**СЦЕНАРИЙ УРОКА**

**«Даешь ФинЗОЖ! Как определить свои финансовые цели»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ слайда или дидакт. материал** | **Деятельность спикера** | **Деятельность учащихся** | | **Тайминг** |
| **ЭТАП 1: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ:**  **ЧТО ЭТО ТАКОЕ И ПОЧЕМУ ВАЖНО БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ В ЛЮБОМ ВОЗРАСТЕ** | | | | |
| Слайд 1  «Тема Урока» | Спикер представляется.  Рассказывает, что сегодняшний урок посвящен ФинЗОЖ, потому что для каждого человека важен как здоровый образ жизни (занятия спортом, правильное питание), так и финансовое здоровье, то есть умение разбираться в том, как устроена финансовая система, умение управлять своими личными финансами и так далее.  «Вы знаете, что на уровне государства финансами управляет Министерство финансов Российской Федерации. Оно разрабатывает бюджет государства: планирует доходы и расходы. Это очень непростая задача, ведь расходов много и они очень большие. В этом году Министерству финансов исполняется 220 лет! Оно было создано еще в 1802 году, 8 сентября, поэтому именно в 8 сентября отмечается День финансиста.  А на личном уровне и на уровне семьи финансами управляет каждый из нас».  Задает вопросы учащимся:  «Как вы думаете, что должен знать и уметь финансово грамотный человек?» | Отвечают на вопросы, предлагают варианты: финансово грамотный человек должен уметь считать деньги, не поддаваться на уловки мошенников, знать, куда можно инвестировать деньги, и т.д. | | 4 мин. |
| Слайд 2  «HOMO FISCUS COMPETENTI» | Спикер показывает второй слайд с умениями HOMO FISCUS COMPETENTI (Хомо Фискус Компетенти) и объясняет, что в Российской Федерации разработана рамка компетенций, где указано, что должен знать и уметь финансово грамотный человек. Четыре основные категории:  - Знать, что такое деньги и какие операции можно производить с ними;  - Уметь планировать свой личный бюджет и управлять своими финансами;  - Принимать взвешенные решения в области финансов, уметь оценивать риск и доходность;  - Уметь взаимодействовать с финансовой средой – знать свои права и обязанности как пользователя финансовых услуг, свои возможности в области инициативного бюджетирования, то есть формирования бюджетов управляющих органов, например школ или муниципалитетов.  Финансово грамотный человек планирует доходы и расходы, распоряжается финансами рачительно и рационально. | Слушают, смотрят на экран. | | 2 мин. |
| Слайд 3  «Что вы знаете о деньгах и финансах?» | Спикер:  «Давайте попробуем оценить ваши знания в области финансов. Поднимите руки те, кто считает, что хорошо разбирается в предмете и может давать советы другим. А теперь поднимите руки те, кто интересуется финансами, но чувствует себя не совсем уверенно в некоторых темах. Теперь те, кто оценивает свои знания на крепкую тройку – кое-что знает, но карманные деньги почему-то каждую неделю или месяц заканчиваются слишком быстро. И, наконец, те, кто считает, что финансы – это вообще не его тема».  Спикер делает выводы о том, как свои знания оценивает большинство присутствующих. | Голосуют за тот или иной вариант, задают уточняющие вопросы | | 2 мин. |
| Слайд 4 «Узнаете себя?» | Спикер:  «А теперь давайте проверим, верно ли вы себя оценили. Посчитайте, сколько пунктов из левого и правого списков относятся к вам. Поднимите руки те, кто считает верными для себя как минимум 5 пунктов из левого списка. А теперь те, кто считает верным для себя как минимум 4 пункта из правого списка».  Делает выводы о том, являются ли слушатели финансово грамотными и правильно ли они себя оценили во время предыдущего голосования. | Голосуют за тот или иной вариант, задают уточняющие вопросы | | 2 мин. |
| Слайд 5  «Зачем нужен финансовый баланс и ЗОЖ» | Спикер:  «Мы увидели, как важно правильно оценивать свои знания и умения в финансовой сфере. Мы говорим именно о финансовом ЗОЖ, так как, по аналогии с обычными представлениями о здоровом образе жизни, важно не только обладать теоретическими знаниями (овощи полезны, нужно бегать по утрам или делать зарядку и т. д.), но и действительно применять их на практике. Иначе мы не добьемся нужных результатов – не станем здоровыми и сильными и не научимся разумно распоряжаться своими деньгами, не сможем поставить какие-то масштабные цели и достичь их.  При планировании, как и при тренировках, важно сохранить баланс – с одной стороны, наши действия должны быть последовательными и регулярными, а с другой стороны, слишком изматывающие тренировки, как и экономия на всем, вплоть до собственного здоровья, могут оказаться вредными. Поэтому важно разумно оценивать свои силы, анализировать свои действия и учиться на ошибках.  Давайте уже сейчас немного потренируемся принимать финансово грамотные решения на всем известных примерах». | | Учащиеся слушают спикера, смотрят на экран. | 1 мин. |
| Слайд 6  Вопросы по сказке «О рыбаке и рыбке» | Спикер:  «Как вы думаете, какой ответ здесь может быть правильным и почему?»  Обсуждает ответы: обязательно учиться управлять своими возрастающими доходами; нужно застраховать мужа, благодаря которому возросло благосостояние семьи; можно заключить брачный договор, чтобы зафиксировать за собой часть доходов и имущества. Возвращать кредит банку в данном случае не нужно, так как старуха не брала деньги в банке. | | Предлагают варианты, пытаются их аргументировать. | 2 мин. |
| Слайд 7  Вопрос по сказке «Буратино» | Предлагает ответить на вопрос. Правильный ответ: Буратино обещали очень высокий процент.  Делает вывод: нам кажется, что только Буратино мог поверить в эту историю, но, к сожалению, мы видим, что таких ситуаций очень много в жизни. Мы видим объявление, что в какой-то конторе предлагают на 10% больше, чем в надежном банке, и решаем рискнуть. Очень часто после этого люди оказываются и без процентов, и без своих денег. | | Предлагают свой вариант ответа. | 2 мин. |
| Слайд 8  «Вопрос о кроссовках» | Предлагает ответить на вопрос, выслушивает варианты.  Вывод: это вопрос, на который, на самом деле, нет одного правильного ответа. Здесь идет речь о вашем образе жизни и о выработке правильных привычек. Если покупка новых модных кроссовок не является необходимостью, но вы очень хотите их купить, вы можете спланировать эту покупку заранее и последовательно идти к этой цели, откладывая деньги из своих карманных расходов.  Естественно, кроссовки – это только пример. Вы можете подставить вместо них любую другую покупку, доступную вам по цене. | | Предлагают свои варианты ответа. | 2 мин. |
| Слайд 9  «Вопрос о лаборатории робототехники» | Важно понимать, что если вы достаточно информированы и пользуетесь своими возможностями, то вы можете достичь и куда более масштабных целей, чем купить себе какую-то вещь.  Возможно, вы слышали раньше термин «Инициативное бюджетирование». Вы можете обратиться в свою школу (или в свое муниципальное образование) и предложить для реализации свой проект. Российское законодательство позволяет тратить часть доходов муниципального бюджета на реализацию проектов инициативного бюджетирования, то есть проектов, предложенных гражданами. Открытие класса робототехники в школе – вполне реальный пример. В ряде школ появились благодаря таким проектам медиаклассы, спортивные залы и т. д. | | Слушают, задают вопросы. | 2 мин. |
| **ЭТАП 2: КАК ОПРЕДЕЛИТЬ СВОИ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ** | | | | |
| Слайды 10-11  «Ваша мечта – это ваша эмоциональная цель» | Спикер предлагает задуматься о том, есть ли у слушателей МЕЧТА и в чем она заключается? Предлагает привести такие примеры мечты у слушателей, которые могут стать их финансовыми целями.  «Это ваша эмоциональная цель.  Цели могут быть  1. стратегическими (долгосрочными),  2. тактическими (ситуационными).  Например, закончить школу, поступить в вуз и получить профессию банкира (музыканта, психолога, педагога, медсестры, водителя) – стратегическая цель. Купить новый айфон – тактическая цель. Тактические цели не должны вытеснять стратегические, иначе получится так же, как в сказке про старуху и ее разбитое корыто. Идеально, если ваши тактические цели являются ступеньками на пути к достижению поставленной вами стратегической цели.  А ЧТО вы делаете сейчас, чтобы достичь ее, и что будете делать в будущем? И ОТ ЧЕГО вы готовы ОТКАЗАТЬСЯ, преследуя свою главную цель? Это важный вопрос и важный показатель вашей осознанности. Такая рефлексия, разговор с самим собой, умение поставить цель и идти к ее достижению являются важными показателями вашего умения распоряжаться своими финансами и своей жизнью.  Пока мечта не станет финансовой целью, вы ее не реализуете.  Финансовая цель – это эмоциональная цель, или МЕЧТА, которая описана тремя важнейшими параметрами:  1) важность цели;  2) срочность цели;  3) стоимость цели». | | Слушают, задают вопросы. | 4 мин. |
| Слайд 12  «Параметры финансовой цели» | Спикер:  «При достижении наиболее важных приоритетных целей желательно заранее продумывать вариант «Б», если достижение цели по тем или иным причинам оказывается слишком сложным или откладывается.  Например, ваша цель – поступление на бюджет в интересующий вас вуз. Может получиться так, что, несмотря на все усилия, вам не удалось набрать нужное количество баллов и вы не проходите на бюджет в этом году. Желательно заранее продумать возможные варианты в этом случае:  1) поступление на бюджет в другой вуз по той же специальности, где вы проходите по баллам;  2) перенос поступления на следующий год, за это время вы сможете лучше подготовиться и еще раз сдать экзамены;  3) можно взять образовательный кредит с господдержкой, где во время обучения вы выплачиваете только проценты, а само тело кредита начинаете выплачивать только после окончания обучения и т. д.  Точно так же важно понять, сколько времени у вас есть на подготовку для достижения вашей мечты – это зависит только от вас или от внешних обстоятельств тоже?  Сколько денег нужно на достижение вашей мечты? В примере с поступлением в вуз – нужны ли вам деньги на курсы, на дополнительные учебники, на репетиторов и т. д.? Могут ли ваши родители выделить средства на это или вам нужно попробовать найти какую-то подработку и скопить эти деньги самостоятельно? Это, безусловно, вопрос для обсуждения в семье». | | Слушают, задают вопросы. | 3 мин. |
| Слайд 13  «Финансовая независимость» | Спикер:  «Вообще лучшее, что с вами может случиться во взрослой жизни с финансовой точки зрения, – это достижение финансовой независимости. То есть не зависеть финансово от родителей, от мужа или жены, от кредитов и т. д., а суметь обеспечить себя самостоятельно.  Для этого очень важно обеспечить себе финансовую подушку безопасности. Это должно стать частью вашей финансовой культуры – умение жить в бюджете, планировать, оценивать свои возможности и потребности и сохранять резерв на случай непредвиденных ситуаций (болезни, потери работы и т. п.)». | | Слушают, задают вопросы. | 1 мин. |
| Слайд 14  «Алгоритм достижения цели» | Спикер:  «Когда эмоциональная цель будет сформулирована в терминах финансовой цели (важность, срочность, стоимость), то появится возможность получить ответ – насколько мечта достижима. Если будет понятно, что цель не может быть достигнута, то надо попробовать пересмотреть ее характеристики (важность, стоимость и срок).  1 шаг: Определение финансовых целей, присвоение им важности, срочности, стоимости. Результат – рейтинг целей.  2 шаг: Определение имеющихся ресурсов – ежемесячный доход семьи или собственный доход, свободное время на подработку. Результат – понимание ресурсов, что есть и что необходимо.  3 шаг: Поиск дополнительных ресурсов, источников заработка или экономии. Результат – увеличение количества сбережений, план действий (со сроками и результатом).  4 шаг: Актуализация информации по целям. Результат – рейтинг целей и план действий (заработка или экономии)». | | Слушают, задают вопросы. | 2 мин. |
| Слайд 15  «Достижение финансовой цели зависит от…» | Спикер:  «Достижение финансовых целей зависит:   * + От уровня дохода – соотношения доходов и расходов и количества ресурсов (свободного времени на подработку и пр.);   + От приоритетных, стратегических и прочих трат (школьные обеды и проездной более приоритетны, чем новые кроссовки или велосипед);   + От умения зарабатывать, откладывать или копить карманные деньги и прочие ресурсы (время, контакты и пр.);   + От сроков достижения – краткосрочно, среднесрочно или долгосрочно;   + От того, какое количество готовы откладывать регулярно (еженедельно и ежемесячно) и сколько времени готовы потратить;   + От знаний в области финансов и уровня финансовой грамотности». | | Слушают, задают вопросы. | 2 мин. |
| Слайд 16  «Откладывайте деньги, а не обучение» | Спикер:  «Кроме умения планировать и откладывать деньги, очень важны знания в области финансовой грамотность. Это точно не те знания, которые можно получить раз и навсегда. В идеале человек учится всю жизнь, постоянно приобретает новые знания. Не экономьте на обучении, старайтесь постоянно узнавать что-то новое и полезное для себя». | | Слушают, задают вопросы. | 1 мин. |
| Слайд 17  «Планировать жизненный цикл и долгосрочные цели» | Спикер:  «Точно так же и ваши жизненные и финансовые цели будут постоянно меняться, будут появляться новые в течение вашей жизни. Сейчас у вас цель – выбрать место для получения образования и дальнейшей профессии. По мере того как будут идти годы, у вас появится собственная семья, дети, встанет вопрос об их образовании – ваши цели будут трансформироваться и становиться всё более масштабными. Поэтому важно периодически останавливаться, переспрашивать себя, всё ли идет по вашему плану, нужно ли внести какие-то коррективы. Одним словом – управлять своей жизнью.  Хотя может казаться, что выход на пенсию еще очень нескоро, задумываться о пенсионных накоплениях стоит значительно раньше. Например, когда вы устраиваетесь на работу, нужно обратить внимание, официальная ли у вас заработная плата, платит ли работодатель отчисления в пенсионный фонд и т.д. Важно подумать, с какого возраста вы будете готовы откладывать средства на создание своей финансовой подушки для того периода, когда вы уже не сможете работать, а ваши расходы, например, на собственное здоровье значительно возрастут». | | Слушают, задают вопросы. | 2 мин. |
| Слайд 18  «Не попадаться на маркетинговые уловки» | Спикер:  «В нашей текущей жизни очень важный навык – не поддаваться на маркетинговые уловки. Реклама окружает нас повсюду, иногда мы читаем чей-нибудь блог или смотрим видеоролик и даже можем не отдавать себе отчет, что этот текст или видео являются скрытой рекламой.  Важно уметь сверяться со своим бюджетом и спрашивать себя, нужна ли вам та или иная вещь, невзирая на то, насколько огромная скидка на нее заявлена». | | Слушают, задают вопросы. | 2 мин. |
| Слайд 19  «Защищать себя и свои деньги» | Спикер:  «Ваши финансовые знания и здравый смысл помогут вам защититься от финансовых мошенников. Эта сфера бурно развивается, особенно с внедрением цифровой среды в нашу жизнь. Вы могли сталкиваться с мошенниками в онлайн-играх, во время телефонных звонков и т.д. Мошенники ищут наши слабые места, например наше желание легко заработать, не прилагая никаких усилий. Вообще самый очевидный признак мошенничества – это когда вам предлагают огромные доходы при минимальных вложениях («Отправьте 100 рублей в наше онлайн-казино и заработайте 15 тысяч рублей»).  Иногда мошенники играют на наших страхах, предлагая «защитить» наши деньги, а по факту – перечислить их мошеннику.  В каких ситуациях вы лично или ваши близкие сталкивались с мошенниками и смогли ли их распознать?»  Слушает ответы на вопросы.  Вывод:  Финансово грамотный человек не поддается на эти уловки и верит только официальным каналам информации. Никогда не соглашайтесь сразу, всегда проверяйте и перепроверяйте информацию». | | Слушают, задают вопросы, рассказывают о своем опыте столкновения с мошенниками. | 3 мин. |
| Слайд 20  «Помнить про математику и не забывать считать» | Спикер:  «Для того чтобы чувствовать себя уверенно в финансовых расчетах, конечно, нужно уметь считать. Знания, которые вы получаете на уроках математики, имеют самое непосредственное жизненное применение. Бывает сложно быстро сориентироваться и посчитать свои доходы или выплаты в разных ситуациях – не поленитесь, сядьте дома и аккуратно посчитайте, сколько денег вы получите или заплатите в том или ином случае.  Вы видите на экране простую финансовую задачу – как вы думаете, какой ответ здесь является правильным?» | | Слушают, предлагают свои варианты решения задачи.  Решение:  100 000\*1,1\*1,1\*1,1\*1,1\*1,1=161 051 рубль, то есть правильный ответ А) более 150 000 рублей. | 3 мин. |
| **ЭТАП 3: ПОЛЕЗНЫЕ ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ** | | | | |
| Слайды 21-24  «Полезные ресурсы по финансовой грамотности» | Спикер:  «Если вы хотите расширить свои знания по финансовой культуре, перед вами несколько ссылок на полезные ресурсы:  Портал моифинансы.рф – ресурс Министерства финансов, посвященный финансовой грамотности и финансовой культуре. Здесь много полезных материалов, но если вы всё же не найдете ответ на интересующий вас вопрос, то эксперты с удовольствием вам ответят.  Есть телеграм-канал и группа ВК – вы можете подписаться и получать знания и информацию об актуальных финансовых новостях.  Портал budget4me.ru – информация об общественных финансах и об инициативном бюджетировании, о котором мы говорили раньше. Здесь можно следить за конкурсом общественных проектов, лучшие из которых получают финансирование». | | Слушают, задают вопросы. | 1 мин. |
| Слайды 25-26  «К новым вершинам» | Спикер:  «Обратите внимание, что сюжеты, связанные с финансовой грамотностью, часто встречаются в классической литературе. Прочитав эти книги, вы можете по-новому взглянуть на сюжет.  Если вы хотите проверить свои знания по финансовой грамотности и, может быть, поступить благодаря им на бюджет в ведущие московские вузы, здесь вы можете увидеть список тематических олимпиад, в которых вы можете участвовать.  Спасибо вам за внимание, если у вас остались вопросы, вы можете их задать». | | Слушают, задают вопросы. | 1 мин. |