

Temata nosaukums: Finanšu pratība

Finanšu pratība senioriem

Tematiskā joma:

Atbilst tematiskajai jomai 1.6.3. finanšu pratība.

Temata mērķis

Pilnveidot senioru zināšanas un praktiskās iemaņas personīgo finanšu plānošanā, drošā finanšu pakalpojumu izmantošanā un savu tiesību aizsardzībā, lai veicinātu finansiālo drošību un pārdomātu lēmumu pieņemšanu ikdienā.

Temata aktualitāte un atbilstība senioru vajadzībām

Pieaugot digitālo finanšu pakalpojumu izmantošanai un finanšu krāpšanas gadījumu skaitam, senioriem ir svarīgi orientēties personīgā budžeta plānošanā, drošā internetbankas izmantošanā, maksājumu veikšanā un finanšu risku atpazīšanā. Finanšu pratība palīdz saglabāt finansiālu neatkarību un pieņemt pārdomātus lēmumus.

Temata sasniedzamie rezultāti

Pēc programmas apguves dalībnieki:

- plāno personīgo un ģimenes budžetu;
- izvērtē savus ienākumus un izdevumus;
- droši izmanto bezskaidras naudas norēķinus un internetbanku;
- atpazīst finanšu krāpšanas riskus;
- zina patērētāju tiesības finanšu pakalpojumu jomā;
- izprot uzkrājumu un finanšu drošības nozīmi.

Nepieciešamais zināšanu līmenis

Priekšzināšanas nav nepieciešamas.

Nodarbību skaits

12 nodarbības

Kopējais ilgums

24 akadēmiskās stundas

Lektors(-i)

Finanšu pratības speciālists, bankas vai finanšu iestādes eksperts, ekonomists vai patērētāju tiesību aizsardzības speciālists.

Mācību metodes

- interaktīvas lekcijas;
- praktiski uzdevumi;
- situāciju analīze;
- grupu diskusijas;
- budžeta plānošanas darbnīcas;
- digitālo finanšu rīku demonstrējumi.

Materiāltehniskais nodrošinājums

Dators, projektors, interneta pieslēgums, izdales materiāli, budžeta plānošanas veidlapas, kalkulators, dalībnieku viedtālruni.

Pieejamības un pieklūstamības risinājumi

- pieejamas telpas personām ar funkcionāliem traucējumiem;
- mācību materiāli lielā drukā;
- vizuāli uzskates materiāli;
- individuālas konsultācijas;
- regulāri pārtraukumi.

Nodarbības

1. nodarbība

Nosaukums: Finanšu pratība ikdienā

Apraksts

Finanšu pratības pamatprincipi, ienākumi, izdevumi un finanšu plānošana.

Mērķis

Veidot izpratni par personīgo finanšu pārvaldību.

Sasniedzamie rezultāti

Dalībnieks izprot finanšu plānošanas nozīmi un izvērtē savus ienākumus un izdevumus.

Ilgums

2 akadēmiskās stundas.

2. nodarbība

Nosaukums: Personīgā un ģimenes budžeta plānošana

Apraksts

Budžeta sastādīšana, izdevumu uzskaitē, finanšu mērķu noteikšana.

Mērķis

Attīstīt budžeta plānošanas prasmes.

Sasniedzamie rezultāti

Dalībnieks sastāda vienkāršu personīgā budžeta plānu.

Ilgums

2 akadēmiskās stundas.

3. nodarbība

Nosaukums: Norēķini un internetbanka

Apraksts

Bankas pakalpojumi, maksājumi internetbankā, mobilās lietotnes un droši norēķini.

Mērķis

Pilnveidot prasmes izmantot digitālos finanšu pakalpojumus.

Sasniedzamie rezultāti

Dalībnieks droši izmanto internetbankas pamatfunkcijas.

Ilgums

2 akadēmiskās stundas.

4. nodarbība

Nosaukums: Drošība finanšu darījumos

Apraksts

Krāpniecības veidi, pikšķerēšana, telefonkrāpšana, drošas paroles un datu aizsardzība.

Mērķis

Veicināt drošu rīcību finanšu darījumos.

Sasniedzamie rezultāti

Dalībnieks atpazīst biežākos finanšu krāpšanas veidus un zina, kā rīkoties aizdomīgās situācijās.

Ilgums

2 akadēmiskās stundas.

5. nodarbība

Nosaukums: Uzkrājumi un finanšu drošība

Apraksts

Uzkrājumu veidošanas principi, drošības rezerve, ilgtermiņa finanšu plānošana.

Mērķis

Veicināt izpratni par uzkrājumu nozīmi.

Sasniedzamie rezultāti

Dalībnieks zina uzkrājumu veidošanas pamatprincipus.

Ilgums

2 akadēmiskās stundas.

6. nodarbība

Nosaukums: Kredīti un finanšu saistības

Apraksts

Kredītu veidi, procenti, līgumu nosacījumi, atbildīga aizņemšanās.

Mērķis

Veidot izpratni par finanšu saistībām.

Sasniedzamie rezultāti

Dalībnieks izvērtē aizņemšanās riskus un līguma nosacījumus.

Ilgums

2 akadēmiskās stundas.

7. nodarbība

Nosaukums: Patērētāju tiesības

Apraksts

Patērētāju tiesības, distances līgumi, preču atgriešana, finanšu pakalpojumu saņēmēju tiesības.

Mērķis

Iepazīstināt ar patērētāju tiesību aizsardzības iespējām.

Sasniedzamie rezultāti

Dalībnieks zina savas tiesības un atbildību.

Ilgums

2 akadēmiskās stundas.

8. nodarbība

Nosaukums: Nodokļi un valsts atbalsta iespējas

Apraksts

Svarīgākie nodokļi, atvieglojumi senioriem, pabalsti un valsts atbalsta pasākumi.

Mērķis

Veicināt izpratni par valsts sniegtajām iespējām.

Sasniedzamie rezultāti

Dalībnieks orientējas galvenajos valsts atbalsta veidos.

Ilgums

2 akadēmiskās stundas.

9. nodarbība

Nosaukums: Mantojums, pilnvaras un finanšu lēmumi

Apraksts

Mantojuma pamatprincipi, pilnvarojums, finanšu jautājumu plānošana ģimenē.

Mērķis

Veicināt pārdomātu ilgtermiņa finanšu plānošanu.

Sasniedzamie rezultāti

Dalībnieks izprot svarīgākos juridiskos un finanšu aspektus.

Ilgums

2 akadēmiskās stundas.

10. nodarbība

Nosaukums: Digitālie finanšu pakalpojumi

Apraksts

Mobilie maksājumi, e-rēķini, automātiskie maksājumi, droša autentifikācija.

Mērķis

Attīstīt digitālās finanšu prasmes.

Sasniedzamie rezultāti

Dalībnieks izmanto digitālos finanšu pakalpojumus droši un atbildīgi.

Ilgums

2 akadēmiskās stundas.

11. nodarbība

Nosaukums: Praktiski finanšu situāciju risinājumi

Apraksts

Dažādu ikdienas finanšu situāciju analīze un praktiski uzdevumi.

Mērķis

Nostiprināt iegūtās zināšanas.

Sasniedzamie rezultāti

Dalībnieks pieņem pamatotus finanšu lēmumus dažādās situācijās.

Ilgums

2 akadēmiskās stundas.

12. nodarbība

Nosaukums: Personīgais finanšu plāns

Apraksts

Programmas laikā apgūto zināšanu apkopošana, individuāla finanšu plāna izstrāde un konsultācijas.

Mērķis

Veicināt iegūto zināšanu izmantošanu ikdienā.

Sasniedzamie rezultāti

Dalībnieks izstrādā personīgo finanšu plānu, prot plānot budžetu, izvērtēt finanšu riskus un izmantot drošus finanšu pakalpojumus.

Ilgums

2 akadēmiskās stundas.