

УТВЕРЖДАЮ

Приказ № 4 от «9» 01 2024 г.

Директор  / Балина М.Г.

СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Тема 1. Как мы принимаем экономические решения

Теоретические занятия:

Почему мы ошибаемся? Модель принятия экономических решений. Проблемы восприятия данных. Особенности восприятия денег. Проблемы восприятия информации. Проблемы мышления. Проблемы поведения.

Эвристики суждения. От ошибок мышления к эвристикам. Эвристика доступности. Эвристика репрезентативности. Эвристика привязки. Эвристика аффекта.

Поведенческие эффекты. От ошибок поведения к поведенческим эффектам. Смещение к настоящему. Оптимизм и самонадеянность. Избегание потерь и сохранение статус-кво. Формулировка имеет значение. Присоединение к большинству. Иллюзия контроля.

Учимся ли мы на своих ошибках. Что нам мешает? Как могут помочь законы и другие формальные институты? Куда может завести подталкивание? Помогает ли доступность информации?

Практические занятия

Задание 1: Напишите своими словами, чем существенно отличается мышление богатого от мышления бедного человека? Напишите развернутый ответ, НЕ в одно предложение. Мне важно увидеть, что вы действительно поняли отличия

Начните со слов: «Мышление богатого человека от мышления бедного человека отличается следующими характеристиками:»

Задание 1: Найдите три истории людей, которые грамотно распорядились своими деньгами, гонорарами, выигрышем, подарками судьбы. Напишите, кто эти люди? Что конкретно они сделали? Как распорядились деньгами?

Это могут быть любые люди, даже ваши знакомые и родственники, но проще всего найти истории знаменитых людей

Промежуточная аттестация: тест.

Оценочные материалы теста устанавливаются Приложением 1.

Тема 2. Расходы

Теоретические занятия:

Как мы тратим деньги. Цена и качество: от чего они зависят? Инфляция и дефляция. На что мы тратим деньги? Расходы обязательные и не очень. Разные последствия разных расходов. Покупаем не обманываясь. Вы купили что-то ненужное. Что делать? Выбор есть всегда!

Налоги неизбежны. Налоги на граждан в России. Велики ли налоги на граждан в России? Налоговые льготы в России. Налоговые декларации в России. Ответственность за налоговые нарушения в России.

Практические занятия

1. Напишите три причины, почему люди не сберегают свои деньги?
2. Распишите подробно свою подушку безопасности на 3 месяца. Какие там категории расходов? Сколько денег в каждой категории расходов? Какая подушка безопасности вам нужна на 3 месяца?

Промежуточная аттестация: тест.

Оценочные материалы теста устанавливаются Приложением 2.

Тема 3. Доходы

Теоретические занятия:

Какие бывают доходы. Денежные и неденежные доходы. Трудовые и нетрудовые доходы. Легкие и трудные доходы. Статистика доходов населения в России.

Заработная плата. Оформление трудовых отношений. Права и обязанности работника. Оплата труда наемного работника. Что делать если не платят зарплату?

Доходы от предпринимательства. Кто такой предприниматель и как им стать. Создание бизнес-плана. Выбор режима налогообложения. Ответственность и риски предпринимателя. Самозанятые и налог на профессиональный доход.

Социальные выплаты и пособия. Выплаты из федеральных фондов. Выплаты из федерального бюджета. Выплаты из региональных и местных бюджетов. Льготы. Рентные доходы.

Практические занятия

Задание 1: Напишите 10 своих хотелок по градиенту от меньшей стоимости к большей. Опишите стоимость, характеристики, особенности.

Хотелки – это своего рода пассив, который используем конкретно мы или семья без извлечения прибыли. Это может быть какая-то детская мечта, то, на

что горят глаза, мотивация, благодарность себе за работу. Возможно, неразумная трата.

Это новая статья расходов, которая будет стимулировать вас на рост доходов.

Все, что касается закрытия кредитов, инвестиций, подушки безопасности, благотворительности, работы, бизнеса и его масштабирования к хотелкам не относится.

Важно: ваши первые хотелки должны быть соизмеримы с текущей зарплатой.

Если у вас зарплата 30.000Р, а первая хотелка у вас телефон за 100.000Р, то вы не сможете отложить на него с трех зарплат. Ищите ту хотелку, которую себе сейчас можете позволить и откладывать с 3-х зарплат. Далее работайте на увеличение

Промежуточная аттестация: тест.

Оценочные материалы теста устанавливаются Приложением 3.

Тема 4. Личный бюджет и финансовое планирование

Теоретические занятия:

Что такое личный бюджет и зачем его вести? Личный бюджет. Основные понятия. Что считать доходами и как их учитывать. Расходы. Активы и пассивы домохозяйства. Сбалансированность личного бюджета.

Техника и технология ведения личного бюджета. Как начать вести бюджет? Принцип «Начни с малого». Принцип «Поставь перед собой Большую Цель». Анализ данных личного бюджета.

Финансовое планирование: как ставить цели и достигать их. Перевод эмоциональной цели в финансовую. Хорошая новость: практически любая цель достижима!

Жизненный цикл и его влияние на личный бюджет. Типичные этапы жизненного цикла. Различия в доходах, расходах и сбережениях на разных этапах жизненного цикла. Думай на два шага вперед.

Промежуточная аттестация: тест.

Оценочные материалы теста устанавливаются Приложением 4.

Тема 5. Расчеты и платежи

Теоретические занятия:

Чем можно расплачиваться? Виды денег. Наличные деньги. Безналичные деньги. Электронные деньги. Квазиденьги (дополнительная валюта). Криптоденьги (криптовалюта). Классификация видов денег

Как управлять движением безналичных денег? Как «путешествуют» безналичные деньги при расчетах и переводах. Операционист. Платежный терминал банка. Карта. Интернет. С помощью мобильного телефона.

Особенности выбора. Наличные или безналичные? Если банковская карта, то какая? А если электронные деньги, то какие выбрать? Квазиденьги и кэшбэк-сервисы.

Технические проблемы при расчетах и платежах. Кто такие «платежные агенты»? Невыдача кассовых чеков. Невыполнение поставщиком услуги обязательств перед потребителем.

Финансовое мошенничество и способы защиты. Финансовое мошенничество в эпоху цифровой экономики. Способы украсть деньги, не зная реквизитов банковской карты. Скимминг. Претекстинг. Фишинг. Кража данных без контакта с жертвой. Способы защиты от мошенников. Фальшивые деньги.

Промежуточная аттестация: тест.

Оценочные материалы теста устанавливаются Приложением 5.

Тема 6. Сбережения

Теоретические занятия:

Природа сбережений. Для чего нужно сберегать? Связь с инфляцией. Номинальная и реальная процентная ставка. Сбережения и инвестиции.

Кому отдать деньги? Как выбрать банковский вклад? Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации. Металлические счета. Инвестиции в недвижимость.

Финансовые пирамиды. Спорные ситуации. Нормативно-правовая рамка. Система страхования вкладов. Другие нарушения.

Промежуточная аттестация: тест.

Оценочные материалы теста устанавливаются Приложением 6.

Тема 7. Кредиты и займы

Зачем нужен кредит? Кто, у кого и зачем берет деньги в долг? Как решить, стоит ли брать кредит?

Важные понятия. Сумма, ставка, срок, платеж. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы. Заемные отношения между гражданами. Кредитование в банках. Микрофинансовые организации. Кредитные потребительские кооперативы. Ломбарды. Взаимное кредитование (P2P lending). Кредитная история.

Классификация кредитов и займов. Ипотечные кредиты и займы. Автокредиты и другие потребительские целевые кредиты и займы. Образовательные кредиты. POS-кредиты и займы. Потребительские нецелевые кредиты и займы. «Карточные» кредиты. Займы «до зарплаты».

Что говорит закон? Правовое оформление кредитных отношений. Правовая база кредитных и заёмных отношений. Закон о потребительском кредите (займе). Залог и ипотека. Договор поручительства.

Сколько это будет стоить? Математика кредитования. Способы начисления процентов. Простые и сложные проценты. Дифференцированные

платежи. Аннуитетные платежи. Особенности начисления процентов по кредитным картам. Сопутствующие комиссии и платежи. Полная стоимость кредита.

Как взять кредит? Процедуры получения кредита (займа). Определение необходимости кредита. Поиск информации о доступных кредитах (займах), сравнение условий. Подача заявки на получение кредита/займа. Рассмотрение заявки банком (МФО, КПК). Получение индивидуальных условий договора и заключение договора. «Период охлаждения». Предоставление кредита (займа).

Как гасить кредит? Обслуживание кредита (займа). Способы погашения кредита (займа). Предоставление информации в БКИ. Надо ли хранить подтверждающие документы? Досрочное погашение и рефинансирование. Надо ли возвращать кредит, если банк – банкрот?

«Что-то пошло не так»: конфликты заемщика и кредитора. Нарушение обязательств заемщиком. Разрешение конфликта из-за нарушения обязательств заемщиком. Нарушение обязательств со стороны кредитора. Личное банкротство.

Практические занятия

Задание 1: как вам уменьшить долговую нагрузку?

1.1. Составьте полный список своих долгов от большей процентной ставки к меньшей. Укажите:

Кому должны (имя долга);

Сумму долга;

Под какой процент этот долг;

Минимальный ежемесячный платеж;

Срок выплаты долга (сколько еще осталось выплачивать)

Важно: если у вас нет долгов, напишите, что долгов нет.

1.2. Пропишите план по закрытию каждого долга, не просто перечисление способов, а план с цифрами и датами выполнения.

Задание 2: Зайдите на сайт сложных процентов и изучите его возможности. Напишите свои инсайты.

Промежуточная аттестация: тест.

Оценочные материалы теста устанавливаются Приложением 7.

Тема 8. Фондовые рынки

Природа инвестирования. Доходность инвестиций. Соотношение риска и доходности. Какой бывает риск? Как защититься от риска?

Ценные бумаги. Что такое ценные бумаги? Облигации. Акции.

Фондовый рынок. Что такое фондовый рынок? Биржа. Брокеры. Манипуляции и кукловоды. Практика российского рынка акций.

Торговля ценными бумагами. Как начать торговать на бирже? Торговля на бирже. Стратегии инвестирования в акции. Доверительное управление

ценными бумагами. Коллективные инвестиции. Налогообложение операций на фондовом рынке. Индивидуальные инвестиционные счета.

Промежуточная аттестация: тест.

Оценочные материалы теста устанавливаются Приложением 8.

Тема 9. Валюта

Чужие деньги. Основные понятия. Виды валют. Криптовалюты. Валютная механика. Обмен. Колебания. Регулирование. Валюта больше, чем валюта.

Операции с валютой. Потратить. Перевести. Копить. Занимать?

Заработать на валюте. Инвестиции в валюту. Паритет покупательной способности. Инфляция и обменный курс. Кэрри трейд. Сырьевые (товарные) валюты. Атака на фиксированные обменные курсы. Форвардные и фьючерсные контракты. Как проигрывают на Форексе.

Практические занятия

Задание 1: Напишите, готовы ли вы включать в свой портфель криптовалюту. Если да, напишите в чем вы видите преимущества. Если не готовы, напишите почему нет?

Задание 2: Воспользуйтесь сервисом <https://coinmarketcap.com> и проведите анализ таких криптовалют, как:

Shiba inu

Solana

Bitcoin

Ответьте на следующие вопросы по каждой из приведенных криптовалют:

Сколько составляет текущая цена, \$

Что из себя представляет данная криптовалюта (смотрите описание)

Какова рыночная капитализация, \$

В чем привлекательность данной криптовалюта для включения в Ваш портфель?

