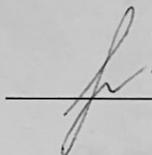


Индивидуальный предприниматель Шкипер Алексей Александрович

УТВЕРЖДАЮ



Индивидуальный предприниматель
Шкипер Алексей Александрович
«07» февраля 2023 г.
Приказ № 01 от 07.02.2023г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА-
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ
ПРОГРАММА
СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ
«УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ»
нормативный срок обучения – 10 часов**

Разработчик программы: Индивидуальный предприниматель
Шкипер Алексей Александрович

г. Москва- 2023г.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

№пп	Наименование разделов программы	Страница
	Введение	3
1.	КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ	4
1.1.	Пояснительная записка	4
1.2.	Цель и задачи программы	6
1.3.	Учебный план	6
1.4.	Рабочая программа	7
1.5.	Планируемые результаты обучения	15
2.	КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО- ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ	16
2.1.	Календарный учебный график	16
2.2.	Условия реализации программы	16
2.3.	Формы контроля (аттестации)	18
2.4.	Методические материалы	20
3.	СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	22
	Приложение № 1. Глоссарий	23

ВВЕДЕНИЕ

Дополнительная общеобразовательная программа- дополнительная общеразвивающая программа социально-гуманитарной направленности «Управление личными финансами» (далее – программа) направлена на:

- удовлетворение индивидуальных потребностей, обучающихся в интеллектуальном развитии,
- создание и обеспечение необходимых условий для личностного развития,
- удовлетворение иных образовательных потребностей и интересов обучающихся, не противоречащих законодательству Российской Федерации, осуществляемых за пределами федеральных государственных образовательных стандартов и федеральных государственных требований.

Программа по виду образования относится к дополнительному образованию, подвид – дополнительное образование детей и взрослых.

Организация, осуществляющая образовательную деятельность, ежегодно обновляет программу с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, технологий и социальной сферы. Направленность программы - социально-гуманитарная.

Программа в системе дополнительного образования ориентирована на:

- расширение системы представлений и знаний в области гуманитарных наук;
- развитие социальной компетентности как способности к жизнедеятельности в обществе на основе присвоенных ценностей, знания норм, прав и обязанностей, умений эффективно взаимодействовать с окружающими и быстро адекватно адаптироваться в изменяющемся мире;
- развитие «универсальных» компетенций (критическое мышление, креативность, умение работать в команде, коммуникативные навыки, навыки разрешения конфликтов, способности принимать решения, социального проектирования и др.); «современной грамотности» (базовые умения действовать в типовых жизненных ситуациях, в меняющихся социально-экономических условиях (финансовая, правовая, информационная и др.)); развитие личностных качеств и социально-эмоционального интеллекта (ответственность, инициативность, стремление к саморазвитию и самопознанию, саморегулирование, эмпатийность, мотивации достижений и др.);
- развитие личностного и профессионального самоопределения (ориентации детей на группу профессий «человек – человек»).

Социально-гуманитарная направленность включает следующую группу программ дополнительного образования: экономическая (знакомство с нормами экономических отношений, включая экономику ведения домашних хозяйств; основы финансовой грамотности; создание и реализация социально-экономических проектов; имитационное и практическое решение экономических задач).

1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Пояснительная записка

Дополнительная общеобразовательная программа- дополнительная общеразвивающая программа социально-гуманитарной направленности «Управление личными финансами» (далее – программа) разработана на основе следующих нормативных правовых документов:

- Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

- приказа Министерства просвещения РФ от 27.07.2022 № 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;

- приказа Министерства труда и социальной защиты РФ от 22.09.2021 № 652н «Об утверждении профессионального стандарта «Педагог дополнительного образования детей и взрослых»;

- Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации;

- Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Актуальность дополнительной общеобразовательной программы.

Финансовую грамотность принято определять, как совокупность знаний о финансовом секторе, особенностях его функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, и умения их применять с полным осознанием итогов своих действий и готовностью нести ответственность за осуществляемые решения.

Финансовая грамотность — необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем несколько лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. При этом нужно учитывать, что сегодняшние обучающиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка.

Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяет расширить возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги. Данный процесс сокращает уязвимость перед финансовыми кризисами, а также ведет к постепенному снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, уменьшению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг.

Именно овладение основами финансовой грамотности поможет обучающимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе. Финансовая грамотность является одним из элементов защиты потребителей финансовых услуг. Она «вооружает» граждан знаниями, необходимыми для самостоятельного рационального выбора финансовых продуктов, в наибольшей степени соответствующих их потребностям и возможностям.

Педагогическая целесообразность обучения достигается оптимальным сочетанием теоретических и практических занятий, что позволяет укрепить слабые позиции обучающихся в самостоятельном выборе жизненных путей, эффективном решении проблем различного характера, готовности обучаться в течение всей жизни.

Обучение осуществляется с использованием технологий, обеспечивающих процесс развития личности через вовлечение обучающегося в активную образовательную деятельность, через сетевые образовательные программы, в которых используется метод проектов.

Программа в целом ориентирована на формирование личностных компетенций обучающихся, становление и развитие субъективного опыта творческой позиции в различных жизненных ситуациях.

В вышесказанном заключается актуальность и педагогическая целесообразность настоящей программы.

Новизна и особенности дополнительной общеобразовательной программы. Новизна программы состоит в использовании при обучении новейших компьютерных технологий, выход в интернет.

Особенностью программы является то, что она направлена на формирование навыков финансового планирования и рационального поведения на протяжении всего жизненного цикла человека.

Форма обучения – заочная, с применением исключительно электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Язык обучения – русский.

Адресат программы – взрослое население от 18 лет, без предъявления требований к уровню образования.

Нормативный срок обучения – 10 час.

Продолжительность реализации образовательной программы составляет – 6 дней.

Итоговая аттестация: итоговое тестирование.

Итоговый документ: данный курс предназначен для общего развития, итоговый документ не предусмотрен.

1.2. Цель и задачи программы

Цель программы – формирование общей функциональной финансовой грамотности при управлении личными финансами, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач.

Задачи программы:

Образовательные

-приобретение знаний по финансовой грамотности при управлении личными финансами, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений.

Воспитательные

-повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния.

Развивающие

-усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

1.3. Учебный план

№ пп	Наименование темы	Количество часов	В том числе в СДО			
			Видеолекция	СР	ПА и ИА	Форма промежуточной аттестации
1.	Функции и виды денег	3,1	0,1	2	1	Тестирование
2.	Семейный бюджет и финансовое планирование	2,87	0,17	2	0,7	Тестирование
3.	Сбережение и инвестирование накоплений	3,03	0,53	2	0,5	Тестирование
4.	Итоговая аттестация	1	-	-	1	
	ИТОГО	10	0,8	6	3,2	

СДО – система дистанционного обучения

СР – самостоятельная работа

ПА – промежуточная аттестация

ИА – итоговая аттестация

1.4. Рабочая программа

Тема 1. Функции и виды денег

Самостоятельная работа

Задание: изучение и конспектирование текстового материала на образовательной платформе.

Содержание текстового материала:

История денег. Роль денег. Виды денег. Товарные деньги. Наличные деньги. Безналичные деньги. Электронные деньги. Функции денег. Мера стоимости. Средство обращения. Средство накопления. Средство платежа. Мировые деньги. Поддельные деньги. Приемы защиты денег. Эмиссия денег. Инфляция. Покупательская способность. Индекс потребительских цен. Дефляция. Существенные риски дефляции.

Видеолекция

Функции денег. Желание приобрести товар. Желание приобрести услугу. Двойное совпадение желаний.

Средство обращения. Средство накопления. Мера стоимости.

Промежуточная аттестация

Тестирование на образовательной платформе.

Вопрос 1: Называя деньги всеобщим эквивалентом, подразумевают, что денежный товар выступает как:

равноценный, равнозначный, заменяющий другие товары
предмет, который удовлетворяет потребности людей
экономическое благо

Вопрос 2: Деньги выполняют функцию средства обращения при:
оплате услуг оператора связи
продаже товара на оптовом рынке
международных расчётах

Вопрос 3: Зарплата гражданина В. на 3 тысячи рублей выше зарплаты гражданина Д. В этом примере деньги выполняют функцию:

средства платежа
средства обращения
меры стоимости

Вопрос 4: Предприниматель Яковлев, в соответствии с законом выплачивает заработную плату персоналу два раза в месяц. В приведённом примере деньги выполняют функцию:

средства платежа
средства обращения

средства накопления

Вопрос 5: Анна хочет купить новый смартфон, поэтому она несколько месяцев откладывает часть своей стипендии. В этом примере деньги выполняют функцию:

средства обращения
меры стоимости
средства накопления

Вопрос 6: Найдите слово (словосочетание), которое обобщает перечисленное:

средство обращения
функции денег
средство платежа

Вопрос 7: Установите соответствие между функциями денег и видами деятельности: внесение платы за детский сад:

мировые деньги
средство обращения
средство платежа

Вопрос 8: Установите соответствие между функциями денег и видами деятельности: покупка мебели в магазине:

средство обращения
средство платежа
мировые деньги

Вопрос 9: Установите соответствие между функциями денег и видами деятельности: выплата государством процентов по кредиту международной организации:

средство платежа
средство обращения
мировые деньги

Вопрос 10: Установите соответствие между функциями денег и видами деятельности: оплата счёта за электроэнергию:

мировые деньги
средство платежа
средство обращения

Шаблон правильных ответов

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
-----------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

№ ответа	б	в	а	в	в	б	а	в	в	б
-------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Тема 2. Семейный бюджет и финансовое планирование

Самостоятельная работа

Задание: изучение и конспектирование текстового материала на образовательной платформе.

Содержание текстового материала:

Сущность человеческого капитала. Понятие «Финансовая грамотность».

Личные (семейные) финансы. Активы в личных (семейных) финансах. Пассивы в личных (семейных) финансах. «Актив» минус «Пассив» равно «Чистый капитал». Финансовый план. Финансовое планирование. Цель финансового планирования. Цели финансового планирования во времени (горизонт планирования). Этапы построения финансового планирования. Доходы. Регулярный доход. Расходы. Сбережения. Этапы ведения бюджета. Составляющие дохода семьи. Совокупный капитал. Текущий капитал. Резервный капитал. Инвестиционный капитал. Этапы жизни семьи и доходы/расходы. Соотношение сбережения и потребления в зависимости от возраста.

Видеолекция

5 принципов управления деньгами. Финансовые задачи. Краткосрочные и текущие. Среднесрочные. Долгосрочные.

Почему нужно экономить. Формула расходов.

Бесполезные потери денег.

Промежуточная аттестация

Тестирование на образовательной платформе.

Вопрос 1: План доходов и расходов семьи — пример
 семейного бюджета
 семейных накоплений
 семейных потребностей
 семейных затрат

Вопрос 2: Рантье - это прослойка людей, которые
 не имеют никаких доходов
 живут на проценты от банковских вкладов
 занимаются умственным трудом
 живут на социальные выплаты

Вопрос 3: Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства?

экономия на продуктах питания

высокий уровень заработной платы
жизнь по принципу «по доходу и расход»
отказ от дорогих покупок

Вопрос 4: Семейный бюджет — это
расходы семьи
доходы семьи
баланс доходов и расходов семьи

Вопрос 5: Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

финансы семьи
доход семьи
зарботок семьи

Вопрос 6: Какие траты семьи не являются первостепенными:
продукты питания
коммунальные платежи
поездка в экзотическую страну

Вопрос 7: Если доход превышает расход, бюджет называют
профицитный
дефицитный
сбалансированный

Вопрос 8: Бюджет сбалансированный – это
доходы больше расходов;
расходы больше доходов;
доходы равны расходам.

Шаблон правильных ответов

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8
№ ответа	а	б	в	в	б	а	в	в

Тема 3. Сбережение и инвестирование накоплений *Самостоятельная работа*

Задание: изучение и конспектирование текстового материала на образовательной платформе.

Содержание текстового материала:

Понятие «инвестиции». Риски при инвестициях. Доходность. Цели инвестирования. Сбережение и инвестирование. Сбережения в наличной

форме. Сбережения в банке. Виды депозитов. Депозиты до востребования. Срочные депозиты. Виды срочных депозитных вкладов. Использование депозитов для управления личным капиталом. Общие достоинства и недостатки срочных депозитов. Достоинства и недостатки срочного депозита. Сберегательные сертификаты. Покупка облигаций государственного федерального займа. Индивидуальный инвестиционный счет. Инвестиционная стратегия. Три вида инвестиционных стратегий: консервативные, умеренные, агрессивные. Инвестирование в драгоценные металлы. Покупка драгоценных металлов в слитках. Приобретение «нематериальных» драгметаллов путем открытия в коммерческом банке обезличенного металлического счета. Преимущества использования счета ОМС. Недостатки. Приобретение золотых монет. Преимущества покупки золотых монет. Недостатки. Инвестирование в недвижимость. Преимущества и недостатки. Инвестирование в полисы накопительного и инвестиционного страхования жизни. Накопительное страхование жизни. Доходность накопительного страхования жизни. Программа инвестиционного страхования жизни. Инвестирование на рынке ценных бумаг. Акции и облигации. Паевые инвестиционные фонды. Риски, которые несёт пайщик. Преимущества и недостатки инвестирования в паевые фонды. Комбинированные инструменты. Особенности инвестирования на валютном рынке. Участники валютного рынка. Международный валютный рынок. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации. Металлические счета. Инвестиции в недвижимость. Финансовые пирамиды. Спорные ситуации. Нормативно-правовая рамка. Система страхования вкладов. Другие нарушения.

Видеолекция

Главные принципы инвестирования для начинающих.

Откладывание на регулярной основе. Инвестировать, не рискуя.

Номинальная доходность. Индекс потребительских цен. Инвестиционный калькулятор сложных процентов с капитализацией.

Промежуточная аттестация

Тестирование на образовательной платформе.

Вопрос 1: Подруга предложила снабжать офисы рядом с домом обедами: она будет готовить, вы - развозить, деньги пополам. Ваши действия?

Соглашусь, свой бизнес – это здорово, разбогатеем, и деньги все нам: ни налогов, ни с начальником делиться.

Только вчера предложили работу с зарплатой 25 000 рублей. Но свой бизнес всегда принесет больше. Завтра начинаем.

Если это не разовая акция, то надо сначала пройти государственную регистрацию. И в любом случае начать с составления бизнес-плана.

Вопрос 2: При планировании бюджета надо ли учитывать выигрыши в лотерею, если вы уже купили билет?

Да, конечно, если мне повезет и я разбогатею, смогу купить что угодно, глупо на это не надеяться.

Почему нет, это ведь тоже доход.

Нет, случайные доходы не надо учитывать при планировании.

Вопрос 3: На даче небывалый урожай яблок. Может ли благодаря этому вырасти ваш доход?

Да, только если я соберу эти яблоки и продам.

Да, я могу собрать и продать эти яблоки, а могу сварить компот и не покупать соки всю зиму.

Яблоки не деньги, хоть компот вари, хоть варенье - богаче не станешь.

Вопрос 4: Вы копите на машину. Где лучше хранить деньги?

Конечно, дома. Пусть всегда будут под рукой.

Друг сказал, что на соседней улице контора открылась. Приносишь туда 10 000 рублей, а через месяц получаешь назад 50 000. Так копить деньги быстрее.

Выберу надежный банк и буду копить деньги на пополняемом вкладе: меньше соблазнов потратить раньше времени и сумма увеличится.

Вопрос 5: Есть возможность увеличить свой доход: у друга на работе начальник срочно ищет, кто может сделать дизайн открыток. Ваши действия

Это я умею, нарисую открытки, помогу другу, потом он мне деньги отдаст.

10 000 на дороге не валяются, конечно, соглашусь, даже если без договора, я же не на постоянную работу устраиваюсь, что зря бумагу переводить.

Заклучу договор и приступлю к работе. Дружба дружбой, но без договора можно денег не получить.

Вопрос 6: Вы устраиваетесь на работу. Будущий работодатель говорит, что можно получать на 13% больше, если зарплату перечислят не на карточку, а отдадут прямо в офисе купюрами. Вы согласитесь?

Конечно, карточку оформлять, в банк ходить – все это сложно и долго, а здесь пришел на работу и сразу деньги получил.

Нет, соглашаться не надо, очевидно работодатель хочет сэкономить и на отчислениях в Пенсионный фонд, это незаконно и противоречит моим интересам.

Конечно, чем больше денег, тем лучше.

Шаблон правильных ответов

№ вопроса	1	2	3	4	5	6
№ ответа	г	г	в	е	а	в

Итоговая аттестация

Итоговое тестирование на образовательной платформе.

Вопрос 1: Вложения в какие финансовые инструменты застрахованы государством:

Вклады до 400 тыс. руб. на депозиты коммерческих банков – участников системы страхования вкладов

Вклады в государственные облигации и паи паевых инвестиционных фондов

Вклады в паи паевых инвестиционных фондов и на депозиты коммерческих банков

Вопрос 2: Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

Не буду смотреть, потому что это бесполезно

На полную стоимость кредита

Вопрос 3: Отметьте утверждение, которое, на ваш взгляд, не относится к рекламным:

На рынке Forex можно стать миллионером

Играть на бирже не просто, а очень просто

Доходность вложений в акции не ограничена законом

Вопрос 4: Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

Будет стараться израсходовать все свои доходы

Будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг

Будет сберегать часть своего дохода

Вопрос 5: Отметьте самый рискованный финансовый инструмент из перечисленных ниже:

Банковский депозит

Государственная облигация

Акция акционерного общества

Вопрос 6: Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

Не буду смотреть, потому что это бесполезно

На величину процентной ставки

Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

Вопрос 7: Являются ли паи паевых инвестиционных фондов ценной бумагой:

Нет

Зависит от размера пая
Да

Вопрос 8: Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

Резервный

Текущий

Инвестиционный

Вопрос 9: В чем отличие негосударственного пенсионного фонда от государственного:

Негосударственный пенсионный фонд работает только с юридическими лицами, а государственный – со всеми

Государственный пенсионный фонд имеет лицензию, а негосударственный – нет

Негосударственный пенсионный фонд работает с добровольными взносами граждан, а государственный – только со средствами обязательных отчислений работодателей

Вопрос 10: Финансы – это отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения:

Денежных средств государства и субъектов хозяйствования

Стоимости валового общественного продукта и части национального богатства

Денежных средств государства, международных финансово-кредитных организаций, инвестиционных фондов и определенной части населения

1.5. Планируемые результаты обучения

В результате освоения программы, обучающиеся приобретут следующие образовательные результаты.

Личностные образовательные результаты (личностные характеристики и установки): Стремление к повышению благосостояния семьи путем правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия чрезмерных рисков, связанных с получением этих услуг.

Метапредметные образовательные результаты (универсальные учебные действия): Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности, самостоятельно осуществлять деятельность.

Умение самостоятельно оценивать и принимать решения, контролировать и корректировать деятельность, выбирать успешные стратегии в различных ситуациях.

Предметные образовательные результаты (предметные знания и умения).

Обучающиеся должны знать и понимать:

- нормативные документы, регламентирующие финансовые отношения;
- основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;
- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;
- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;
- основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы.

Обучающиеся должны уметь:

- применять различные способы обоснования выбора конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера, критически рассматривать предложения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;
- применять различные способы распределения денег между сбережениями и расходами, критически рассматривать возможности в сфере планирования личного бюджета, бюджета семьи;
- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;
- распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий по управлению бюджетом и личными финансами;

Обучающиеся должны владеть навыками:

- принятия финансовых решений с учетом экономических последствий; учета денег; управления бюджетом и личными финансами;
- принятия рациональных потребительских решений в финансовой сфере, обоснования рациональных вариантов решения задач, связанных с осуществлением операций по сбережению или расходованию финансовых ресурсов.

2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ

2.1. Календарный учебный график

Начало обучения по мере комплектования учебных групп.

Набор в группы постоянный, в течение всего календарного года.

№ пп	Наименование темы	Количество часов	Период обучения/день
1.	Функции и виды денег	3,1	1-2 день обучения
2.	Семейный бюджет и финансовое планирование	2,87	3-4 день обучения
3.	Сбережение и инвестирование накоплений	3,03	5-6 день обучения
4.	Итоговая аттестация	1	6 день обучения
	ИТОГО	10	6 дней обучения

2.2. Условия реализации программы

Организационно-педагогические условия

Для реализации дополнительной общеразвивающей программы с применением исключительно электронного обучения и дистанционных образовательных технологий в организации, осуществляющей образовательную деятельность, созданы условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды и обеспечивается освоение обучающимися образовательных программ в полном объеме независимо от места нахождения обучающихся.

Для реализации программы с использованием исключительно электронного обучения и дистанционных образовательных технологий имеется качественный доступ педагогических работников и обучающихся к информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Услуга подключения к сети Интернет предоставляется в режиме 24 часа в сутки 7 дней в неделю без учета объемов потребляемого трафика.

Для использования дистанционных образовательных технологий педагогическому работнику предоставляется свободный доступ к средствам информационных и коммуникационных технологий.

Рабочее место педагогического работника оборудовано рабочим столом, стулом компьютерным, персональным компьютером и компьютерной периферией (веб-камерой, микрофоном, аудиокolonками и(или) наушниками).

Формирование информационной среды осуществляется с помощью программной системы дистанционного обучения расположенном на сайте, открытом для свободного ознакомления, публично доступном для физических и юридических лиц, принадлежащий ИП Шкипер А.А, на основании договора № 1437 оказания услуг по созданию сайта.

Система дистанционного обучения «Uchi.pro»»

Логин и пароль для тестового входа в СДО:

<https://учупрофи.рф/home/course/Управление-личными-финансами/120>

Логин: test@test.ru

Пароль: test

Вход осуществляется через Веб-браузер Google Chrome.

Консультации обучающихся проходят в форме видеоконференций с использованием СДО.

Обновлённые ссылки на конференции указываются в системе дистанционного обучения, во время прохождения курса, а также в учебном расписании учебной группы.

Кадровые условия реализации программы

Реализация дополнительной общеразвивающей программы обеспечивается педагогическими работниками организации, а также лицами, привлекаемыми к реализации программы на условиях гражданско-правового договора.

Квалификация педагогических работников организации должна соответствовать Приказу Министерства труда и социальной защиты РФ от 22 сентября 2021 № 652н «Об утверждении профессионального стандарта «Педагог дополнительного образования детей и взрослых».

Особые условия допуска к работе - отсутствие ограничений на занятие педагогической деятельностью, установленных законодательством Российской Федерации.

Организации, осуществляющие образовательную деятельность, вправе в соответствии с Федеральным законом об образовании привлекать к занятию педагогической деятельностью по дополнительным общеобразовательным программам лиц, обучающихся по образовательным программам высшего образования по специальностям и направлениям подготовки, соответствующим направленности дополнительных общеобразовательных программ, и успешно прошедших промежуточную аттестацию не менее чем за два года обучения.

Соответствие образовательной программы высшего образования направленности дополнительной общеобразовательной программы определяется указанными организациями.

2.3. Формы контроля (аттестации)

В учебном процессе организуются различные виды контроля: текущий контроль успеваемости, промежуточная и итоговая аттестация.

Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль результатов подготовки осуществляется в целях получения информации: о выполнении требуемых действий в процессе учебной деятельности; о правильности выполнения требуемых действий; о соответствии формы действия данному этапу усвоения учебного материала; о формировании действия с должной мерой обобщения, освоения (автоматизированности, быстроты выполнения и др.) и т.д.

Форма текущего контроля – контроль активности обучающихся на образовательной платформе, анализ выполнения самостоятельных работ.

Критерии оценивания при проведении текущего контроля успеваемости: рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели).

Промежуточный контроль (промежуточная аттестация)

Целями проведения промежуточной аттестации являются:

-объективное установление фактического уровня освоения образовательной программы и достижения результатов освоения образовательной программы;

-комплексная оценка уровня компетенций обучающихся с учетом целей обучения, требований к усвоению содержания программы.

Основная форма промежуточной аттестации: тестирование.

Время, отводимое на проведение каждого тестирования, устанавливается учебным планом программы.

Лицам, не прошедшим промежуточной аттестации или получившим на промежуточной аттестации неудовлетворительные результаты, предоставляется возможность для повторного прохождения промежуточной аттестации.

Оценочные материалы, используемые при промежуточной аттестации обучающихся, устанавливаются рабочей программой модулей (раздел 1.4 настоящей образовательной программы).

При проведении промежуточной аттестации применяется зачетная система оценки: «зачтено»/ «не зачтено».

При анализе и интерпретации результатов полезно учитывать следующие критерии сформированности умений: минимальный критерий сформированности умений 50%.

Оценка «зачтено». Тест: количество правильных ответов > 50 %.

Оценка «не зачтено». Тест: количество правильных ответов <50 %.

Если получен результат ниже, значит существуют проблемы в освоении программы.

В связи с этим необходимо дать рекомендации по дополнительной подготовке обучающегося к прохождению повторной аттестации.

Результаты тестирования оформляются в экзаменационной ведомости.

Формы отслеживания и фиксации образовательных результатов:
журнал учета посещаемости.

Формы предъявления и демонстрации образовательных результатов:
ведомость промежуточной аттестации.

Итоговая аттестация обучающихся

Освоение программы завершается итоговой аттестацией обучающихся.

Форма итоговой аттестации – тестирование.

К итоговой аттестации допускаются лица, выполнившие требования, предусмотренные программой и успешно прошедшие все задания промежуточной аттестации, предусмотренные программой.

Оценочные материалы, используемые при итоговой аттестации обучающихся, устанавливаются рабочей программой модулей (раздел 1.4 настоящей образовательной программы).

При проведении итоговой аттестации применяется зачетная система оценки: «зачтено»/ «не зачтено».

Критерием оценки служит следующая шкала количества верных ответов (в %):

0–70 % – не зачтено;

71%–100% – зачтено.

2.4. Методические материалы

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся реализуется в виде внеаудиторной самостоятельной работы.

Целью самостоятельной работы обучающихся является овладение знаниями, умениями и навыками по программе обучения, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного уровня.

Задачи самостоятельной работы: систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений, обучающихся; углубление и расширение теоретической подготовки.

В основе самостоятельной работы лежат следующие принципы:

- развития творческой деятельности;
- целевого планирования;
- лично-деятельностного подхода.

Методологическую основу самостоятельной работы составляет деятельностный подход, при котором цели обучения ориентированы на формирование умений решать типовые и нетиповые задачи, т. е. на реальные ситуации, в которых обучающимся надо проявить знание конкретной темы.

Планируемые результаты грамотно организованной самостоятельной работы предполагают: усвоение знаний, формирование умений, навыков и компетенций по управлению личными финансами; закрепление знания теоретического материала практическим путем; воспитание потребности в самообразовании; максимальное развитие познавательных и творческих способностей личности; побуждение к научно-исследовательской работе; повышение качества и интенсификации образовательного процесса; применение полученных знаний и практических навыков для анализа ситуации и выработки правильного решения, для формирования собственной позиции.

Базовая самостоятельная работа может включать следующие формы работ: изучение лекционного материала, предусматривающие проработку конспекта лекций и учебной литературы; поиск (подбор) и обзор литературы и электронных источников информации по заданной проблеме; выполнение домашнего задания или домашней контрольной работы, выдаваемых на практических занятиях; изучение материала, вынесенного на самостоятельное изучение; подготовка к практическим занятиям; подготовка к зачету, аттестациям.

Задачи педагога по организации самостоятельной работы обучающихся заключаются в следующем:

- информирование обучающихся о темах программы, которые будут изучены обучающимся самостоятельно;
- информирование о формах самостоятельной работы, сроках выполнения и формах контроля;

- разработка и выдача заданий для самостоятельной работы;
- проведение консультаций, обучающихся по вопросам выполнения заданий;
- контроль хода выполнения и результатов самостоятельной работы.

Контроль самостоятельной работы обучающихся осуществляется в процессе преподавания программы, а также в период промежуточной и итоговой аттестации и проведения иных предусмотренных графиком учебного процесса контрольно-зачетных мероприятий (лекторских и текущих консультаций, контрольных недель).

Формы контроля самостоятельной работы определяются спецификой форм самостоятельной работы обучающихся.

К формам контроля самостоятельной работы обучающихся могут быть отнесены следующие:

- устные опросы;
- тестирование;
- проверка выполнения письменных заданий и иные формы.

В целях эффективности контроля самостоятельной работы обучающихся, педагог доводит до сведения обучающихся критерии оценки выполнения ими отдельных видов самостоятельной работы.

3. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Литература для педагога:

1. Финансовая грамотность в вузах. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СЕТЕВОЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР finuch.ru. Документ создан автоматически 19 ноября 2021г.

2. Серогодский В.Э. Инвестиции: практикум [Текст]: практикум / В.Э. Серогодский, М-во с.-х. РФ, ФГБОУ ВО Пермская ГСХА. – Пермь: Изд-во ФГБОУ ВО Пермская ГСХА, 2016. – 65 с. – 30 экз.

3. Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования. Электронное издание/ Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2017 год.

Дополнительная литература:

1. Деньги, кредит, банки: теория и практика: учебное пособие / сост.: А.И. Осипова; Донской ГАУ. – Персиановский: Донской ГАУ, 2019. – 130 с

2. Нуртдинов Р.М. Деньги и денежное обращение: Учебное пособие. – Набережные Челны: Камский издательский дом, 2010. – 77 с.

3. Как выгодно и надежно инвестировать сбережения. – М.: Аналитическая лаборатория «ВЕДИ», 2012. – 32 с. (Финансовая грамотность; № 1).

4. Азбука финансовой грамотности: информационно-просветительское пособие для обучающихся. Электронное издание / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2017 год.

Информационно-аналитические ресурсы

1. Агентство страховых новостей <http://www.asn-news.ru/>

2. Ваши финансы <https://vashifinancy.ru/>

3. Пост Наука <https://postnauka.ru/>

4. Т-Ж: журнал про ваши деньги - Тинькофф <https://journal.tinkoff.ru/>

5. Финансовая культура <https://fincult.info/>

6. Эконс: экономический разговор <https://econs.online/>

7. Banki.ru <https://www.banki.ru/> 8. Sravni.ru <https://www.sravni.ru/>

Специализированные веб-ресурсы

Сайт Министерства финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/ru/>

Сайт Банка России <https://www.cbr.ru>

Сайт Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru>

Сайт Службы финансового уполномоченного <https://finombudsman.ru>

Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации <http://www.pfrf.ru/>

Сайт Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека <http://rospotrebnadzor.ru/>

Сайт Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/>

Сайт Российского союза автостраховщиков <https://autoins.ru/>

Справочная информация по объектам недвижимости в режиме он-лайн https://rosreestr.ru/wps/portal/online_request

Калькуляторы инфляции <https://уровень-инфляции.рф/инфляционные-калькуляторы>

Глоссарий

Активы – совокупность имущества, принадлежащего юридическому лицу или предпринимателю, от которых ожидается получение денежных выгод в будущем.

Акция - эмиссионная долевая ценная бумага, закрепляющая права её владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Агентство по страхованию вкладов – государственная корпорация, созданная в 2004 г. в рамках формирования системы страхования вкладов.

Банковский вклад (депозит) - деньги вкладчика, временно переданные банку с целью их хранения и получения процентного дохода.

Бинарные опционы - упрощенный вариант Форекс.

Опцион – это ставка на событие (рост или падение цены). Угадал – получил выигрыш, нет – потерял ставку. При этом активы не приобретаются. Высокорисковый инвестиционный инструмент, высока вероятность потерять вложенные деньги.

Биржа - организатор торгов товарами, валютой, ценными бумагами, производными и другими рыночными инструментами, работающий на основании лицензии Банка России.

Брокер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий посредничество при сделках с финансовыми инструментами.

Валюта - общее название денежных единиц разных стран. Валюта может быть национальной, то есть принятой внутри того или иного государства, иностранной (если ее выпускает правительство другой страны) и коллективной (например, евро). Национальная валюта является законным средством платежа на территории страны, государство охраняет ее подлинность. При этом для расчетов и накоплений могут быть разрешены и иностранные валюты, хотя и с ограничениями.

Валютный курс - цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

Диверсификация инвестиционного портфеля – распределение капитала инвестора по различным видам активам для минимизации рисков.

Доходность - это показатель успешности инвестиций, показывающий, на сколько процентов изменилась стоимость первоначальных вложений за определенный период (обычно за год, в процентах годовых), то есть насколько они были выгодны инвестору.

Инвестиции - денежные средства и иное ценное имущество, вкладываемые в объекты коммерческой деятельности, финансовые инструменты, недвижимость и другие инвестиционные инструменты с целью получения прибыли.

Инвестиции в ценные бумаги – вложения в ценные бумаги (акции, облигации) с целью получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Инвестиционное страхование жизни - финансовый инструмент, сочетающий в себе участие в фондовом рынке, защиту инвестированного капитала и страховую защиту при непредвиденных обстоятельствах.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – особый тип брокерского счета, на который распространяется государственная поддержка в виде специальных налоговых льгот.

Инфляция - рост общего уровня цен на товары и услуги, при котором деньги обесцениваются, а покупательная способность населения снижается.

Капитализация процентов – учет уже начисленных процентов для расчета будущего процентного дохода.

Криптовалюты – цифровые виртуальные условные единицы, основанные на технологии блокчейн. Накопительное страхование жизни объединяет в одном продукте накопление денежных средств и финансовую защиту в непредвиденных ситуациях. Клиент периодически уплачивает взносы страховой компании, а через определенный срок получает их обратно с процентами.

Обезличенный металлический счет (ОМС) – счет в банке, на котором ваши сбережения учитываются в граммах металла, а не рублях или иной валюте. Счёт обычно ведётся в одном драгоценном металле – чаще всего, золоте, серебре, платине или палладии.

Облигация - эмиссионная долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от эмитента облигации в оговоренный срок её номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента.

Облигации федерального займа для населения (ОФЗ-н) - ценные бумаги, которые выпускает Министерство финансов РФ специально для распространения среди обычных граждан: их проще купить, чем рыночные облигации, а риски ограничены.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими в ценные бумаги (или иные активы) с целью получения дохода.

ПАММ - счет – способ инвестирования денег желающими на счет трейдера (он называется управляющим) для получения прибыли пропорционально доле в суммарном капитале счёта. Высокорисковый инвестиционный инструмент, высока вероятность потерять вложенные деньги.

Потребление - приобретение товаров и услуг, уплата налогов.

Риск – это вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Рынок ценных бумаг, фондовый рынок - составная часть финансового рынка, на котором оборачиваются ценные бумаги.

Сбережение – разница между доходами и расходами, которую мы накапливаем для удовлетворения будущих потребностей. В форме сбережений могут быть наличные деньги, банковские вклады, ценные бумаги, драгоценные металлы и другие виды активов.

Сбережения – основной источник инвестиций.

Система страхования вкладов (ССВ) – специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Ее основная задача – защита сбережений населения в российских банках. При отзыве у банка-участника ССВ лицензии вкладчик в кратчайшие сроки получает страховое возмещение в установленном размере.

Субординированный депозит – договор вклада заключается на 5 лет, вкладчик не может досрочно забрать деньги с депозита, до истечения срока договора.

Финансовая пирамида – схема инвестиционного мошенничества, в которой доход по привлеченным денежным средствам образуется не за счет вложения их в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых инвесторов. человеку обязательно знать признаки подобных схем, уметь их распознавать и избегать.

Финансовая цель – любая важная для человека мечта, которую можно достичь с помощью денег. У финансовой цели есть стоимость (цена мечты в денежном выражении) и срок достижения.

HYIP – High Yield Investment Program - в переводе означает высокодоходный инвестиционный проект, в котором платят доход инвестору за счет средств, вложенных новыми вкладчиками.

Высокорисковый инвестиционный инструмент, близок к мошенничеству, высока вероятность потерять вложенные деньги. Forex (от англ. FOReign EXchange - «зарубежный обмен») - рынок обмена валюты по свободным ценам, который формирует непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую. Высокорисковый инвестиционный инструмент, высока вероятность потерять вложенные деньги.