

Содержание программы

№ пп	Наименование разделов программы	Страница
1.	КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ	3
1.1.	Пояснительная записка	3
1.2.	Цель, задачи и планируемые результаты обучения	4
1.3.	Учебный план	4
1.4.	Содержание рабочих программ	5
2.	КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ	7
2.1	Календарный учебный график	7
2.2.	Условия реализации программы	7
2.3.	Формы контроля (аттестации)	8
2.4.	Методические материалы	9
2.5.	Список литературы	10
	Приложение № 1	12
	Приложение № 2	13

1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ

1.1. Пояснительная записка

Дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» разработана на основе следующих нормативных правовых документов:

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

- Приказа Минпросвещения России от 27.07.2022 № 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам» (Зарегистрировано в Минюсте России 26.09.2022 № 70226).

Дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» (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.

Дополнительная общеразвивающая программа по виду образования – дополнительное образование, подвид – дополнительное образование детей и взрослых, направленность программы - социально-гуманитарная.

Вид программы - модифицированная.

Актуальность

Финансовое образование способствует подготовке обучающихся к эффективному управлению своим личным капиталом, к правильному распределению, сбережению, накоплению и инвестированию финансов, что в дальнейшем будет содействовать повышению финансовой грамотности.

Новизна дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы основана на формировании финансовой грамотности обучающихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением.

Педагогическая целесообразность программы заключается в том, что структура занятий построена таким образом, что теоретические знания чередуются с практикой, что является наиболее продуктивным и целесообразным.

Форма обучения – очная. ***Язык обучения*** – русский.

Требования к обучающимся: взрослое население (от 18 лет), без ограничений по уровню образования и возрасту.

Принцип формирования учебной группы – смешанный, разновозрастный состав.

Нормативный срок обучения – 50 час. **Продолжительность реализации программы составляет** – 8 дней. **Форма проведения занятий** – групповая, индивидуальная.

Итоговый документ: сертификат об обучении.

1.2. Цель, задачи и планируемые результаты обучения

Цель дополнительной общеразвивающей программы – формирование у обучающихся знаний по основам финансовой грамотности и практических навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Задачи программы:

1. Формирование базовых знаний по основам финансовой грамотности.
2. Обучение самостоятельному применению полученных знаний и умений в практической деятельности.
3. Развитие умения осуществлять прогноз в сфере личных финансов.

Планируемые результаты освоения программы:

В результате освоения программы слушатели должны:

Знать:

- что такое личный доход и каковы пути его повышения;
- что такое личные расходы и каковы общие принципы управления расходами.

Уметь:

- рационально использовать свои доходы на разных этапах жизни;
- контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег;
- достигать поставленных финансовых целей через управление своим бюджетом.

Владеть:

- основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

1.3. Учебный план

Форма обучения очная, нормативный срок обучения – 50ч.

Продолжительность занятий – теоретического и практического занятия составляет 1 академический час (45 минут).

№	Наименование модулей	Количество часов			Форма контроля
		Всего	ТЗ	ПЗ	

1.	Понятие финансовой грамотности	12	6	6	Промежуточный контроль
2.	Личный бюджет. Учет доходов и расходов.	12	6	6	Промежуточный контроль
3.	Личные сбережения	12	6	6	Промежуточный контроль
4.	Личная финансовая безопасность	12	6	6	Промежуточный контроль
5.	Итоговая аттестация	2	-	2	Тестирование
	Итого	50	24	26	

ТЗ- теоретические занятия, ПЗ- практические занятия

1.4. Содержание рабочих программ

Дополнительная общеразвивающая программа формирует общие представления о специфике техники продаж, ее классификации и задачи.

1.4.1. Рабочая программа модуля 1 «Понятие финансовой грамотности»

Теоретические занятия:

Понятие финансовой грамотности. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура.

Практические занятия:

1. Пропишите свою финансовую цель.

Промежуточная аттестация по учебному модулю № 1:

1. Понятие финансовой грамотности.
2. Понятие финансовой цели.
3. Для чего нужна финансовая грамотность.

1.4.2. Рабочая программа учебной дисциплины «Личный бюджет. Учет доходов и расходов»

Теоретические занятия:

Сущность, функции и виды денег. Деньги как основа финансовых отношений. Понятие персональных финансов. Основы личного финансового планирования. Структура личного финансового планирования. Основные виды личных доходов. Заработная плата. Формирование личных финансовых целей.

Практические занятия:

1. Сформировать личный финансовый план.

Промежуточная аттестация по учебному модулю № 2:

1. Сущность и виды денег.
2. Понятие персональных финансов.
3. Финансовый план. Структура личного финансового плана.
4. Формирование личных финансовых целей.

1.4.3. Рабочая программа учебной дисциплины «Личные сбережения»

Теоретические занятия:

Личные сбережения: как сохранить и приумножить. Понятие личных сбережений и инвестиций. Сбережения в наличной форме. Сбережения в банке. Классификация инвестиций. Ценные бумаги. Оценка эффективности финансовых инвестиций.

Практические занятия:

1. Рассчитать рост своего дохода в 3 раза от актуальной суммы на сегодняшний день за год.

Промежуточная аттестация по учебному модулю № 3:

1. Понятие личных сбережений и целей.
2. Классификация инвестиций.
3. Ценные бумаги как объект инвестиций.
4. Факторы, влияющие на принятие решений об инвестировании.

1.4.4. Рабочая программа учебной дисциплины «Личная финансовая безопасность»

Теоретические занятия:

Основные виды финансового мошенничества и способы защиты. Разновидность мошенничества на финансовом рынке. Защита прав потребителей финансовых услуг.

Практические занятия:

Клиенту пришло короткое SMS-сообщение с короткого номера: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована, перезвоните по номеру ***. Для оперативности подготовьте Ваши паспортные данные и данные по Вашей карте: № и PIN-код. Наш оператор решит данную проблему после вашей идентификации»

Ответьте на вопрос: В чем состоит опасность данной ситуации для личных финансов клиента? Как ему правильно поступить в данной ситуации?

Промежуточная аттестация по учебному модулю № 3:

1. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты.
2. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке.
3. Защита прав потребителей финансовых услуг.

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.

Нормативный срок обучения – 50 час. Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут. Продолжительность реализации программы составляет – 8 дней.

№	Наименование модулей	Всего часов	Период обучения
1.	Понятие финансовой грамотности	12	1-2 день обучения
2.	Личный бюджет. Учет доходов и расходов.	12	3-4 день обучения
3.	Личные сбережения	12	5-6 день обучения
4.	Личная финансовая безопасность	12	7-8 день обучения
5.	Итоговая аттестация	2	8 день обучения
	Итого	50	

2.2. Условия реализации программы

Организационно-педагогические условия

Организационно-педагогические условия реализации программы обеспечивают ее реализацию в полном объеме, качество подготовки обучающихся, соответствие применяемых форм, средств, методов обучения потребностям обучающихся.

Форма обучения – очная. Допускается сочетание различных форм получения образования и форм обучения.

Форма организации образовательной деятельности обучающихся – групповая.

Форма организации аудиторных занятий – учебное занятие, практическая работа.

Чаще всего используется фронтальная работа. Она предполагает одновременное выполнение общих заданий всеми обучающимися для достижения ими общей познавательной задачи.

Форма практических занятий – выполнение практических заданий.

Наполняемость учебной группы – до 10 человек.

Требования к материально-техническому обеспечению

Образовательная организация располагает необходимой материально-технической базой, соответствующей действующим санитарным правилам и нормам, и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и

практической подготовки обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Реализация дополнительной общеразвивающей программы предполагает наличие учебного кабинета. Практическое обучение проводится в учебном кабинете. Материально-техническая база:

Оборудования учебного кабинета: Стол – 5 шт., Стул – 7 шт., Маркерная доска – 1 шт., Проектор – 1 шт., Шкаф – 2 шт., Компьютер с выходом в интернет – 1 шт., Принтер – 1 шт.

Кадровые условия

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 г. № 652н «Об утверждении профессионального стандарта «Педагог дополнительного образования детей и взрослых».

2.3. Формы контроля (аттестации)

В учебном процессе организуются различные виды контроля: промежуточный, итоговый.

Для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям программы созданы оценочные средства и методы контроля, позволяющие оценить знания, умения и уровень приобретенных компетенций.

Формы промежуточного контроля: устный опрос согласно Приложению № 1.

Критерии оценки промежуточной аттестации:

Оценка «отлично» – полнота содержания ответа, логичность изложения материала темы, умение отвечать на поставленные вопросы.

Оценка «хорошо» – незначительные ошибки в содержании ответа, логичности изложения материала темы.

Оценка «удовлетворительно» – значительные ошибки в содержании ответа, логичности изложения материала темы.

Итоговый контроль (итоговая аттестация)

К итоговой аттестации допускается обучающийся, не имеющий задолженности и в полном объеме выполнивший учебный план по дополнительной образовательной программе. Объем времени аттестационных испытаний, входящих в итоговую аттестацию обучающихся, устанавливается учебным планом.

Итоговая аттестация не может быть заменена оценкой уровня знаний на основе промежуточной аттестации обучающихся.

Форма итоговой аттестации: тестирование согласно Приложению № 2.

Критерии оценивания итоговой аттестации:

Проверка теоретической подготовки проходит в форме тестирования с присвоением каждому обучающемуся результата «зачет / незачет».

Оценивание ответа на экзамене осуществляется следующим образом:

Оценка «отлично» / «зачтено». Тест: количество правильных ответов > 90 %.

Оценка «хорошо» / «зачтено». Тест: количество правильных ответов > 70 %.

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

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

По результату успешной сдачи итогового аттестации, обучающемуся выдается сертификат установленного образца.

Документ об обучении выдается на бланке, образец которого самостоятельно устанавливается организацией.

Организации образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Обучение лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов по дополнительным общеразвивающим программам осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния их здоровья. Занятия для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов организуются совместно с другими обучающимися.

Образовательная деятельность лиц с ограниченными возможностями здоровья по дополнительным общеразвивающим программам осуществляется на основе дополнительных общеразвивающих программ, адаптированных при необходимости для обучения указанных лиц. Сроки обучения по дополнительным общеразвивающим программам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов с учетом особенностей их психофизического развития при необходимости могут быть увеличены.

2.4. Методические материалы

Методика преподавания дополнительной общеразвивающей образовательной программы предполагает чтение лекций, проведение практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций по отдельным специфическим проблемам программы.

Предусмотрена самостоятельная работа обучающихся, в ходе лекций слушателям следует подготовить конспекты лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины; проверять термины и понятия с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь; обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе.

Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.

Уделить внимание понятиям, которые обозначены обязательными, для каждой темы программы.

В ходе групповых и индивидуальных консультаций обучающиеся имеют возможность получить квалифицированную консультацию по организации самостоятельного управления собственной деятельностью на основе анализа имеющегося у слушателя опыта обучения, используемых учебных стратегий, через обсуждение сильных сторон и ограничений стиля учения, а также поиск ресурсов, предоставляемых учебной организацией для достижения намеченных результатов; для решения учебных задач; детально прорабатывать возникающие проблемные ситуации, осуществлять поиск вариантов их решения, определять преимущества и ограничения используемых средств для решения поставленных учебных задач, обнаруживать необходимость изменения способов организации своей работы.

Обучающиеся имеют возможность получить квалифицированную консультацию по темам программы, вопросам, на которые обучающийся не смог самостоятельно найти ответ в рекомендуемой литературе.

В ходе самостоятельной работы обучающийся должен систематически осуществлять самостоятельный контроль хода и результатов своей работы, постоянно корректировать и совершенствовать способы ее выполнения.

В целом внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося при изучении дополнительной общеразвивающей программы включает в себя следующие виды работ:

- проработку (изучение) материалов лекций;
- чтение и проработку рекомендованной основной и дополнительной литературы;
- подготовку к практическим занятиям;
- подготовку к устному опросу;
- контролю знаний по программе.

Основная доля самостоятельной работы обучающихся приходится на проработку рекомендованной литературы с целью освоения теоретического курса и подготовку к практическим занятиям, тематика которых полностью охватывает содержание курса.

Самостоятельная работа по подготовке к практическим занятиям предполагает умение работать с первичной информацией.

Для проведения практических занятий, для самостоятельной работы используются учебно-методические пособия, презентации.

2.5. Список литературы

1. Фрицлер А.В. Персональные личные финансы: учебное пособие для ВУЗов/ А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 154 с.

2. Алехин Б.И. Рынок ценных бумаг: учебник и практикум для ВУЗов/ Б.И. Алехин. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 497 с.

3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования/ М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – Москва: Издательский центр «Академия», 2022 – 288 с.

4. Фрицлер А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования/ А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2022 – 154 с.

5. 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.

Перечень заданий для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по учебному модулю № 1:

4. Понятие финансовой грамотности.
5. Понятие финансовой цели.
6. Для чего нужна финансовая грамотность.

Промежуточная аттестация по учебному модулю № 2:

5. Сущность и виды денег.
6. Понятие персональных финансов.
7. Финансовый план. Структура личного финансового плана.
8. Формирование личных финансовых целей.

Промежуточная аттестация по учебному модулю № 3:

5. Понятие личных сбережений и целей.
6. Классификация инвестиций.
7. Ценные бумаги как объект инвестиций.
8. Факторы, влияющие на принятие решений об инвестировании.

Промежуточная аттестация по учебному модулю № 3:

4. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты.
5. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке.
6. Защита прав потребителей финансовых услуг.

Критерии оценки промежуточной аттестации:

Оценка «отлично» – полнота содержания ответа, логичность изложения материала темы, умение отвечать на поставленные вопросы.

Оценка «хорошо» – незначительные ошибки в содержании ответа, логичности изложения материала темы.

Оценка «удовлетворительно» – значительные ошибки в содержании ответа, логичности изложения материала темы.

Критерии оценки итоговой аттестации:

Оценка «отлично» / «зачтено». Тест: количество правильных ответов > 90 %.

Оценка «хорошо» / «зачтено». Тест: количество правильных ответов > 70 %.

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

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

Примерный перечень вопросов для итоговой аттестации

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

1. Что представляет собой полноценное ведение личного бюджета?

- а) записывание некоторых расходов время от времени
- б) учет всех расходов
- в) учет всех расходов и доходов
- г) **планирование расходов и доходов, учет фактических расходов и доходов и анализ полученной информации**

2. Ведение личного бюджета позволяет:

- а) получать достоверную информацию о своих доходах и расходах
- б) повышать свою финансовую дисциплину
- в) ставить перед собой финансовые цели и достигать их
- г) **верно все перечисленное**

3. При постановке финансовой цели необходимо определить:

- а) важность цели и срочность цели
- б) срочность цели и стоимость цели
- в) **важность цели, срочность цели, стоимость цели**
- г) реалистичность цели, срочность цели, стоимость цели

4. Выделите ключевые задачи, которые человек должен решать в процессе управления личными финансами:

- а) максимально широко использовать потребительские кредиты
- б) вовремя отдавать долги
- в) сводить доходы с расходами
- г) рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту
- д) **как можно позднее выйти на пенсию**

е) постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал

5. Выберите утверждение, характеризующее финансовую пирамиду:

а) финансовая пирамида позволяет получать доходность, значительно превышающую доходность банковского депозита

б) доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды

в) схема получения дохода в финансовой пирамиде заключается в том, чтобы своевременно (в числе первых) вступить в финансовую пирамиду и своевременно (в числе первых) выйти из неё

6. Финансовая грамотность включает в себя:

а) способность вести учет доходов и расходов

б) грамотно распоряжаться денежными ресурсами

в) создавать сбережения

г) планировать своё будущее

д) готовность принять на себя ответственность за принимаемые решения

е) всё перечисленное

7. Основная задача человека в вопросе личных финансов:

а) максимально широко использовать потребительские кредиты

б) вовремя отдавать долги

в) сводить доходы с расходами

г) уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту

д) как можно позднее выйти на пенсию

е) постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал

ж) всё перечисленное

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

а) будет стараться израсходовать все свои доходы

б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг

в) будет сберегать часть своего дохода

9. Какие формы денег бывают?

а) наличные и безналичные

б) наличные, безналичные, электронные

в) наличные и электронные

г) наличные, счет в банке, карточка в банке, электронный кошелек

10. Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?

- а) свои цели**
- б) свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.**
- в) финансовые инструменты**
- г) методику составления личного финансового плана**