|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«Рассмотрено»**  Руководитель ШМО  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/И. А. Лашина/  ФИО  Протокол № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2023 г. | **«Согласовано»**  Заместитель директора по УВР МОУ «Школа №2 р. п. Новые Бурасы Новобурасского района Саратовской области имени Героя Советского Союза М. С. Бочкарева»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Н. Н. Горячева/  ФИО  «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2023 г. | **«Утверждено»**  Директор МОУ «Школа №2 р. п. Новые Бурасы Новобурасского района Саратовской области имени Героя Советского Союза М. С. Бочкарева»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Е. В. Шведова/  ФИО  Приказ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­  от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_2023 г. |

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПЕДАГОГА**

**по курсу**

**«Основы финансовой грамотности»**

**5 класс.**

учителя высшей квалификационной категории.

**ДРЮПИНОЙ ИРИНЫ ГЕОРГИЕВНЫ**

Рассмотрено на заседании

педагогического совета

протокол № \_\_\_\_

от «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_2023г.

**2023 - 2024 учебный год**

**Пояснительная записка.**

Рабочая программа по внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с законом Российской Федерации «Об образовании в РФ», Федеральным государственным образовательным стандартом ООО, Уставом образовательного учреждения, Положением о рабочей программе по внеурочной деятельностиМОУ «Школа № 2 р.п. Новые Бурасы Новобурасского района Саратовской области имени Героя Советского Союза М.С. Бочкарева». А так же на основе авторской программы дополнительного образования Вигдорчика Е. А. «Финансовая грамотность: учебная программа 5-7 классы общеобразоват. орг.» - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

В современных условиях финансовая грамотность становится необходимым элементом общей культуры современного молодого человека. Разбираться в финансах важно потому, что это приносит выгоду каждому из нас – позволяет защититься от рисков, рассчитать, какой кредит будет нам по карману, накопить на машину, квартиру, пенсию, образование детей. Это вопросы нельзя полностью перепоручить специалистам: банкирам, финансовым консультантам и посредникам. Во-первых, знание финансов необходимо для того, чтобы сформулировать свои потребности и поставить финансовым специалистам задачу. Во-вторых, для того чтобы выбрать финансовых посредников и оценить качество их услуг, надо хорошо понимать, чем именно они занимаются. Именно на изучение этих вопросов и направлен курс по внеурочной деятельности «Юный финансист» для учащихся 5 класса. Актуальность обучения указанной возрастной группы возрастает в связи с низкой осведомленностью подростков в финансовых вопросах. Важно понимать, что школьники – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и кредитополучатели. Поэтому обучение финансовой грамотности необходимо реализовывать в школе. Формирование полезных привычек в сфере финансов поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия в будущем. Современные подростки являются активными потребителями, и все больше привлекают внимание розничных торговых сетей, производителей рекламы и банковских услуг. В подобной ситуации недостаток знаний ипрактических навыков в сфере потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманным решениям и опрометчивым поступкам, за которые придется расплачиваться в течение многих лет на протяжении жизни. Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов.

**Целью изучения курса** «Основы финансовой грамотности» выступают формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе, приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Основные содержательные линии курса:

• Деньги, их история, виды, функции;

• Семейный бюджет;

• Экономические отношения семьи и государства;

• Семья и финансовый бизнес;

• Собственный бизнес.

Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, истории, географии, обществознания и литературы. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, построение графиков и диаграмм, игры, мини-исследования и проекты. В процессе изучения формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, графиками, а также навыки поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений.

**Срок реализации**: 2023 -2024 учебный год.

Курс «Юный финансист» рассчитан на 34 часа (1 час в неделю).

**2. Структура программы.**

**Раздел 1. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ.**

**Деньги**

Люди обмениваются товарами и услугами. Прямой обмен неудобен из-за несовпадения интересов и определения ценности. Товарные деньги обслуживают обмен, но имеют собственную ценность. Драгоценные металлы и монеты из них являются товарными деньгами. Металлические монеты сложно изготавливать и опасно перевозить. Бумажные деньги являются символическими деньгами. Безналичные деньги представляют собой информацию. Денежной системой страны управляет центральный банк.

*Основные понятия*

Деньги. Обмен. Товарные деньги. Символические деньги. Драгоценные металлы. Монеты. Купюры. Наличные деньги. Безналичные деньги. Гознак. Центральный банк. Банки. Фальшивые деньги.

*Компетенции:*

• Объяснять проблемы бартерного (товарного) обмена.

• Описывать свойства предмета, выполняющего роль денег.

• Перечислять виды денег.

• Приводить примеры товарных денег.

• Сравнивать преимущества и недостатки разных видов денег.

• Составлять задачи с денежными расчётами.

• Объяснять, почему бумажные деньги могут обесцениваться.

• Знать, что денежной системой страны управляет центральный банк.

• Объяснять, почему изготовление фальшивых денег — преступление.

***Доходы семьи***

• Доходами семьи являются: заработная плата, доходы от владения собственностью, социальные выплаты и заёмные средства. Размер заработной платы зависит от образования, профессии, квалификации. Владение недвижимостью (квартирой, домом, гаражом, участком земли) может приносить арендную плату. Деньги, положенные в банк, приносят проценты. Владельцы акций могут получать дивиденды. Предприниматель получает прибыль. Государство выплачивает пенсии, стипендии, пособия. Банки предоставляют кредиты.

*Основные понятия*

Заработная плата. Собственность. Доходы от собственности. Арендная плата. Проценты. Прибыль. Дивиденды. Социальные выплаты. Материнский капитал. Кредиты.

*Компетенции:*

• Описывать и сравнивать источники доходов семьи.

• Описывать виды заработной платы.

• Сравнивать условия труда совершеннолетних и несовершеннолетних.

• Объяснять, как связаны профессии и образование.

• Объяснять, чем руководствуется человек при выборе профессии.

• Объяснять причины различий в заработной плате.

• Приводить примеры кредитов.

***Расходы семьи***

Семьи тратят деньги на товары и услуги. Расходы можно разделить на три группы: обязательные, желательные и лишние. Коммунальные услуги должны оплачиваться ежемесячно. На крупные покупки деньги можно накопить или занять. Долги надо отдавать в назначенный срок. В разных магазинах цены на одни и те же товары различаются. Расходы можно сократить, выбрав магазин с более низкими ценами или воспользовавшись скидками.

*Основные понятия*

Предметы первой необходимости. Товары текущего потребления. Товары длительного пользования. Услуги. Коммунальные услуги.

*Компетенции:*

• Объяснять причины, по которым люди делают покупки.

• Описывать направления расходов семьи.

• Классифицировать виды благ.

• Рассчитывать расходы семьи на условных примерах.

• Сравнивать и оценивать виды рекламы.

• Обсуждать воздействие рекламы и промоакций на принятие решений о покупке.

• Рассчитывать доли расходов на разные товары и услуги.

***Семейный бюджет***

Доходы и расходы следует планировать. План доходов и расходов называется бюджетом. Превышение доходов над расходами позволяет делать сбережения. Сбережения обычно хранятся в банке. Превышение расходов над доходами сокращает сбережения или приводит к образованию долгов.

*Основные понятия*

Кредит. Проценты по кредиту. Долги. Сбережения. Вклады. Проценты по вкладам.

*Компетенции:*

• Составлять семейный бюджет на условных примерах.

• Сравнивать доходы и расходы и принимать решения.

• Объяснять причины, по которым люди делают сбережения.

• Описывать формы сбережений.

• Описывать последствия превышения расходов над доходами.

• Сравнивать потребительский и банковский кредиты.

• Объяснять, при каких условиях можно одалживать и занимать деньги.

**Раздел 2. РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ**

**Особые жизненные ситуации и как с ними справиться**

Экономические последствия непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов. Расходы, связанные с рождением детей. Страхование имущества, здоровья, жизни. Принципы работы страховой компании.

*Основные понятия*

• Аварии. Болезни. Несчастные случаи. Катастрофы. Страхование. Страховая компания. Страховой полис.

*Компетенции:*

• Описывать события, существенно влияющие на жизнь семьи (рождение ребёнка, внезапная смерть кормильца, форс-мажорные случаи и т. п.).

• Определять последствия таких событий для бюджета семьи.

• Различать обязательное и добровольное страхование.

• Объяснять, почему существует обязательное страхование.

• Объяснять, почему государство платит заболевшему человеку.

• Сравнивать различные виды страхования.

**Раздел 3. СЕМЬЯ И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ**

***Налоги***

Налоги - обязательные платежи, собираемые государством. Направления государственных расходов. Виды налогов. Организация сбора налогов. Основные понятия Налог. Налоговая инспекция. Подоходный налог. Налоговая ставка. Налог на прибыль. Физические лица. Пеня. Налоговые льготы. Налог на добавленную стоимость. Акциз.

*Компетенции:*

• Объяснять, почему государство собирает налоги.

• Приводить примеры налогов.

• Описывать, как и когда платятся налоги.

• Рассчитывать величину подоходного налога и НДС.

• Объяснять, почему вводятся акцизные налоги.

• Описывать последствия невыплаты налогов для граждан.

• Приводить примеры выплаты налогов в семье.

**Социальные пособия**

Государство поддерживает некоторые категории людей: инвалидов, стариков, семьи с детьми, безработных.

*Основные понятия*

Пособие. Пенсия. Пенсионный фонд. Стипендия. Больничный лист. Пособие по безработице.

*Компетенции:*

• Объяснять, почему существуют социальные выплаты.

• Описывать ситуации, при которых выплачиваются пособия, приводить примеры пособий.

• Находить информацию о социальных выплатах.

**Раздел 4. ФИНАНСОВЫЙ БИЗНЕС: ЧЕМ ОН МОЖЕТ ПОМОЧЬ СЕМЬЕ**

***Банковские услуги***

Банки принимают вклады и выдают кредиты. Процентная ставка по вкладам зависит от размера вклада и его срока. При прекращении деятельности банка вкладчикам гарантируется возврат средств. Процентная ставка по кредитам выше процентной ставки по вкладам.

*Основные понятия*

Банки. Вклады (депозиты). Процентная ставка. Страхование вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Кредит. Залог.

*Компетенции:*

• Приводить примеры банковских услуг.

• Описывать условия вкладов и кредитов.

• Объяснять, от чего зависит размер выплат по вкладу.

• Объяснять, почему и как страхуются вклады.

• Находить информацию о вкладах и кредитах.

• Объяснять причины и последствия решений о взятии кредита.

• Объяснять условия кредита, приводить примеры.

• Рассчитывать проценты по депозитам и кредитам.

• Объяснять принцип работы пластиковой карты.

***Собственный бизнес***

Организация бизнеса. Разработка бизнес-плана. Стартовый капитал. Организации по поддержке малого бизнеса.

*Основные понятия*

Бизнес. Малый бизнес. Бизнес-план. Кредит.

*Компетенции:*

• Сравнивать возможности работы по найму и собственного бизнеса.

• Объяснять, как и почему государство и частные организации поддерживают малый бизнес.

• Объяснять, что такое бизнес-план.

• Приводить примеры бизнеса, которым занимаются подростки.

***Валюта в современном мире***

Валюта - денежная единица страны. Разные страны имеют разные валюты. Цена одной валюты, выраженная в другой валюте, называется валютным курсом. Процентные ставки по валютным вкладам отличаются от ставок по вкладам в национальной валюте.

*Основные понятия*

Валюта. Валютный курс. Обменный пункт. Валютный вклад.

*Компетенции:*

• Приводить примеры валют разных стран.

• Объяснять, что такое валютный курс. Находить информацию о валютных курсах.

• Проводить расчёты с валютными курсами.

**Планируемые результаты**

*Личностными результатами* изучения курса «Юный финансист» являются:

• осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства; овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;

• развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки; планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;

• развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях; участие в принятии решений о семейном бюджете.

*Метапредметными результатам*и изучения курса являются:

*Познавательные*:

• освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;

• использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации; поиск информации в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проведение простых опросов и интервью;

• формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты);

• овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;

• овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

*Регулятивные:*

• понимание цели своих действий;

• планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;

• проявление познавательной и творческой инициативы;

• оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;

• адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

*Коммуникативные:*

• составление текстов в устной и письменной формах;

• готовность слушать собеседника и вести диалог; готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;

• умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событий;

• определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

*Предметными результатами изучения курса являются:*

• понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;

• понимание и правильное использование экономических терминов;

• освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление; проведение простых финансовых расчётов.

• приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;

• развитие способностей обучающихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций; определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения; развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

**9. Календарно-тематическое планирование**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | **Название разделов программы** | **Дата** | **Количество часов** | | | **примечание** |
| **теория** | **практика** | **всего** |  |
| Раздел 1. Доходы и расходы семьи. | | | | | | |
| 1 | Деньги: что это такое? | 04.09 | 1 |  | 1 | Беседа на основе просмотра анимированной презентации |
| 2 | Мини-проект «Необычные деньги мира» | 11.09 |  | 1 | 1 |  |
| 3 | Мини-проект «Создаем собственные деньги» | 18.09 |  | 1 | 1 | Работа над мини - проектом |
| 4 | Откуда берутся деньги. | 25.09 | 1 |  | 1 | Беседа на основе просмотра анимированной презентации |
| 5 | Исследование «Доходы семьи» | 02.10 |  | 1 | 1 |  |
| 6 | Мини-проект «Как можно увеличить доходы семьи» | 09.10 |  | 1 | 1 |  |
| 7 | Куда уходят деньги. | 16.10 | 1 |  |  | Беседа на основе просмотра анимированной презентации |
| 8 | Исследование «Расходы семьи» | 23.10 |  | 1 |  |  |
| 9 | Мини-проект «Как реклама влияет на расходы семьи» | 13.11 |  | 1 |  | Работа над мини - проектом |
| 10 | Что такое семейный бюджет. | 20.11 | 1 |  |  | Беседа на основе просмотра анимированной презентации |
| 11 | Экономическая игра «Семейный совет по составлению семейного бюджета» | 27.11 |  | 1 | 1 | Ролевая игра |
| 12 | Мини-проект «Правила ведения семейного бюджета» | 04.12 |  | 1 | 1 | Работа над мини - проектом |
| 13 | Риски потери денег. | 11.12 | 1 |  |  | - Беседа на основе просмотра анимированной презентации |
| 14 | Кибер-мошеннчество: что это такое и как его избежать. | 18.12 | 1 |  |  | Онлайн-урок по финансовой грамотности. |
| Раздел 2. РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ | | | | | | |
| 15 | В жизни всякое может случиться: непредвиденные ситуации и риски. | 25.12 | 1 |  |  | - Беседа на основе просмотра анимированной презентации |
| 16 | Проводим исследование: «Что застраховано в семье». | 15.01 |  | 1 |  |  |
| 17 | Мини-проект «Создаем буклет: Что можно застраховать» | 22.01 |  | 1 |  | Работа над мини - проектом |
| 18 | Как переложить свои страхи на других. | 29.01 | 1 |  |  |  |
| 19 | Деловая игра «Заседание общественного Совета по разработке программы помощи людям, потерявшим работу» | 05.02 |  | 1 |  |  |
| 20 | Урок обобщения знаний. Еще раз о финансовых рисках. | 12.02 |  | 1 |  |  |
| **Раздел 3. Человек и государство: как они взаимодействуют.** | | | | | | |
| 21 | Налоги от которых не спрячешься. | 19.02 | 1 |  |  | - Беседа на основе просмотра анимированной презентации |
| 22 | Исследование: «Какие налоги платит семья» | 26.02 |  | 1 |  |  |
| 23 | Мини-проект «Пять причин по которым надо платить налоги». | 04.03 |  | 1 |  | Работа над мини - проектом |
| 24 | Мини-проект «Самые необычные налоги в мире». | 11.03 |  | 1 |  | Работа над мини - проектом |
| 25 | Социальные пособия, как они могут помочь в жизни. | 18.03 | 1 |  |  | - Беседа на основе просмотра анимированной презентации |
| 26 | Исследование: «Виды социальных пособий, выплачиваемых семьям в современной России и в СССР» | 25.03 |  | 1 |  |  |
| 27 | Мини-проект. Готовим буклет: «Какие социальные пособия сегодня существуют и кому они положены». | 08.04 |  | 1 |  | Работа над мини - проектом |
| **Раздел 4. Услуги финансовых организаций и собственный бизнес.** | | | | | | |
| 28 | Как накопить, чтобы купить | 15.04 | 1 |  | 1 | - Беседа на основе просмотра анимированной презентации |
| 29 | Урок –исследование «Какими банковскими услугами пользуется семья». | 22.04 | 1 |  |  |  |
| 30 | Мини- проект «Банковские услуги для семьи» | 29.04 |  | 1 | 1 | Работа над мини - проектом |
| 31 | Собственный бизнес – собственные проблемы | 06.05 |  |  |  | - Беседа на основе просмотра анимированной презентации |
| 32 | Валюта в современном мире | 13.05 |  |  |  | - Беседа на основе просмотра анимированной презентации |
| 33 | Валюты разных стран мира | 20.05 |  |  |  | - Беседа на основе просмотра анимированной презентации |
| 34 | Итоговое занятие | 27.05 |  |  |  |  |

**Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение**

1. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка.-М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 80с.

2. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5-7 классы: учебная программа. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

3. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5-7 классы: методические рекомендации для учителя. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

4. Вигдорчик £., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5-7 классы: материалы для родителей. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

5. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. М., 2009

6. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. Для школьников. М., 2009.

7. Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. [Электронный ресурс].– URL: http://fanread.ru/book/10072793/. – Дата обращения: 10.10.2015.

8. Корлюгова Ю., Вигдорчик Е., Липсиц И. Финансовая грамотность. 5-7 классы: контрольные измерительные материалы. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

9. Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. – URL:http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_82134/. – Дата обращения:10.10.2015.

10. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.misbfm.ru/node/11143. – Дата обращения: 10.10.2015.

11. Липсиц И., Вигдорчик Е. Финансовая грамотность. 5—7 классы: материалы для учащихся. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

**Интернет-источники**

1. Сайт журнала «Семейный бюджет» - http://www.7budget.ru;

2. Сайт по основам финансовой грамотности «Достаток.ру» -http://www.dostatok.ru; Журнал «Работа и зарплата» - <http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnal->

**Планируемые результаты.**

*Основные компетенции финансовой грамотности, которые формируются при изучении курса*

• понимать, что такое личный доход, доход семьи, их источники и пути их повышения;

• понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления личными расходами;

• понимать различие между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;

• понимать влияние образования на последующую карьеру – какая связь с финансовой грамотностью?;

• знать, какими налогами облагаются доходы (подоходный налог, отчисления на пенсию и т.п.);

• знать, что такое заработная плата, её виды;

• понимать возможные последствия безработицы;

• уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода;

• уметь различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога;

• знать способы контроля спонтанных покупок;

• уметь давать финансовую оценку расходам на удовлетворение различных потребностей и желаний;

• уметь оценивать свои ежемесячные расходы;

• уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями;

• осознавать важность образования, которое обеспечит доходы;

• понимать разницу между базовыми потребностями и желаниями;

• принимать на себя ответственность за финансовые решения и осознавать последствия этих решений, понимать необходимость аккумулирования сбережений для будущих трат;

• понимать принципы хранения денег на банковском счете;

• осознавать инвестиционный характер сбережений;

• понимать необходимость пенсионных сбережений;

• осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме;

• знать принципы работы государственной системы страхования вкладов;

• иметь общее представление о различных способах сбережений;

• уметь откладывать деньги на определенные цели;

• знать отличия депозита (срочный вклад) и текущего счета;

• уметь различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход;

• уметь анализировать выписку из банковского счёта;

• уметь пользоваться сберегательной книжкой или дебетовой картой, пользоваться договором банковского обслуживания по вкладу;

• осознавать важность сбережений;

• формулировать финансовые цели и пути их достижения; осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность.

• понимать сущность кредита, его основные свойства (срочность, платность и возвратность), принципы кредитования, а также условия его предоставления;

• понимать различия между дебетовой и кредитной картой;

• знать виды кредитов и понимать различия в процентной ставке;

• знать выгоды и риски разных видов кредитования;

• знать способы расчёта полной стоимости кредита;

• знать особенности ипотечного кредитования;

• знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банка о выдаче кредита;

• уметь определять положительные и отрицательные стороны использования кредита;

• формулировать цели получения кредита; осознавать ответственность за выплату кредита.знать и понимать задачи и принципы страхования;

• знать типологию страховых продуктов;

• знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая;

• организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере;

• получать актуальную информацию по задолженности или другим вопросам на сайте налоговой службы;

• рассчитывать сумму налогов;

• понимание необходимости уплаты налогов;

• знать свои права и обязанности в сфере налогообложения;

• понимать отличия налогов, пошлин и сборов.

• нахождение способов увеличения своей будущей пенсии;

• критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии;

• сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант;

• понимание того, от чего зависит размер пенсии;

• понимание существования риска разного рода пенсионных программах;

• понимать сложности и ответственности занятия бизнесом;

• понимать рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу;

• понимание необходимости продуманного начала своей бизнес деятельности;

• уметь находить идеи для собственного дела;

• умение находить нестандартные решения для бизнеса; умение оценивать предложения по созданию и ведению бизнеса.