграмотному планированию своей жизни, включая выход на пенсию, делает человека уязвимым от действий финансовых мошенников, склонным к чрезмерным долгам и социальным проблемам, в том числе к разводу, депрессии и пр.

Высокая финансовая культура и финансовая грамотность помогают индивидууму и домохозяйствам ответственно относиться к деньгам, управлению ими, заставляют думать о будущем, рационально планировать потребности на разных этапах своего жизненного цикла, способствуют принятию грамотных решений, минимизируют риски. Владение основными навыками финансового планирования помогает семьям исполнять свои финансовые обязательства и увеличивать финансовое благосостояние в долгосрочной перспективе.

Финансово образованные граждане и домохозяйства получают следующие возможности и преимущества:

- экономическую независимость за счёт роста личного благосостояния в связи:
 - с повышением квалификации, что позитивно сказывается на поведении и работе человека, создаёт конкурентные преимущества при трудоустройстве;
 - с приобретением навыков планирования и обеспечения жизненного цикла, позволяющих рационально расходовать ресурсы, разумно выбирать инвестиционные продукты и услуги, предупреждать и контролировать задолженность;
- улучшение качества жизни за счёт:
 - предпочтительного выбора продуктов и услуг;
 - дополнительного медицинского обслуживания и пенсионного обеспечения;
 - роста уверенности и самооценки, доверия к государству и его институтам;
 - развития социально-культурной сферы;
 - обеспечения социального благополучия и личной безопасности.

Актуальность предлагаемой образовательной программы «Основы управления личными финансами» определяется тем, что в современной системе образования практически отсутствуют элементы формирования финансовой культуры молодёжи, адресное обучение основам личного финансового планирования, а опыт многих родителей, полученный на финансовом рынке, крайне ограничен и во многих случаях отрицателен.

Новизна образовательной программы «Основы управления личными финансами» основана на комплексном подходе к подготовке молодого человека новой формации, умеющего жить в современных социально-экономических условиях: компетентного, мобильного, с высокой финансовой культурой и культурой делового общения, готового

к принятию грамотных финансовых решений, умеющего эффективно взаимодействовать с финансовыми институтами и деловыми партнёрами.

Развитие навыков планирования и управления этапами своего жизненного цикла, навыков постановки и достижения целей, их финансового обеспечения, формирования личной финансовой стратегии и личного финансового плана – вот отличительная черта данной программы.

Эта программа способствует самоопределению личности учащегося, что важно и для последующего получения им квалификации, и для личностного развития.

Содержание программы предусматривает формирование у учащихся необходимой информационной базы о планировании и управлении личным и семейным бюджетом, о финансовых институтах и финансовых продуктах.

Выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта обеспечивают формирование практических умений и навыков в области управления личными финансами.

ЦЕЛИ ПРОГРАММЫ

Формирование рационального финансового поведения, финансовой культуры и повышение уровня финансовой грамотности обучающихся, готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения, воспитание финансово грамотного молодого поколения.

ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ

Воспитательные задачи:

- сформировать адекватные представления о деньгах как средстве (инструменте) достижения важных жизненных целей и ограниченном социальном ресурсе;
- сформировать навыки рационального финансового поведения;
- сформировать умение чётко различать понятия денежного и жизненного успеха;
- воспитать чувство личной ответственности за принимаемые финансово-экономические решения.

Развивающие задачи:

- развивать умения думать, анализировать, исследовать, взаимодействовать, ставить грамотные цели и достигать их, доводить начатое дело до конца;
- развивать основы финансовой культуры и индивидуальный стиль экономического поведения, навыки деловой этики;
- развивать навыки поиска необходимой информации, её систематизации и критического осмысления.

Обучающие задачи:

- способствовать овладению системой знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;

- сформировать навыки применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- сформировать систему знаний, умений, навыков по планированию и контролю личного/семейного бюджета;
- сформировать начальные навыки построения дерева целей, личного финансового плана и плана финансовой защиты.

Данная программа предназначена для учащихся 10–11 классов общеобразовательных учреждений любого профиля. Она может быть использована в средних специальных учебных заведениях, вузах. Срок реализации программы – 1–2 года в зависимости от психологической готовности к обучению, физического, интеллектуального уровня, готовности учащихся к освоению этой образовательной программы. Общее количество часов составляет: при режиме занятий 1 раз в неделю – 1 год обучения – 34 часа + 2 резервных часа; 2 года обучения – 68 часов + 4 резервных часа; при режиме занятий 2 раза в неделю: полгода обучения – 34 часа + 2 резервных часа, 1 год обучения – 68 часов + 4 резервных часа. На полное освоение программы требуется 68 часов + 4 резервных часа, так как она включает 5 тем и 27 подразделов, 115 практических заданий, итоговый проект, предполагает проведение интерактивных обучающих игр (31) и как минимум 6 экскурсий.

Основная форма организации деятельности учащихся на занятиях индивидуально-групповая.

Учитель имеет право самостоятельно распределять часы по темам в пределах установленного времени, обращая внимание на то, что в дополнительном образовании практическая деятельность учащихся на занятиях должна преобладать над теоретическим усвоением материала.