

УТВЕРЖДАЮ

Директор АНО ДПО «МЦК «Цель»

О.В. Сомова



Одобрена на заседании
педагогического совета
Протокол от «10» декабря 2024 г. №5

Приказ от «11» декабря 2024 г. № 6п/2024-ОП

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа

«Финансовый интеллект для взрослых: возьмите деньги под контроль»

Автономная некоммерческая организация
дополнительного профессионального образования
«Многопрофильный центр квалификаций «Цель»

72 акад. час.

Возраст обучающихся: лица от 50 лет и старше
Срок реализации: 1 год

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовый интеллект для взрослых: возьмите деньги под контроль» АНО ДПО «МЦК «Цель» (далее – Программа) имеет социально-гуманитарную направленность.

1.1. Нормативно-правовую основу разработки Программы составляют:

- Конституция Российской Федерации;
- Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ;
- Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 27 июля 2022 г. № 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;
- Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 28.01.2021 № 2 «Об утверждении санитарных правил и норм СанПиН 1.2.3685-21 «Гигиенические нормативы и требования к обеспечению безопасности и (или) безвредности для человека факторов среды обитания»;
- Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы) (Приложение к письму Департамента государственной политики в сфере воспитания детей и молодежи Министерства образования и науки РФ от 18.11.2015 № 09-3242);
- Устав Автономной некоммерческой организации дополнительного профессионального образования «Многопрофильный центр квалификаций «Цель».

1.2. Актуальность программы

Статистика использования финансовых инструментов пожилыми людьми в России показывает, что они предпочитают сберегательную модель поведения на финансовом рынке из-за страха потерять накопления для обеспечения достойной жизни в старости. Согласно данным Агентства страхования вкладов, 34% всех имеющихся вкладов в российских банках принадлежат пенсионерам, а 48% всех средств на вкладах также принадлежат пенсионерам. Таким образом, каждый третий человек старше 60 лет имеет вклад в банке, и сумма их вкладов составляет почти половину от общего объёма. Инвестирование также становится популярным среди пенсионеров, но из-за недостаточной финансовой и цифровой грамотности пожилые люди часто становятся жертвами мошенников. По данным Центробанка, 27% мошеннических операций приходится на клиентов банков старше 60 лет и 20% на клиентов в возрасте 50–59 лет. Таким образом, люди зрелого и пожилого возраста часто становятся жертвами мошенников.

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовый интеллект для взрослых: возьмите деньги под контроль» направлена на формирование финансовой грамотности у лиц старшего возраста на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением в жизни, пониманием и использованием финансовой информации в настоящий момент и в долгосрочной перспективе. Освоение программы поможет приобрести новые компетенции и сформировать практические навыки в части финансовой безопасности, грамотного финансового планирования, инвестирования и налогообложения.

1.3. Новизна программы

Экономическая подготовка граждан является одной из важнейших составляющих образования человека, необходимой для его существования в условиях рыночных отношений. Практика свидетельствует, что без знания основ экономики и финансовой грамотности в настоящее

время нельзя сознательно воспринимать экономическую действительность, разбираться в общественной жизни, компетентно и эффективно решать задачи хозяйственной практики.

В связи с этим представляется целесообразным реализация программы «Финансовый интеллект для взрослых: возьмите деньги под контроль», направленной на получение обучающимися знаний в области финансов, развитие необходимых навыков эффективного планирования личного бюджета и разумного использования финансовых продуктов и услуг, а также обеспечения собственной финансовой безопасности и независимости.

Новизной данной программы является её направленность на формирование финансовой грамотности взрослого поколения на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном перспективе.

1.4. Отличительные особенности программы

Отличительными особенностями данной программы является ориентированность на практические задания, которые помогают участникам применить полученные знания на практике.

Обучение финансовой грамотности поможет людям избежать финансовых проблем, увеличить свои доходы и успешно управлять своими финансами в будущем.

1.5. Цель программы

Формирование ключевых компетенций у старшего поколения для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

1.6. Задачи программы

Обучающие:

- знакомство с функционированием финансовых рынков и институтов;
- изучение базовых понятий и терминов, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере;
- изучение финансовых продуктов и услуг;
- овладение основами управления личными и семейными финансами;
- изучение финансовых рисков;
- изучение инструментов финансовой безопасности.

Развивающие:

- развитие познавательных умений (поиск и выделение необходимой информации, структурирование знаний, самостоятельное создание алгоритмов деятельности при решении проблем творческого и поискового характера);
- развитие регулятивных умений (ставить цели, планировать собственную деятельность и способы достижения результата, осуществлять контроль и коррекцию деятельности);
- развитие коммуникативных умений (планирование учебного сотрудничества, умение полно и точно выражать свои мысли в соответствии с задачами коммуникации, умения в разрешении конфликтов и т.д.);
- развитие внимания, мышления, памяти, воображения, мотивации к дальнейшему изучению экономической жизни общества.

Воспитательные:

- воспитание финансово-ответственного поведения в области экономических отношений и финансовой культуры.

1.7. Планируемые результаты обучения

В результате освоения программы, учащиеся будут обладать набором определенных предметных, метапредметных и личностных компетенций.

Предметные:

- у обучающихся будет сформирована система знаний в области финансовой деятельности;
- обучающиеся научатся применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- обучающиеся смогут сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные ресурсы;
- обучающиеся научатся грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- обучающиеся освоят навык анализа и извлечения информации, касающейся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма и др.);
- обучающиеся смогут применять теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения.

Метапредметные:

- у обучающихся разовьется творческий потенциал;
- у обучающихся разовьется культура речи, обогатится словарный запас;
- обучающиеся научатся анализировать, логически и образно мыслить.

Личностные:

- у обучающихся сформируются навыки коллективной работы.

1.8. Содержание Программы представлено общей характеристикой, учебным планом, календарным учебным графиком, рабочими программами учебных модулей, планируемыми результатами освоения Программы, условиями реализации и системой оценки результатов освоения Программы.

1.9. Категория обучающихся

Программа рассчитана на обучающихся старше 50 лет.

1.10. Форма обучения: очная.

1.11. Режим занятий

Учебная нагрузка по программе составляет не более 2 учебных занятий в неделю. Продолжительность занятия составляет 1 академический час (45 минут). Занятия проводятся по группам, подгруппам или индивидуально. Наполняемость групп устанавливается в количестве 10-15 человек.

1.12. Трудоемкость программы

Программа рассчитана на 1 год. Нормативная трудоемкость обучения по Программе – 72 академических часа, включая все виды аудиторной и внеаудиторной учебной работы учащихся.

1.13. Форма документа, выдаваемого по результатам освоения программы

По результатам освоения программы учащимся выдается сертификат об обучении установленного образовательной организацией образца.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. УЧЕБНЫЙ ПЛАН ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ «ФИНАНСОВЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ ДЛЯ ВЗРОСЛЫХ: ВОЗЬМИТЕ ДЕНЬГИ ПОД КОНТРОЛЬ»

| № п/п | Наименование разделов (модулей) и тем | Количество часов (ак.час) | | | | Формы аттестации/контроля |
|-------|---|---------------------------|--------|----------|------------------------|---------------------------|
| | | Всего | Теория | Практика | Самостоятельная работа | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Модуль 1. Личное и финансовое планирование | 10 | 4 | 5 | 1 | |
| 1.1. | Введение в программу | 2 | 2 | - | - | Опрос |
| 1.2. | Проведение SWOT-анализа собственных финансовых возможностей | 2 | - | 2 | - | Опрос |
| 1.3. | Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет | 2 | 1 | - | 1 | Опрос |
| 1.4. | Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса | 3 | - | 3 | - | Практическая работа |
| 1.10. | Промежуточная аттестация | 1 | 1 | - | - | Зачет |
| 2. | Модуль 2. Депозит и кредит | 16 | 4 | 9 | 3 | |
| 2.1. | Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Управление рисками по депозиту | 3 | 2 | - | 1 | Опрос |
| 2.2. | Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей | 4 | - | 4 | - | Практическая работа |

| | | | | | | |
|------|--|----|---|----|---|---------------------|
| | вкладчика. Изучение депозитного договора и анализ финансовых рисков при его заключении | | | | | |
| 2.3. | Принципы кредитования. Кредитная история и ошибки при использовании кредита. Коллекторские агентства, их права и обязанности | 2 | 1 | - | 1 | Опрос |
| 2.4. | Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика | 4 | - | 4 | - | Практическая работа |
| 2.5. | Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов | 2 | - | 1 | 1 | Опрос |
| 2.6. | Промежуточная аттестация | 1 | 1 | - | - | Зачет |
| 3. | Модуль 3. Расчетно-кассовые операции и страхование | 16 | 5 | 10 | 1 | |
| 3.1. | Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц | 3 | 2 | - | 1 | Опрос |
| 3.2. | Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег | 4 | - | 4 | - | Практическая работа |
| 3.3. | Основные понятия: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь. Виды страхования для физических лиц | 2 | 2 | - | - | Опрос |
| 3.4. | Действия страховщика при наступлении | 4 | - | 4 | - | Практическая работа |

| | | | | | | |
|------|---|----|----|---|---|---------------------|
| | страхового случая | | | | | |
| 3.5. | Защита прав потребителя страховых услуг | 2 | - | 2 | - | Практическая работа |
| 3.8. | Промежуточная аттестация | 1 | 1 | - | - | Зачет |
| 4. | Модуль 4. Инвестиции, пенсии и налоги | 22 | 10 | 9 | 3 | |
| 4.1. | Основные понятия: инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты. Диверсификация как инструмент управления рисками | 2 | 2 | - | - | Опрос |
| 4.2. | Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска | 4 | - | 4 | - | Практическая работа |
| 4.3. | Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации | 3 | - | 3 | - | Практическая работа |
| 4.4. | Государственная пенсионная система в Российской Федерации, пенсионный фонд Российской Федерации и его функции, негосударственные пенсионные фонды | 2 | 2 | - | - | Опрос |
| 4.5. | Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных | 4 | - | 2 | 2 | Опрос |

| | | | | | | |
|------|---|----|----|----|---|---|
| | накоплений | | | | | |
| 4.6. | Налоги, виды налогов для физических лиц. Субъект, предмет и объект налогообложения. Ставка и сумма налогов | 2 | 2 | - | - | Опрос |
| 4.7. | Оптимизация личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц | 2 | 1 | - | 1 | Опрос |
| 4.8. | Получение социальных и имущественных налоговых вычетов | 2 | 2 | - | - | Опрос |
| 4.9. | Промежуточная аттестация | 1 | 1 | - | - | Зачет |
| 5. | Модуль 5. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке | 6 | 4 | 2 | - | |
| 5.1. | Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества | 3 | 3 | - | - | Опрос |
| 5.2. | Безопасное поведение потребителя на финансовом рынке | 2 | - | 2 | - | Опрос |
| 5.3. | Промежуточная аттестация | 1 | 1 | - | - | Зачет |
| 6. | Итоговое занятие | 2 | - | 2 | - | Итоговая диагностика (решение кейс-задач) |
| | Итого часов | 72 | 27 | 37 | 8 | |

2.2. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

| Наименование учебных модулей | Месяцы | | | | | | | | | | | | Всего часов | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|-------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| | 1 месяц | 2 месяц | 3 месяц | 4 месяц | 5 месяц | 6 месяц | 7 месяц | 8 месяц | 9 месяц | 10 месяц | 11 месяц | 12 месяц | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Модуль 1. Личное и финансовое планирование Промежуточная аттестация Модуль 2. Депозит и кредит Промежуточная аттестация Модуль 3. Расчеты с кассовыми операциями и страховании Промежуточная аттестация | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 |
| | Порядковые номера недель обучения | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Номера календарных недель | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

2.3. РАБОЧИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНЫХ МОДУЛЕЙ

Модуль 1. Личное и финансовое планирование (10 час.)

Тема 1.1. Введение в программу

Теория. человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Тема 1.2. Проведение SWOT-анализа собственных финансовых возможностей

Практика. Выполнение SWOT-анализа собственных финансовых возможностей. Выводы по анализу. Предложения и рекомендаций по улучшению ситуации.

Тема 1.3. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет

Теория. Виды личного бюджета. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Распределение финансов и сокращение расходов для увеличения сбережений.

Самостоятельная работа. Составление таблицы учета расходов и доходов. Определение лимитов по категориям трат. Постановка финансовых целей и разработка плана их достижения.

Тема 1.4. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса

Практика. Рассчитать структуру доходов и расходов за месяц. Определить является ли бюджет дефицитным, сбалансированным или профицитным. Сделать выводы как меняется структура расходов при увеличении или уменьшении дохода.

Модуль 2. Депозит и кредит (16 час.)

Тема 2.1. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Управление рисками по депозиту

Теория. Определения «банк» и «банковский депозит». Что такое инфляция и на что она влияет. Что включает в себя управление рисками по депозиту.

Самостоятельная работа. Подготовить доклад на заданную тему.

Тема 2.2. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. Изучение депозитного договора и анализ финансовых рисков при его заключении

Практика. Изучаем депозитный договор. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий). Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач.

Тема 2.3. Принципы кредитования. Кредитная история и ошибки при использовании кредита. Коллекторские агентства, их права и обязанности

Теория. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Из чего складывается плата за кредит. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредит как часть личного финансового плана.

Самостоятельная работа. Заключение кредитного договора.

Тема 2.4. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика

Практика. Сравнительный анализ финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).

Тема 2.5. Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов

Практика. Сравнение двух видов займов по таким критериям, как скорость получения, требования к документам, гибкость использования, процентные ставки, срок погашения и возможность получения больших сумм. Выбор наиболее подходящего вида займа для конкретной ситуации с учётом финансовых возможностей и потребностей заёмщика.

Самостоятельная работа. Разобрать на своем примере, какой вид займа мог бы подойти и почему.

Модуль 3. Расчетно-кассовые операции и страхование (16 час.)

Тема 3.1. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц

Теория. банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

Самостоятельная работа. Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты — формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

Тема 3.2. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег

Практика. Изучить правила безопасности при использовании интернет-банкинга. Выполнить оплату/перевод денежных средств.

Тема 3.3. Основные понятия: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь. Виды страхования для физических лиц

Теория. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц. Как использовать страхование в повседневной жизни.

Тема 3.4. Действия страховщика при наступлении страхового случая

Практика. Составить план действий страховщика. Составить пакет документов для заявления о страховом случае.

Тема 3.5. Защита прав потребителя страховых услуг

Практика. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг.

Модуль 4. Инвестиции, пенсии и налоги (22 час.)

Тема 4.1. Основные понятия: инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты. Диверсификация как инструмент управления рисками.

Теория. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей.

Тема 4.2. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска

Практика. Сбор информации о различных финансовых продуктах. Анализ. Подготовка сравнительного обзора.

Тема 4.3. Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации

Практика. Решить поставленную задачу. Проанализировать и придумать шаги решения.

Тема 4.4. Государственная пенсионная система в Российской Федерации, пенсионный фонд Российской Федерации и его функции, негосударственные пенсионные фонды

Теория. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.

Тема 4.5. Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений

Теория. Виды доступных финансовых инструментов для формирования пенсионных накоплений.

Самостоятельная работа. Провести сравнительный анализ финансовых инструментов.

Тема 4.6. Налоги, виды налогов для физических лиц. Субъект, предмет и объект налогообложения. Ставка и сумма налогов

Теория. Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Тема 4.7. Оптимизация личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц

Теория. Способы уменьшения налоговой нагрузки. Основные методы.

Самостоятельная работа. Подготовить проект с расчетами.

Тема 4.8. Получение социальных и имущественных налоговых вычетов

Теория. В каком случае можно воспользоваться. Расчет налоговых вычетов.

Модуль 5. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке (6 час.)

Тема 5.1. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества

Теория. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Тема 5.2. Безопасное поведение потребителя на финансовом рынке

Практика. Анализ примеров мошенничества и выявление признаков подозрительной активности. Отработка навыков распознавания мошеннических звонков и сообщений.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

3.1. МАТЕРИАЛЬНО – ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

| № п/п | Вид занятий | Наименование аудиторий, кабинетов | Наименование оборудования, программного обеспечения |
|-------|----------------------|-----------------------------------|---|
| 1. | Лекции | Аудитория | Доска, флип-чарт, столы, стулья |
| 2. | Практические занятия | Аудитория | Доска, флип-чарт, столы, стулья |

3.2. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОГРАММЫ (ЛИТЕРАТУРА)

| №п /п | Наименование раздела (темы) | Наименование учебных материалов* |
|-------|--|---|
| 1. | Модуль 1. Личное и финансовое планирование | Учебно-методическое пособие, учебная литература |
| 2. | Модуль 2. Депозит и кредит | Учебно-методическое пособие, учебная литература |
| 3. | Модуль 3. Расчетно-кассовые операции и страхование | Учебно-методическое пособие, учебная литература |
| 4. | Модуль 4. Инвестиции, пенсии и налоги | Учебно-методическое пособие, учебная литература |
| 5. | Модуль 5. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке | Учебно-методическое пособие, учебная литература |

Примечание:

Перечень учебной литературы определяется образовательным учреждением. Список рекомендуемой литературы представлен в Приложении 1.

Перечень рекомендуемых электронных информационных образовательных ресурсов представлен в Приложении 1.

3.3. ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ВКЛЮЧАЮТ:

1. Учебный план;
2. Календарный учебный график;
3. Образовательную программу;
4. Методические материалы и разработки;
5. Расписание занятий.

3.4. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОГРАММЫ

Педагогическая деятельность по реализации Программы осуществляется лицами, имеющими среднее профессиональное или высшее образование (в том числе по направлению, соответствующему направлению дополнительной общеобразовательной программы) и отвечающим требованиям профессионального стандарта «Педагог дополнительного образования детей и взрослых», утвержденного приказом Минтруда России от 22 сентября 2021 г. № 652н.

4. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Обучение по программе осуществляется в очной форме.

Образовательная деятельность обучающихся предусматривает следующие виды учебных занятий и учебных работ: лекции, практические занятия, самостоятельная работа, контрольные мероприятия (тестовые задания), определенные учебным планом.

При реализации Программы используются различные образовательные технологии во время проведения аудиторных занятий: технология «перевернутого класса», геймификация, кейс-технология, конференция и т.д.

Режим занятий: не более 2 учебных занятий в неделю. Продолжительность занятия составляет 1 академический час (45 минут).

Освоение программы завершается итоговой диагностикой в форме решения практических кейс-задач.

5. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Оценка качества освоения программы осуществляется в виде текущего контроля знаний обучающихся, промежуточной и итоговой диагностики.

Текущий контроль знаний осуществляется преподавателем в форме опроса, контрольной работы, практического задания, тестирования.

Форма промежуточной аттестации – зачет, который проводится в форме тестирования, состоящего из 20 вопросов. Перечень вопросов составляется на основе изученного в процессе обучения материала. (Приложение 2).

Результаты промежуточной аттестации оформляются протоколом.

Итоговая диагностика проводится после прохождения обучающимися обучения и промежуточных аттестаций. Итоговая диагностика включает в себя выполнение практической кейс-задачи.

Критерии оценивания результатов обучения

Критерии оценки результатов выполнения теста промежуточной аттестации

По результатам прохождения промежуточной аттестации выставляются отметки по двухбалльной системе («зачтено», «не зачтено») с учетом следующих критериев:

- отметка «зачтено» – 70% и более правильных ответов;
- отметка «не зачтено» – менее 70% правильных ответов.

Критерии оценки учебных действий учащегося на практических занятиях

| Показатели ответа обучающегося | Отметка |
|--|--------------|
| обучающийся самостоятельно и правильно решил учебную задачу, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение | «зачтено» |
| обучающийся не решил учебную задачу или решил с грубыми ошибками | «не зачтено» |

6. РАЗРАБОТЧИКИ ПРОГРАММЫ

1. Сойманова Светлана Викторовна, методист АНО ДПО «МЦК «Цель».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
4. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».
5. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
6. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
7. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
8. Федеральный закон от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».
9. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
10. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
11. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
12. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».
13. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
14. Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

Список литературы

1. Деньгина А. Деньги не главное. О чем стоит подумать на пути к финансовому благополучию. М.: АСТ, 2024.
2. Чиндина Ю. Пять шагов к финансовому благополучию. Книга-практикум. М.: АСТ, 2024.
3. Яцков И.Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности. М.: Лань, 2024.
4. Волков П. Первые шаги к финансовой независимости. М.: Альпина ПРО, 2022.
5. Марьевич И. Дети деньги не зарабатывают. Разрешите себе вырасти и обрести финансовую свободу. М.: Альпина ПРО, 2022.
6. Тарасова А. Сам себе финансист: Как тратить с умом и копить правильно. М.: Альпина Паблицер, 2022.
7. Использование поведенческих факторов для корректировки финансового поведения населения. М.: Институт национальных проектов, 2020.
8. Савенок В. Время инвестировать! Руководство по эффективному управлению капиталом. М.: Бомбора, 2020.

9. Берзон Н. [и др.]. Рынок ценных бумаг: учебник для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2019.
10. Веселко А. Девушка с деньгами: Книга о финансах и здравом смысле. М.: Альпина Паблшер, 2019.
11. Силаев А. Деньги без дураков. Почему инвестировать сложнее, чем кажется, и как это делать правильно. М.: Альпина Паблшер, 2019.

Электронные информационные образовательные ресурсы

1. Образовательные продукты ПАКК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://edu.pacc.ru/> (дата обращения: 09.12.2024).
2. Финансовая культура [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fincult.info/> (дата обращения: 09.12.2024).
3. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 09.12.2024).
4. Финансовая культура [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fincult.info/> (дата обращения: 09.12.2024).
5. Дружи с финансами [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://вашифинансы.рф/> (дата обращения: 09.12.2024).
6. Московская биржа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://moex.com> (дата обращения: 09.12.2024).
7. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/> (дата обращения: 09.12.2024).
8. Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://napf.ru/> (дата обращения: 09.12.2024).
9. Саморегулируемая организация Национальная ассоциация участников фондового рынка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.naufor.ru/> (дата обращения: 09.12.2024).
10. Саморегулируемая организация Национальная фондовая ассоциация [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nfa.ru/> (дата обращения: 09.12.2024).
11. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru/> (дата обращения: 09.12.2024).
12. РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/> (дата обращения: 09.12.2024).
13. Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 09.12.2024).
14. Сравни.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sravni.ru/> (дата обращения: 09.12.2024).
15. Группа CBonds [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.investfunds.ru/> (дата обращения: 09.12.2024).
16. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rospotrebnadzor.ru> (дата обращения: 09.12.2024).

17. ФинПотребСоюз [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finpotrebsouz.ru/> (дата обращения: 09.12.2024).

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Примеры тестовых заданий промежуточной аттестации

Вопросы по Модулю 1 «Личное и финансовое планирование»

1. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода?
(несколько вариантов)
 - Доходы по основному месту работы в виде заработной платы;
 - Выигрыш в лотерею;
 - Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности;
 - Доходы по банковским вкладам;
 - Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы.
2. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?
 - Возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию;
 - Срок реализации;
 - Будущая стоимость.
3. С чего лучше начинать составление финансового плана?
 - Нанять финансового консультанта;
 - Сформулировать финансовые цели;
 - Взять кредит.
4. Что такое финансовое планирование?
 - Разработка стратегии достижения финансовых целей;
 - Составление бюджета и контроль расходов;
 - Инвестирование в акции и облигации;
 - Всё вышеперечисленное.
5. Что такое резервный фонд?
 - Сумма денег, которую вы откладываете на непредвиденные расходы;
 - Сумма, необходимая для погашения кредита;
 - Сумма, которую вы тратите каждый месяц;
 - Сумма, которую вы инвестируете в акции.

Вопросы по Модулю 2 «Депозит и кредит»

1. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:
 - Производителю телефона – компании S;
 - Салону связи P;
 - Коммерческому банку.
2. Чем характеризуется инфляция?
 - Повышением покупательной способности;
 - Повышением заработной платы бюджетникам;
 - Снижением покупательной способности денег;

3. Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
 - 101200 рублей;
 - 112000 рублей;
 - 120000 рублей.

4. Что такое индекс потребительских цен (ИПЦ)?
 - Показатель инфляции;
 - Показатель экономического роста;
 - Показатель уровня жизни населения;
 - Всё вышеперечисленное.

5. Как рассчитать процентную ставку по кредиту?
 - Умножить сумму кредита на количество лет;
 - Разделить сумму кредита на проценты;
 - Разделить сумму процентов на количество лет.

6. Что такое кредитная история?
 - История ваших платежей по кредитам;
 - Информация о вашем доходе;
 - Данные о вашей кредитной карте;
 - Всё вышеперечисленное.

Вопросы по Модулю 3 «Расчетно-кассовые операции и страхование»

1. Что наиболее важно при выборе банка?
 - Наличие лицензии, выданной Банком России;
 - Удобство расположения офиса;
 - Отзывы о качестве обслуживания.

2. Что является основной целью расчётных кассовых операций?
 - Обеспечение своевременного и точного учёта денежных средств.
 - Контроль за соблюдением кассовой дисциплины.
 - Обеспечение сохранности наличных денег.
 - Все вышеперечисленное.

3. Какие документы оформляются при осуществлении расчётно-кассовых операций?
 - Кассовые ордера;
 - Платёжные поручения;
 - Акты приёма-передачи;
 - Все вышеперечисленное.

4. Что такое франшиза в страховании?
 - Сумма, которую страхователь должен оплатить при наступлении страхового случая;
 - Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая;
 - Сумма, которую страховщик удерживает из суммы страхового возмещения при наступлении страхового случая;

- Все вышеперечисленное.
5. Какие факторы влияют на стоимость страхового полиса?
- Страховая сумма;
 - Срок страхования;
 - Страховой тариф;
 - Все вышеперечисленное.

Вопросы по Модулю 4 «Инвестиции, пенсии и налоги»

1. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?
- Базовая;
 - Страховая;
 - Социальная;
 - Единовременная;
 - Накопительная.
2. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?
- Определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения;
 - Личной склонности к риску;
 - Рекомендациях экспертов.
3. Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?
- Проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией;
 - Довериться рекомендациям друзей и рекламе в СМИ;
 - Проверить уровень предполагаемой доходности.
4. Что из перечисленного является ценной бумагой?
- Акция;
 - Облигация;
 - Страховой полис на предъявителя.
5. Что такое паевой инвестиционный фонд (ПИФ)?
- Форма коллективного инвестирования;
 - Вид банковского депозита;
 - Тип инвестиционного консультанта;
 - Всё вышеперечисленное.

Вопросы по Модулю 5 «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»

1. Выберите способы защиты от интернет-мошенников (несколько вариантов):
- Никогда и никому не сообщать пароли;
 - Сообщать пароли только сотрудникам банка;
 - Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах);
 - При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов.

2. Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:
 - Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка;
 - Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги;
 - Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте;
 - Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС;
 - Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи;
3. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:
 - Да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2;
 - Не требуется;
 - Да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя.
4. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?
 - При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные;
 - Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована;
 - Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты.
5. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?
 - Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца;
 - Никаких данных сообщать нельзя;
 - Код из смс.

Примеры кейс-задач итоговой диагностики

1. Составьте бюджет на месяц для семьи из трёх человек, с доходом 125000 рублей, учитывая все основные статьи расходов (питание, жильё, транспорт, одежда, развлечения, образование, медицинские услуги и прочее). Определите приоритеты и постарайтесь оптимизировать расходы, чтобы сэкономить часть средств.
2. Рассчитайте, какую сумму необходимо откладывать каждый месяц, чтобы накопить 500 000 рублей за 3 года, при условии, что начальный капитал равен нулю. Процент инфляции составляет 5% в год.
3. Представьте, что вы решили взять кредит на сумму 1 миллион рублей под 10% годовых на 5 лет. Рассчитайте, сколько денег вам нужно внести в первый год, чтобы полностью погасить кредит через 2 года, учитывая проценты и досрочное погашение.
4. Сравнить доходность и риски при вложении денег в банковский вклад и инвестиции в акции.
Исходные данные:

- банковский вклад: процентная ставка — 5 % годовых, срок вклада — 1 год;
- инвестиции в акции: средняя доходность акций за последние 5 лет — 10 % годовых, риск потери вложенных денег — 20 %.

Вопрос: какое вложение выгоднее и почему?

5. Представьте, что вы застраховали свой автомобиль на сумму 500 000 рублей от ущерба и угона. Страховая компания предлагает вам выбрать один из двух вариантов страхования:

- Вариант А: страхование только от ущерба (без угона).
- Вариант Б: комплексное страхование (от ущерба и угона).

Стоимость полиса по варианту А составляет 20 000 рублей, а по варианту Б — 30 000 рублей.

Какой вариант выгоднее для вас, если вероятность угона автомобиля составляет 1%, а вероятность ущерба — 5%?

6. Рассчитайте, какой доход получит инвестор, если он вложит 100 000 рублей в акции компании Х и продаст их через 6 месяцев. Допустим, что доходность акций составляет 15% годовых, а комиссия брокера — 0,5%.

7. Техник П. Блинов, 52 лет, признан инвалидом I группы с ограничением способности к трудовой деятельности I степени. Причина инвалидности — трудовое увечье в результате несчастного случая на производстве. У него 25 лет страхового стажа. На иждивении у Блинова сын-студент 20 лет и жена 48 лет, которая не работает. Теща, 68 лет, получает свою пенсию. Какая структура трудовой пенсии по инвалидности предусмотрена для Блинова и в каком размере ему будет назначена базовая часть пенсии? Рассчитайте страховую часть его пенсии, если на его лицевом счёте в Пенсионном фонде РФ учтено 240 тысяч рублей страховых взносов.

8. Рассчитайте сумму налога на имущество физических лиц для собственника квартиры стоимостью 5 миллионов рублей и кадастровой стоимостью 1 миллион рублей. Налоговая ставка составляет 0,1 %.

9. Составьте пошаговую инструкцию действий при столкновении с актом мошенничества. Распишите, что следует делать, а что нет.