методические рекомендации по теме «Финансовые цели и финансовое планирование»

Контракт № FEFLP/FGI-5-2-02

Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей»

# Логика преподавания темы

Тема 4.1 «Финансовые цели и финансовое планирование» входит в Модуль 4 «Управление финансами». Модуль 4 носит обобщающий характер и направлен на систематизацию знаний и умений Учащихся, необходимых для принятия отдельных финансовых решений и применения финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи. Предполагается, что к моменту изучения материалов модуля Учащиеся уже знакомы с основами финансовой грамотности и особенностями использования различных финансовых инструментов.

**Цель изучения темы «Финансовые цели и финансовое планирование»** — формирование компетенций, необходимых для устойчивого улучшения состояния семейных финансов в долгосрочной перспективе.

**Ключевая проблема темы:** Практический смысл повышения собственной финансовой грамотности в конечном счете состоит в улучшении финансового положения своей семьи для наиболее полного удовлетворения ее потребностей. Однако для этого недостаточно способности и готовности принимать правильные решения и использовать отдельные финансовые инструменты. Успех зависит от того, насколько отдельные решения и действия согласованы друг с другом. Как объединить разнообразные проблемы и приемы управления финансами в единую систему, чтобы добиться устойчивого улучшения состояния семейных финансов с течением времени?

Для решения ключевой проблемы темы требуется ее детализация до уровня более узких задач (подпроблем, учебных вопросов):

1. Как навести порядок в семейных финансах?
2. Как улучшить состояние семейных финансов?

В этой теме систематизируются практические проблемы управления семейными финансами, ранее затронутые в других темах Интерактивного курса. Например, предполагается, что учет доходов и расходов уже знаком Учащимся, а здесь он упорядочивается в единый процесс бюджетирования. Постановка финансовых целей, использование финансовых инструментов также должны быть знакомы Учащимся, а в этой теме они включаются в систему финансового планирования.

Проблематизируя каждый шаг решения задачи, приводя любые примеры в этой теме и формулируя выводы, следует показывать, что управление семейными финансами нужно для того, чтобы принимать более качественные решения в отношении своих доходов, расходов, рисков, при использовании финансовых продуктов и т.п. Целью обучения должна быть не подготовка финансового аналитика, а формирование у Учащегося готовности использовать соответствующие инструменты, когда в них возникает необходимость. В связи с этим при преподавании данной темы особенно важно развивать у Учащихся системное мышление, делать акцент на отработке умений и в особенности метапредметных компетенций.

Решение каждой из задач описывается как последовательность шагов (анализ). Успешное выполнение шагов решения по всем задачам обеспечивает решение ключевой проблемы темы (синтез). Содержание и структура теоретических и практических материалов по задаче соответствует последовательности шагов решения.

**Задача 1 «Как навести порядок в семейных финансах?»**

**Расшифровка задачи 1:** Многие люди умеют принимать грамотные финансовые решения, но в их финансах все равно царит хаос: отдельные рациональные решения не согласованы друг с другом и в результате не соответствуют интересам самого человека: наше финансовое положение оказывается гораздо хуже, чем могло бы быть (при оптимальном использовании доступных нам прямо сейчас ресурсов). Можно ли навести порядок в своих финансах, и что для этого нужно сделать?

**Шаги решения задачи 1:**

1. Объединять различные финансовые решения в единую систему управления финансами.
2. Выстраивать иерархию финансовых целей.
3. Проводить аудит текущего финансового положения.

Чтобы избежать хаоса в финансах, необходимо ими управлять, то есть согласовывать различные финансовые цели и решения таким образом, чтобы они соответствовали нашим (реальным, а не только кажущимся в данный момент) интересам. Увязать расходы и доходы с нашими потребностями помогают финансовые цели (краткосрочные, долгосрочные и глобальные). Для того чтобы оценить текущее состояние финансов, необходимо провести их аудит. Выписав все доходы и расходы, мы сможем выявить недостатки текущего состояния финансов, в том числе несоответствие получаемых нами доходов и оплачиваемых нами расходов во времени.

**Ключевые понятия задачи 1:** управление финансами, финансовое планирование (в широком смысле), финансовый план (в широком смысле), краткосрочное планирование, долгосрочное планирование, управление по целям, финансовая безопасность, финансовое благополучие, финансовая независимость.

**Задача 2 «Как улучшить состояние семейных финансов?»**

**Расшифровка задачи 2:** Для того чтобы устранить наиболее сложные ошибки и значительно повысить качество жизни, нужно активно управлять своими финансами и достаточно хорошо понимать свои жизненные планы. Какими методами и инструментами управления семейными финансами нужно для этого овладеть?

**Шаги решения задачи 2:**

1. Управлять семейными финансами в краткосрочном периоде.
2. Управлять своими глобальными финансовыми целями.
3. Управлять семейными финансами в долгосрочном периоде.

Управление семейными финансами нужно осваивать постепенно, начиная с хороших бытовых практик (разумной экономии, сбережения, ведения бюджета) в краткосрочном периоде и заканчивая активным инвестированием в свое будущее.

Краткосрочный (обычно годовой) финансовый план называется бюджетом. Достижение краткосрочных целей связано в первую очередь с экономией (сбережением) и расстановкой приоритетов. Под оптимизацией бюджета понимается составление такого варианта бюджета, который обеспечивает наиболее полную реализацию целей при наименьших затратах ресурсов. Недостаточно составить бюджет, нужно также его дисциплинированно исполнять и при необходимости корректировать.

Годовой бюджет является основой для более масштабных финансовых планов, описывающих достижение глобальных и долгосрочных финансовых целей. Долгосрочные цели образуют иерархию, переводящую нас из известного нам текущего состояния (описывается бюджетом) в желаемое в отдаленном будущем (определяется глобальными финансовыми целями). Составлению долгосрочного финансового плана предшествует прогнозирование ситуации в будущем, при условии, что никаких действий по изменению текущего состояния не будет предпринято. Долгосрочные цели формулируются относительно этого варианта прогноза и отражают желаемые изменения.

**Ключевые понятия задачи 2:** бюджетирование, планирование, прогнозирование, проектирование, корректировка бюджета, оптимизация бюджета, исполнение бюджета.

Таким образом, **решение ключевой проблемы (ключевые выводы) темы** «Как обеспечить устойчивое улучшение состояния семейных финансов в долгосрочной перспективе?» состоит в активном управлении финансами — регулярном учете, прогнозировании, планировании, оптимизации и контроле доходов и расходов в пределах года и в долгосрочной перспективе. Управление финансами позволяет семье вырваться из бедности или преумножить свои ресурсы, достичь финансовой безопасности, финансовой независимости и финансового благополучия. Управление семейными финансами требует не только дисциплины и аккуратности, но и владения специальными методами и инструментами, а также грамотного использования финансовых инструментов.

# Методика преподавания темы

Каждая образовательная организация использует собственные подходы, форму организации обучения, программы преподавания финансовой грамотности с различной структурой и выделенным объемом учебных часов, поэтому порядок изучения тем, заданный Программой и Планом обучения данного Интерактивного курса, не может считаться универсальной базой для изучения темы с Учащимися. Тем не менее, при преподавании темы по разработанным материалам рекомендуется придерживаться заданной выше логики изложения темы (последовательности материалов), за исключением случаев, прямо оговоренных в рекомендациях к отдельным материалам.

Преподавание финансовой грамотности в значительной степени связано с коррекцией общераспространенных, но ошибочных представлений и стереотипов, установок, убеждений и ценностей. Поскольку для их коррекции необходим диалог и дискуссия с Учащимися (пассивного чтения материала недостаточно), основной акцент в данных методических рекомендациях сделан именно на работе с установками.

При работе с установками важно соблюдать корректность по отношению к личному опыту людей, не обесценивая его, а расширяя и дополняя, показывая его неполноту. В связи с этим рекомендуется соблюдать несколько простых общих правил, упорядочивающих процесс преподавания.

Во-первых, следует избегать апелляции к личному опыту. Вместо этого предпочтительно использовать близких Учащимся по социальному статусу вымышленных героев, с которыми им легко себя отождествить.

Во-вторых, любые теоретические положения и практические рекомендации, противоречащие бытовому опыту Учащихся, следует вводить лишь после того, как на конкретном примере (герое) убедительно показано развитие событий, противоречащее опыту.

В-третьих, по возможности следует представлять ошибочные, нерациональные мнения не как заведомо неверные, а как частный случай более широкого взгляда на проблему.

## Рекомендации по преподаванию темы Учащимся

1. Прогнозирование, планирование и проектирование — виды деятельности, знакомые любому преподавателю из педагогической практики. Однако у большинства Учащихся их выполнение вызовет серьезные затруднения в силу возрастных особенностей (в том числе неспособности воспринять горизонт планирования свыше 2-3 лет, отсутствия сформулированных жизненных целей), ограниченности жизненного опыта, в том числе опыта (и возможности) самостоятельного принятия финансовых решений. В связи с этим не следует рассчитывать на то, что они освоят долгосрочное финансовое планирование в полном объеме.

С другой стороны, знакомые Учащимся из предшествующих тем Интерактивного курса **конкретные умения и установки могут быть обобщены до уровня метапредметных компетенций** (планирование, целеполагание, оценка ресурсов и т.д.). Это обеспечит их готовность к соответствующим видам деятельности к тому моменту, когда необходимость в них реально возникнет в их жизни (например, когда они начнут жить отдельно от родителей, после поступления в иногородний вуз).

2. Предполагается, что к моменту изучения этой темы **Учащиеся уже знакомы с техникой SMART**, использовавшейся в Модуле 1 и Модуле 2. Если эти модули не были изучены ранее, то следует уделить дополнительное внимание отработке применения этой техники на примерах разного масштаба. Однако нужно быть готовым к тому, что **Учащиеся будут испытывать сложности с пониманием глобальных финансовых целей, и не осознавать разницы между подлинными и фиктивными целями** (теми, которые ставятся только на словах или не требуют управления, т.к. реализуются сами собой).

3. Имеющийся у преподавателя большой опыт организационно-плановой работы отсутствует не только у Учащихся, но и у родителей Учащихся, поэтому их семейный бюджет, вероятно, не упорядочен. Соответственно, очень важно разграничить задачи приведения семейных финансов в порядок и их планомерного улучшения. **Приведение в порядок более актуально для Учащихся** (они могут делать это уже сейчас) **и должно рассматриваться как основной приоритет при изучении темы**.

4. Следует избегать жестких формулировок в постановке учебных заданий и примерах, которые могут создать у Учащихся ощущение, что им навязываются определенные долгосрочные цели (например, «в возрасте Х у вас появятся дети, и вы должны к этому готовиться»). Это неизбежно вызовет отторжение и негативно повлияет на усвоение материала. Задания и примеры целесообразно сопровождать дополнительными пояснениями о том, что у героев в этом возрасте могли бы быть и другие цели (привести несколько коротких примеров), но в данном случае они именно такие, потому что так их определили герои (а не потому что так правильно или принято в обществе).

## Базовые установки Учащихся и их коррекция

В данном разделе выделены установки, носящие наиболее общий характер, влияющие на восприятие Учащимися всей темы. Их необходимо контролировать и корректировать буквально на каждом занятии, даже если предполагается последовательно пройти с Учащимися несколько материалов. Более того, существование сильных, широко распространенных предубеждений, нежелательных установок и стереотипов ведет к тому, что добиться правильного отношения к страхованию можно, только многократно отрабатывая одни и те же идеи. Более специфические установки, формируемые в рамках конкретных задач и/или шагов их решения, приведены в разделе 2.3.

Нежелательные установки в отношении финансового планирования, требующие корректировки:

1. «Судьбы не миновать», «Думать о проблемах — только портить себе настроение», «От меня ничего не зависит», «Нужно жить сегодняшним днем».

Психологи и социологи отмечают, что большинство россиян испытывают страх перед будущим и нежелание думать о нем, имеют краткосрочную ценностную ориентацию (выгода в краткосрочной перспективе намного приоритетнее, чем в более отдаленном будущем), внешний локус контроля (склонны искать причины происходящего в большей степени во внешних факторах, а не собственных решениях) и склонны к фатализму (отрицают значимость собственных решений в долгосрочной перспективе). Указанные особенности, убеждения и установки приводят к тому, что люди испытывают сильный психологический дискомфорт, когда речь заходит о долгосрочном планировании. Одной из основных причин отказа от этого вида деятельности является избегание психологического дискомфорта.

Коррекция установок, убеждений и ценностей должна быть направлена на формирование у Учащихся ответственного отношения к своему будущему. Позицию «откуда я знаю, что будет через Х лет» можно смягчить с помощью сценарного планирования. Действительно, будущее неопределенно, но мы можем рассмотреть разные сценарии и подумать, есть ли у нас возможность повлиять на то, какой из них реализуется.

Еще один эффективный прием связан с переносом фокуса внимания с собственного будущего на будущее персонажей, с которыми Учащиеся могут себя отождествить. Человеку психологически проще ответить на вопрос, что будет через 20 лет с его знакомыми, коллегами по работе, чем на вопрос о своем будущем. Представив себе картину будущего знакомых, можно затем использовать ее как координатную сетку для себя: сравнив себя с ними, понять, чье будущее нам кажется наиболее привлекательным и можем ли мы себе обеспечить такое же развитие.

При обсуждении долгосрочных и глобальных финансовых целей важно сместить акцент с социально одобряемых стереотипов на личные интересы человека. Необходимо добиться осознания Учащимися вариативности этих целей: их состав и последовательность достижения могут изменяться от семьи и к семье. К примеру, для кого-то автомобиль — условие финансовой независимости и возможность выбирать работу вдали от дома, для кого-то, в первую очередь, дополнительная статья расходов, которые заметно не повышают качество жизни, и для кого-то — дорогой, но важный элемент финансового благополучия, уступающий общественному транспорту по стоимости и скорости поездки, но обеспечивающий комфорт.

1. «Размышления о будущем — пустая трата времени. Вместо этого нужно думать о настоящем и решать проблемы, которые есть сейчас».

Это убеждение часто является попыткой замаскировать или рационализировать собственный страх перед долгосрочным планированием. Но иногда оно возникает у людей деятельных и уверенных в себе. Построение образа будущего такие люди считают бессмысленным, т.к. оно не дает немедленного результата. Для Учащихся такое убеждение особенно характерно, поскольку их собственный жизненный опыт ограничен, а уже достигнутые ими в жизни успехи в большей степени связаны с упорным трудом сейчас, а не грамотно принятыми решениями в прошлом. Первые глобальные сомнения в правильности сделанного стратегического выбора у большинства из них могут возникнуть только по окончании 1 курса вуза или 2 курса колледжа.

При коррекции этого убеждения следует делать акцент на том, что отсутствие образа будущего приводит к бесполезным затратам ресурсов (в первую очередь, времени) сегодня. Необходимо не отрицать важность сегодняшних активных действий, а преподносить размышления о будущем как вспомогательные по отношению к сегодняшним действиям.

## Рекомендации по использованию материалов теоретической и практической направленности в работе с Учащимися

Включенные в Интерактивный курс материалы теоретической и практической направленности (презентации и практикумы) могут быть использованы для подготовки занятий с Учащимися с учетом приведенных в этом разделе уточнений и ограничений.

**Презентация «Зачем управлять семейными финансами?»**

Презентация соответствует задаче 1 «Как навести порядок в семейных финансах?». С нее рекомендуется начинать изучение темы и задачи, так как она обобщает разные аспекты управления финансами, знакомые Учащимся из других модулей, в единую проблему.

В этом материале основной акцент ставится на первичном внедрении и общих принципах финансового планирования. Вопросы целеполагания систематизируются, но отработки постановки целей не предполагается. Вводится понятие финансового плана (в широком смысле).

Главный приоритет при изучении этого материала — формирование у Учащихся представления о семейных финансах как единой системе. Соответственно, может в полном объеме использоваться системный подход, освоенный Учащимся 10-11 класса или среднего профессионального образования по другим дисциплинам образовательной программы.

Уже на этом этапе Учащиеся должны понять, что за наведением порядка в финансах последует его поддержание, и что управление финансами — это регулярная деятельность, а не разовые действия. Однако многих Учащихся может отпугнуть сложность первоначальных усилий, необходимых для наведения порядка. В действительности же наведение порядка требует немало разовых усилий, которые не придется повторять в будущем, т.е. со временем задача упростится.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Понимать основную проблему управления (личными и) семейными финансами: несоответствие по времени структуры расходов и структуры доходов | Уметь проводить первичный аудит семейных финансов (сбалансировать доходы и расходы бюджета на различных временных горизонтах, выявлять расходы и стоящие за ними текущие финансовые цели, несовместимые с долгосрочными и глобальными финансовыми целями) | Исходить из того, что финансовое благополучие не сваливается с неба, а является результатом длительной планомерной работы по достижению поставленных целей |
| 2 | Понимать циклический характер управления семейными финансами | Уметь составлять финансовый план, связывающий различные финансовые цели | Помнить об ответственности за свои финансовые решения и план их достижения перед финансово зависимыми лицами и другими членами семьи |
| 3 | Понимать влияние рисков на управление финансами | Уметь различать мнимые (показные) и действительные проявления финансового благополучия | Подходить к плану не как формальному, а как к рабочему документу, при изменении ситуации корректировать планы и действия по их исполнению |
| 4 | Знать, что такое финансовый план, какую информацию он содержит и как используется (план достижения финансовых целей, содержит перечень конкретных мероприятий, сроки, требуемые ресурсы) | Уметь корректировать выявленные недостатки финансового плана | Понимать важность не только составления, но и контроля исполнения (корректировки) финансовых планов |
| 5 | Понимать разницу между текущими (требующими дисциплины, но не планирования), долгосрочными и глобальными финансовыми целями | Уметь проводить стресс-тест финансового плана и планировать запас прочности | Осознавать свою ответственность за содержание иждивенцев и необходимость подготовки семейного бюджета к их появлению |
| 6 | Знать основные требования к основные требования к формулировке текущих и долгосрочных финансовых целей (SMART) | Уметь формулировать текущие финансовые цели как часть бюджетирования | Предусматривать резервы и страховые механизмы для обеспечения зависимых лиц в случае смерти или нетрудоспособности кормильца |
| 7 | Знать основные глобальные финансовые цели: финансовая независимость, финансовая безопасность, финансовое благополучие |   |   |
| 8 | Понимать основные требования к формулировке глобальных финансовых целей (формулируются относительно социально-экономического контекста будущего, отражают амбиции, а не текущее положение, носят индивидуальный характер, зависят от жизненных целей человека, относятся к периоду жизни, а не к моменту времени) |   |   |
| 9 | Понимать основные вопросы управления семейными финансами: предвидеть изменение финансовой ситуации, перераспределять доходы по времени жизни в соответствии с расходами, избегать действий, разрушающих личные и семейные финансы |   |   |
|  | Понимать общие принципы управления семейными финансами: систематический характер, учет интересов всех членов семьи, соответствие текущей финансовой ситуации, объективным закономерностям развития семьи, социально экономической ситуации, направленность на расширение финансовых возможностей семьи |   |   |
| 10 | Понимать разницу в подходах к планированию на разных временных горизонтах (краткосрочное, среднесрочное, долгосрочное планирование) |   |   |

**Презентация «Как улучшить состояние семейных финансов?»**

Презентация соответствует задаче 2 «Как улучшить состояние семейных финансов?». С нее рекомендуется начинать изучение задачи, так как она систематизирует теорию по этой задаче и расширяет временной горизонт до долгосрочного периода.

Негативные установки, препятствующие успешному долгосрочному планированию, усугубляются отсутствием не только в школьной программе, но и в программах большинства вузов, дисциплин, рассматривающих управление как активную деятельность (в особенности долгосрочное управление). Следует исходить из того, что Учащимся абсолютно непонятно содержание прогнозирования, проектирования и т.д. Они привыкли к тому, что прогнозируют, планируют и проектируют за них взрослые (учителя, родители) и могут сопротивляться предложению принять эту ответственность на себя («мы еще недостаточно знаем»). В связи с этим теоретические основы управления финансами лучше рассматривать на примерах молодых, но взрослых героев, на 3-5 лет старше Учащихся, в отношении проблем, которые Учащиеся могут легко представить, но сами пока еще не решают.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Знать, что такое личный и семейный бюджет, из каких элементов он состоит, и понимать роль семейного бюджета в текущем управлении финансами | Уметь систематизировать глобальные, долгосрочные и краткосрочные финансовые цели с учетом предпочтений членов семьи | Ориентироваться при формулировке финансовых целей на актуальные и перспективные потребности членов своей семьи, а не на социальные стереотипы |
| 2 | Понимать разницу между недельным, месячным и годовым бюджетом и их взаимосвязь | Уметь соотносить актуальные финансовые цели с периодами финансового плана | Быть настроенным на расстановку приоритетов, отказ от менее значимых финансовых целей ради более значимых с учетом их важности и срочности |
| 3 | Понимать, как может вестись учет поступающих доходов и совершаемых расходов | Уметь формулировать долгосрочные финансовые цели в соответствии с жизненными приоритетами (глобальными целями) и возможностями бюджета (краткосрочные цели) | Осознавать неизбежность изменения долгосрочных финансовых целей в соответствии с возрастными изменениями и эволюцией семьи, стремиться прогнозировать такие изменения |
| 4 | Знать основные этапы долгосрочного управления семейными финансами (финансового планирования в узком смысле): прогнозирование, постановка целей, планирование, разработка конкретных мер, внедрение, оценка результата. | Уметь выбирать и детализировать путь к достижению финансовой независимости и финансовой безопасности в разном возрасте | Стремиться формулировать реалистичные финансовые цели, в полной мере соответствующие (без завышения или занижения) текущей и перспективной жизненной ситуации |
| 5 | Знать простейшие методы прогнозирования (экстраполяция, сравнительный метод) и условия их корректного применения, и понимать, каким образом прогнозирование используется при подготовке финансового плана | Уметь определять ресурсы, необходимые для достижения глобальных финансовых целей | Осознавать свою ответственность за финансовое благополучие в старшем возрасте (при любом уровне государственной поддержки организация собственных финансов дает преимущество) |
| 6 | Знать, что такое сбалансированный, дефицитный и профицитный бюджет и понимать способы балансировки бюджета | Уметь прогнозировать текущие расходы и доходы в разрезе недели, месяца и года | Понимать важность и полезность ведения бюджета |
| 7 | Понимать роль частного предпринимательства и побочных заработков в долгосрочном управлении семейными финансами | Уметь вести систематический учет доходов и расходов |   |
| 8 | Понимать влияние приобретаемой собственности на долгосрочное управление семейными финансами |   |   |
| 9 | Понимать роль различных финансовых продуктов в долгосрочном управлении семейными финансами |   |   |
|  | Понимать смысл альтернативного (сценарного) планирования и возможные ситуации его применения |   |   |

**Практикум «Как строить краткосрочные планы и реализовывать их?»**

Практикум соответствует задаче 2 «Как улучшить состояние семейных финансов?». Его рекомендуется изучать после презентации «Как улучшить состояние семейных финансов?».

Если Учащиеся хорошо отработали учет расходов и доходов при изучении Модуля 1, то соответствующие задания практикума могут быть пропущены. И наоборот, если учет доходов и расходов не отрабатывался, то преподавателю следует дополнить этот практикум материалами из практикума «Как управлять расходами» Темы 1.1 «Потребности и расходы» и презентации «Из каких источников можно получать доход» из Темы 1.2 «Доходы».

При подготовке занятий с Учащимися необходимо скорректировать фактические обстоятельства (масштабы и категории расходов и доходов) так, чтобы они соответствовали опыту Учащихся, с учетом специфики конкретного региона/населенного пункта.

Следует обратить внимание на следующие моменты:

1. Убеждения Учащихся в отношении бюджетирования должны быть достаточно конструктивными, т.к. предполагается, что они уже изучили учет доходов и расходов и осознают его важность. Следует активно обращаться к опыту изучения Учащимися Тем 1.1 и 1.2, представляя бюджетирование как инструмент систематизации учета доходов и расходов. Отталкиваясь от этого, следует сосредоточиться на идее оптимизации бюджета.

2. Достаточно часто при оптимизации бюджета люди допускают ошибку, неоправданно сокращая расходы на отдых и развлечения как «лишние» траты. Это в корне неверно, т.к. отсутствие качественного отдыха и развлечений приводит к неспособности человека продуктивно работать (особенно если он занят умственным трудом и/или получает образование). Следует акцентировать внимание Учащихся на том, что, как и в других случаях, существует множество способов удовлетворения потребности в отдыхе. Неоправданно дорогие варианты можно заменить на более доступные, не отказываясь от самой потребности.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 |   | Уметь составлять бюджеты на разный срок исходя из внешних условий, финансовых целей и долгосрочных финансовых планов | Понимать, что управлять деньгами надо не только тогда, когда их много (в ситуации, когда денег не хватает, управление ими становится критически важным) |
| 2 |   | Корректировать бюджет в случае изменения величины доходов и/или расходов, в том числе вследствие изменения внешних условий | Понимать, что управлять деньгами надо не только тогда, когда их мало (важность сбережения в благополучные годы) |
| 3 |   | Уметь оптимизировать бюджет для достижения финансовых целей | Быть настроенным на постоянную оптимизацию бюджета |
| 4 |   | Уметь пользоваться табличными формами для ведения бюджета | Осознавать важность прогнозирования возможных изменений в текущем бюджете в краткосрочном и среднесрочном периоде, важность наличия у бюджета запаса прочности |
| 5 |   | Уметь пользоваться современными электронными средствами/приложениями для ведения бюджета | Ответственно относиться к разовым внеплановым доходам, используя их в соответствии с установленными финансовым планом приоритетами |

**Практикум «Как строить долгосрочные планы и реализовывать их?»**

Практикум соответствует задаче 2 «Как улучшить состояние семейных финансов?». Его рекомендуется изучать после практикума «Как строить краткосрочные планы и реализовывать их?».

При подготовке занятий с Учащимися необходимо скорректировать фактические обстоятельства (масштабы и категории расходов и доходов) так, чтобы они соответствовали опыту Учащихся, с учетом специфики конкретного региона/населенного пункта.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 |   | Уметь оценивать текущую финансовую ситуацию с позиции долгосрочных и глобальных финансовых целей | Стремиться удовлетворить свои потребности за счет собственных активов и сбережений, без помощи третьих лиц или государства (финансовая независимость) |
| 2 |   | Уметь задействовать различные финансовые продукты при составлении плана (сбережения и инвестиции, кредиты, страховые взносы и пр.) | Стремиться к максимально возможной реализации глобальных целей членов своей семьи, осознавая фундаментальную возможность изменений к лучшему (не ограничиваясь текущим финансовым положением, удовлетворением минимальных потребностей членов семьи и т.п.) (финансовое благополучие) |
| 3 |   |  | Стремиться обеспечить стабильный доход, достаточный для покрытия текущих расходов даже при наступлении неблагоприятных событий (болезнь, потеря работы и пр.) (финансовая безопасность) |

## Рекомендации по использованию материалов прикладной направленности

Материалы прикладной направленности представляют собой подборку материалов из числа ранее созданных в рамках проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развития финансового образования в Российской Федерации». Эти материалы доступны для свободного использования в соответствии с позицией Министерства финансов, которому принадлежат права на их использование. Они могут быть использованы при проведении занятий с Учащимися для углубления образовательных результатов, достигнутых с помощью материалов теоретической и практической направленности.

Материалы прикладной направленности разделены на основные (которые рекомендуется использовать в первую очередь) и дополнительные — их использование в работе с Учащимися целесообразно с учетом выделенного Образовательной программой учебного заведения времени и/или ее специализации.

Некоторые из представленных материалов носят обобщающий характер, одновременно затрагивая несколько задач в рамках темы. Такие материалы рекомендуется (если в комментариях к материалу прямо не указано иное) использовать уже после того, как все соответствующие задачи освоены Учащимися.

## Основные материалы

1. **Кейс «Личный финансовый план»**

**Задача 2:** Как улучшить состояние семейных финансов?

**Краткое описание:**

На основе индивидуальных данных персонажа кейса участники определяют его желания и с помощью дополнительных материалов конкретизируют их до измеримой финансовой цели, строят план ее достижения, в том числе с использованием финансовых инструментов, делают расчеты и представляют свое решение в виде презентации.

**Образовательная цель** — закрепление знаний в области личного финансового планирования и формирование умения составлять план достижения долгосрочных финансовых целей.

**Образовательные результаты:**

* Уметь формулировать долгосрочные финансовые цели в соответствии с жизненными приоритетами (глобальными целями) и возможностями бюджета (краткосрочные цели).
* Уметь задействовать различные финансовые продукты при составлении плана (сбережения и инвестиции, кредиты, страховые взносы и пр.).
* Знать основные этапы долгосрочного управления семейными финансами (финансового планирования в узком смысле): прогнозирование, постановка целей, планирование, разработка конкретных мер, внедрение, оценка результата.
* Понимать роль различных финансовых продуктов в долгосрочном управлении семейными финансами.
* Уметь составлять бюджеты на разный срок исходя из внешних условий, финансовых целей и долгосрочных финансовых планов.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 120 мин.

## Материалы для самостоятельной работы

1. **Практикум «Семейный бюджет»**

**Задача 2:** Как улучшить состояние семейных финансов?

**Краткое описание:**

Команды получают исходные данные о составе семьи и структуре их доходов. В соответствии с информацией о величине основных статей расходов, игрокам необходимо составить годовой бюджет семьи. В течение игры трижды случайным образом происходят события, оказывающие влияние на бюджет семьи. В свою очередь игроки должны скорректировать бюджет в соответствии с этими событиями.

**Образовательная цель** — получить практические навыки составления годового бюджета семьи и его корректировки в соответствии с жизненными событиями.

**Образовательные результаты:**

* Уметь составлять бюджеты на разный срок исходя из внешних условий, финансовых целей и долгосрочных финансовых планов.
* Корректировать бюджет в случае изменения величины доходов и/или расходов, в том числе вследствие изменения внешних условий.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/QCBS-3.1 «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования», Издательство ВИТА-ПРЕСС, автор Абросимова Елена.

**Длительность мероприятия:** 90 мин.

**Комментарий:**

Перед проведением практикума ведущему следует убедиться в понимании участниками ключевых банковских продуктов, основ налогообложения, страхования ответственности и государственных программ поддержки.

Для приближения условий практикума к жизненной реальности рекомендуется обновить процентные ставки и иную статистическую информацию, характерную региону или городу проведения мероприятия.

В текущей редакции практикума перед игроками не стоит конкретной цели, например, сделать бюджет максимально профицитом или сберечь/накопить как можно больше денег. К решению ввести такие критерии оценки необходимо подойти крайне аккуратно, так как события происходят с командами случайным образом, следовательно одной команде может всю игру "везти", а другой - наоборот, что ставит их в неравные условия.

В связи с этим во время игры нужно обратить внимание участников на то, что некоторые события действительно сложно предвидеть, а следовательно и планировать соответствующие расходы (но можно и нужно создавать резерв, который позволит покрыть хотя бы некоторые, наиболее важные непредвиденные расходы), другие же события являются ожидаемыми или легко предсказуемыми - эти расходы можно и нужно планировать заранее. Отдельно стоит пояснить участникам, что учет расходов - это только один из элементов управления расходами и он имеет практический смысл только в связи с планированием расходов.

1. **Игра «Семейный бюджет: что делать, чтобы хватало денег?»**

**Задача 2:** Как улучшить состояние семейных финансов?

**Краткое описание:**

Участники игры распределяются на команды-семьи, которым предстоит определить структуру своих расходов, в дальнейшем скорректировать ее в связи с благоприятными или негативными событиями и предложить план достижения финансовой цели. **Образовательная цель** — закрепление знаний об источниках доходах, направлениях расходов, ведении и планировании семейного бюджета.

**Образовательные результаты:**

* Понимать смысл управления личными и семейными финансами.
* Корректировать бюджет в случае изменения величины доходов и\или расходов, в том числе вследствие изменения внешних условий.
* Знать, что такое личный и семейный бюджет, из каких элементов он состоит, и понимать роль семейного бюджета в текущем управлении финансами.
* Понимать, как может вестись учет поступающих доходов и совершаемых расходов.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-2-1-15 «Финансовая грамотность: играя – учимся, играя – познаем!», автор Ю. В. Брехова, кандидат экономических наук, доцент Волгоградского филиала РАНХиГС.

**Длительность мероприятия:** 45 мин.

**Комментарий:**

Ведущему рекомендуется пропустить 3 этап игры и предоставить командам информацию, содержащуюся на диаграммах, в качестве справочной (она примерно соответствуют структуре расходов, типичной для среднестатистической российской семьи).

Рекомендуется предложить участникам выбрать финансовую цель ("мечту" одного из членов семьи) до этапа оптимизации расходов и поиска дополнительного дохода. Это позволит, с одной стороны, приблизить игровую ситуацию к реальности, а с другой, показать, что постановка финансовой цели - обязательный элемент управления финансами, который задает направление для работы с бюджетом (сначала нужно определить желаемый результат, а потом выбирать и планировать шаги по его достижению), реализация финансовой цели - это не результат случайного стечения обстоятельств, а результат направленных действий.

В контексте игры следует вместо термина "непредвиденные покупки/расходы" использовать "незапланированные покупки/расходы". В связи с этим во время игры нужно обратить внимание участников на то, что некоторые события действительно сложно предвидеть, а, следовательно, и планировать соответствующие расходы (но можно и нужно создавать резерв, который позволит покрыть хотя бы некоторые, наиболее важные непредвиденные расходы), другие же события являются ожидаемыми или легко предсказуемыми - эти расходы можно и нужно планировать заранее

Ведущему следует акцентировать внимание учеников на рациональном подходе к экономии. Необходимо подвести учеников к выводу о том, что экономия далеко не всегда заключается в отказе от привычного потребления, она может быть выражена в поиске дешевой альтернативы самого продукта или его поставщика с меньшей ценой. Временный отказ от потребления чего-либо с целью достижения желанной цели допустим, тем не менее надо обдуманно подходить к экономии на жизненно важных вещах: еда, одежда, здоровье, отдых и т.д.

1. **Мастер-класс «Финансовые цели и финансовое планирование»**

**Задача 2:** Как улучшить состояние семейных финансов?

**Краткое описание:**

В рамках мастер-класса участники решают кейс, в котором помогают персонажу составить бюджет на 1 год так, чтобы к сроку достичь 4 выбранных финансовых целей, и разбирают ситуационные задачи на анализ целесообразности финансовых целей и инструментов их достижения.

**Образовательная цель** — сформировать знания и умения в области личного финансового планирования.

**Образовательные результаты:**

* Знать, какую роль в управлении финансами играют финансовые цели.
* Стремиться формулировать реалистичные финансовые цели, в полной мере соответствующие (без завышения или занижения) текущей и перспективной жизненной ситуации.
* Стремиться удовлетворить свои потребности за счет собственных активов и сбережений, без помощи третьих лиц или государства (финансовая независимость).
* Уметь составлять финансовый план, связывающий различные финансовые цели.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-3-2-19 «Подготовка и проведение просветительских мероприятий для старшеклассников в форме отборочного онлайн-конкурса и тематического учебного лагеря с последующим распространением опыта среди организаторов детского отдыха», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 100 мин.

1. **Тренинг «Бюджет Симпсонов»**

**Задача 1:** Как навести порядок в семейных финансах?

**Краткое описание:**

Участникам практикума предстоит заполнить таблицы доходов и расходов мультипликационной семьи Симпсонов, дать характеристику получившемуся бюджету и ответить на вопросы: достаточно ли у такого бюджета ресурсов для создания сбережений и будет ли их достаточно для создания финансовой подушки безопасности.

**Образовательная цель** — закрепить навыки составления бюджета семьи.

**Образовательные результаты:**

* Уметь пользоваться табличными формами для ведения бюджета.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-4-2-01 «Распространение методических материалов финансового лагеря по регионам России», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 45 мин.

1. **Тренинг «Целеполагание»**

**Задача 2:** Как улучшить состояние семейных финансов?

**Краткое описание:**

В рамках тренинга участникам предстоит сформулировать свои финансовые цели, и в процессе дискуссии и обсуждения под руководством ведущего определить критерии и оценить достижимость поставленных целей.

**Образовательная цель** — закрепить знания об основных требованиях к формулировке текущих и долгосрочных финансовых целей.

**Образовательные результаты:**

* Уметь формулировать долгосрочные финансовые цели в соответствии с жизненными приоритетами (глобальными целями) и возможностями бюджета (краткосрочные цели).
* Знать основные требования к формулировке текущих и долгосрочных финансовых целей (SMART).

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-4-2-01 «Распространение методических материалов финансового лагеря по регионам России», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 60 мин.

1. **Кейс по управлению личными финансами**

**Задача 2:** Как улучшить состояние семейных финансов?

**Краткое описание:**

Ученикам предстоит помочь герою кейса, студенту Елисею, составить долгосрочный финансовый план достижения четырех целей: накопить на поездку в Австрию, вернуть долг, купить подарок ко дню рождения девушки и купить зимнюю одежду.

**Образовательная цель** — закрепить умение составления долгосрочных финансовых планов и разработки стратегии их реализации.

**Образовательные результаты:**

* Уметь составлять финансовый план, связывающий различные финансовые цели.
* Уметь составлять дорожную карту достижения долгосрочных целей (детализировать долгосрочный финансовый план по вспомогательным задачам, периодам, мероприятиям, выявлять новые источники доходов и т.д.).
* Уметь формулировать долгосрочные финансовые цели в соответствии с жизненными приоритетами (глобальными целями) и возможностями бюджета (краткосрочные цели).
* Знать основные требования к формулировке текущих и долгосрочных финансовых целей (SMART).

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-4-2-01 «Распространение методических материалов финансового лагеря по регионам России», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 45 мин.

1. **Ситуационная задача**

**Задача 2:** Как улучшить состояние семейных финансов?

**Краткое описание:**

У вас есть 10 тыс. р., и вам необходимо оплатить турпутёвку стоимостью 40 тыс. р. в конце года. При этом вы ежемесячно получаете зарплату в размере 15 тыс. р. Сравните нижеприведённые тексты договора на открытие банковского счёта и кредитного договора и выберите наиболее удобный для ваших целей.

Тексты договоров к задаче прилагаются (стр. 5-7)

**Образовательная цель** — закрепить умение выбирать финансовый инструмент для достижения поставленной цели с учетом временных ограничений.

**Образовательные результаты:**

* Уметь задействовать различные финансовые продукты при составлении плана (сбережения и инвестиции, кредиты, страховые взносы и пр.)

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/QCBS-3.1 «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования», Издательство ВИТА-ПРЕСС, Издательство ВИТА-ПРЕСС.

**Длительность мероприятия:** 30 мин.

**Комментарий:**

Ведущий может задавать срок достижения финансовой цели (начало года, середина года, сентябрь и т.д.), что будет влиять на решение и таким образом демонстрировать различия в эффективности применения финансовых инструментах на разных временных промежутках.

1. **Ситуационная задача**

**Задача 2:** Как улучшить состояние семейных финансов?

**Краткое описание:**

Ирина и Андрей поженились 2 года назад. Детей у них пока нет, и в ближайшие 5 лет они не планируют увеличение семьи. Молодые люди проживают в однокомнатной квартире, которая досталась Ирине по наследству от бабушки. Андрей работает продавцом-консультантом в магазине бытовой техники одной из крупных торговых сетей, Ирина работает кассиром в небольшом продуктовом магазине и учится на вечернем (платном) отделении вуза, оплата за обучение — 30 тыс. р. за полугодие. К настоящему моменту (1 марта 2014 г.) семья отложила (накопила) 200 тыс. р., которые лежат в банке на вкладе с доходностью 7,5 % годовых на 3 года. Кредитов они брать не планируют. Молодая семья поставила себе следующие финансовые цели:

• приобретение новой мебели общей стоимостью 57 тыс. р. до нового года;

• приобретение кухонной техники стоимостью 32 тыс. р. в сентябре этого года;

• приобретение 3—4-летнего (не нового) автомобиля стоимостью 300 тыс. р. к середине 2016 г.

Пожалуйста, рассчитайте: какую минимальную сумму Ирина и Андрей должны откладывать каждый месяц, чтобы достичь поставленных целей? Какие решения, возможно, придётся принять молодой семье, чтобы финансовый план осуществился без изменений и в намеченные сроки?

**Образовательная цель** — закрепить умение оценивать способность бюджета обеспечить достижение поставленных целей, а также умение принимать решение о корректировке способов и инструментов, используемых для достижения финансовых целей.

**Образовательные результаты:**

* Уметь составлять финансовый план, связывающий различные финансовые цели.
* Уметь корректировать выявленные недостатки финансового плана.
* Уметь оптимизировать бюджет для достижения финансовых целей.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/QCBS-3.1 «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования», Издательство ВИТА-ПРЕСС.

**Длительность мероприятия:** 30 мин.