

## **Valikkursus Rahatarkus (finantskirjaoskus)**

<https://finantskirjaoskus.ee/ainekava/>

### ***Lühikirjeldus***

Kursuse eesmärk on anda õpilasele teadmised ja oskused, mille põhjal teha kaalutletud finantsotsuseid enda elus. Tundides käsitletakse teemasid, nagu kuidas on võimalik rohkem säästa ning olla finantsiliselt kindlustatud; kuidas suurendada enda sissetulekuid; kuidas kasvatada enda raha investeerides.

### ***Õppekorraldus***

Kursuse maht on 35 akadeemilist tundi. Õpe toimub veebiplatvormis eelnevalt lindistatud videoloengutega. Õpetajad annavad aktiivselt tagasisidet ja vastavad küsimustele. Kursuse keskel ja lõpus on ka videokohtumised.

### ***Kursuse väljund***

Õpilane teab, kuidas teha enda jaoks kõige paremaid finantsotsuseid ning on tänu sellele elus rahaliselt kindlustatud.

### ***Hindamine***

Arvestatud/mittearvestatud. Kursuse edukaks läbimiseks on vaja esitada kõik iganädalased tunnitööd ning omada kursuse lõpuks vähemalt 51% punktidest.

### ***Õppesisu***

#### ***1 / Eesmärkide seadmine***

- ▷ Miks seada eesmärke
- ▷ Kuidas seada eesmärke
- ▷ Eesmärkide kategoriseerimine
- ▷ SMART-eesmärkide seadmine
- ▷ Kuidas enda eesmärke saavutada
- ▷ Kogemuslugu

#### ***2 / Rahalise turvalisuse saavutamine***

- ▷ Palgapäevast palgapäevani elamise põhjused
- ▷ Tulude ja kulude jälgimine
- ▷ Meelerahufond
- ▷ Kogemuslugu

#### ***3 / Raha säästmine, kulutamine ja kasvatamine***

- ▷ Rahalised harjumused
- ▷ Säästmise nipid
- ▷ Liitintress
- ▷ Säästmise väljakutse
- ▷ Kogemuslugu

#### 4 / Laenud

- ▷ Laenutooted
- ▷ Laenuterminid
- ▷ Hea laen
- ▷ Halb laen
- ▷ Kuidas saada parimad laenutingimused
- ▷ Laenu riskid
- ▷ Kogemuslugu

#### 5 / Kinnisvara ostmise või üürimine

- ▷ Kinnisvara ostmise põhjused
- ▷ Üürimise ja ostmise rahaline võrdlus
- ▷ Ostmise riskid
- ▷ Sinu olukord
- ▷ Kogemuslugu

#### 6 / Noorena raha teenimine

- ▷ Inimkapital I – haridus, oskused
- ▷ Inimkapital II – kogemused
- ▷ Lisaraha teenimise kogemuslugu

#### 7 / Lisaraha teenimise võimalused

- ▷ Oskusega ideed
- ▷ Ideid kõigile
- ▷ Kuidas alustada
- ▷ Õpilasfirma
- ▷ Võrkturundus
- ▷ Kogemuslugu

#### 8 / Investeerimise alused

- ▷ Miks investeeritakse
- ▷ Kas noorena tasub investeerida
- ▷ Kus ja kuidas teha tehingut
- ▷ Kas investeerimine on riskantne
- ▷ Kuhu investeeritakse
- ▷ Mitmekesise portfelli olulisus
- ▷ Kogemuslugu

#### 9 / Kuhu investeeritakse

- ▷ Aktsiad
- ▷ Võlakirjad
- ▷ Kinnisvara
- ▷ Hoiused
- ▷ Toorained, sh kuld

- ▷ Fondid
- ▷ Tasud, maksud ja pension

Igas teemas käsitleme investeringu võimalusi ja kuidas on neid võimalik enda portfelli lisada.

### 10 / Investeermisstrateegia loomine

- ▷ Sinu olukord investeerimisel
- ▷ Portfelli ülesehituse loogika
- ▷ Hajutamise olulisus
- ▷ Isikliku investeerimisplaani loomine
- ▷ Kogemuslugu

### Valikteemad: pereplaneerimine, toetused, investeerimine 2.0...

Õpilane saab ise valikteemadest valida, mida ta soovib läbida.

**Pereplaneerimine** – abielu, lapsed, koduloomad.

**Auto ostmine** – laenuga ostmine, kas osta uus või kasutatud, enda olukorra analüüs.

**Maksud** – tööga seotud maksud, tulumaks, käibemaks, tollimaks.

**Lepingud** – tööleping, müügileping, üürileping.

**Toetused** – peretoetused, töötute toetused, õppijate toetused, ettevõtja toetused.

**Head ja halvad ostud** – ostude kategooriad, väärtus ja hind, kindlustus.

### Investeering 2.0

**Üksikaktsiate analüüs** – fundamentaalne analüüs, tehniline analüüs.

**Ühisrahastus** – mis see on, miks investeeritakse, mis on riskid.

**Idufirmad** – mis need on, miks investeeritakse, mis on riskid.

**Krüptovaluutad** – mis need on, miks investeeritakse, mis on riskid.

**Kauplemine** – investeerimine vs kauplemine, *swing trading*, *daytrading*, miks kaubeldakse, mis on riskid.

### **Õpiväljundid**

Õppija:

- loetleb enda eesmärgid vastavalt SMART-süsteemile;
- analüüsib enda rahalist seisukorda, kirjutades üles eelneva kuu tulud ja kulud, kohustused ja varad ning kuue kuu eelarve;
- eristab head laenu halvast laenust, võttes arvesse intressimäära ja inimese olukorra;
- analüüsib, kas etteantud kriteeriumitega on tal soodsam korter osta või üürida;
- loetleb viise, kuidas ta saab suurendada enda inimkapitali ning teenida lisaraha;
- analüüsib investeerimisvahendite riske ja võimalusi, sh aktsiad, võlakirjad, hoised, kinnisvara, krüptovaluuta, idufirmad, forex;
- analüüsib enda riskitaluvust ning koostab sellest tulenevalt isikliku portfelli jaotuse;
- loetleb kõige tähtsamad eluks vajalikud rahatarkuse põhimõtted.

## *Hindamis-kriteeriumid*

Õppija:

- on loetlenud vähemalt 10 eesmärki, tuues esile kolm, mis vastavad igale SMART-kriteeriumile;
- on täitnud Google Sheetsi tabeli, kus on kirjas tulude ja kulude tabel, finantsülevaade ja eelarve;
- on võrrelnud tabelis kiir-laenu, väikelaenu ja eralaenu intressikulusid ning järeldanud, milline variant on parim;
- on täitnud Google Sheetsi tabelis korteri ostmise ja üürimise võrdluse ning järeldanud, milline variant on parim;
- on analüüsinud enda nõrkuseid ja tugevusi ning toonud välja viisid, kuidas enda inimkapitali suurendada;
- on ostnud virtuaalkontoga neli aktsiafondi;
- on toonud välja investeerimisvahendite riskid ja võimalused;
- on loonud kolme väljamõeldud isiku portfelli vastavalt nende riskitaluvusele;
- on loetlenud enda portfelli ülesehituse ja valikute põhjendused;
- on loetlenud 10 rahatarkuse põhimõtet vastavalt õpitule.