

Министерство просвещения РФ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Армавирский государственный педагогический университет»
НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ

Утверждаю
Проректор по научно-
исследовательской и инновационной
деятельности

ФГБОУ ВО «АГПУ»

Ю.П. Ветров

2021 г.

ПРИНЯТО

Ученым советом
ФГБОУ ВО «АГПУ»

протокол № 21 от

« 10 » 09 2021 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ
ПРОГРАММА
«САМ СЕБЕ ФИНАНСИСТ»

Армавир, 2021

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации
рекомендована Ученым советом НИИРО
протокол № 1 от «2» 09 2021 г.

РУКОВОДИТЕЛИ И РАЗРАБОТЧИКИ ДООП:

кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и управления

М.И. Пшмахова

Старший преподаватель кафедры
экономики и управления

П.А. Черкасский

РЕЦЕНЗЕНТ:

преподаватель экономических дисциплин
ЧУПОО «Армавирский колледж управления
и социально-информационных технологий»

Т.С. Аветисян

Подпись Аветисян Т.С.
удостоверено Л.С.
Нач. ОК и И.В. Курьянова

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Цель и задачи реализуемой программы

Целью реализуемой программы является практико-ориентированная финансово-экономическая подготовка слушателей к рациональному и ответственному поведению на финансовом рынке с целью наиболее полного удовлетворения потребностей.

Задачи:

- ✓ обучение организации финансового планирования личного бюджета на основе использования технологии ранжирования потребностей, целеполагания и компьютерной программы «Личные финансы»;
- ✓ обучение технологии выбора размещения сбережений на банковском, фондовом, страховом рынках;
- ✓ обучение технологии сравнения альтернативных вариантов зарабатывания дополнительных доходов;
- ✓ обучение рациональному потребительскому поведению на валютном рынке;
- ✓ обучение технологии использования безналичных расчётов при покупках в Интернет-магазинах и на сервисах интернет-услуг, а также использования банковских карт с кэшбэком, овердрафтом и ко-брендингом.
- ✓ формирование умения планировать доходы и расходы, а также личный (семейный бюджет) на основе классификации потребностей, их ранжирования, временного интервала, учета инфляции и рисков недополучения доходов или перерасхода;
- ✓ формирование умений использования разнообразных форм и методов формирования страхового запаса (или «подушки безопасности»), а также на постоянной основе – резервного капитала семьи;
- ✓ формирование умения обращения с мобильным банком, банковскими переводами он-лайн, выбора системы банковских переводов наличных денег, конвертации валюты и зачисления наличных денег на счёт или перечисления финансовых средств между счетами, в том числе разных банков.
- ✓ формирование мотивации к осуществлению рациональных и оптимальных действий в финансовой области, позволяющих экономить собственные ресурсы, и зарабатывать на основе современных финансовых технологий.

1.2. Сроки реализации программы, возраст учащихся, формы обучения, режим и продолжительность занятий, количество занятий и учебных часов в неделю, количество обучающихся и особенности набора

Сроки обучения:

На круглогодичной основе: три месяца (36 часов).

Возрастная категория обучающихся: обучающиеся 17-22 лет.

Формы обучения:

Очная форма

Проводятся очные аудиторные групповые занятия с обучающимися 1-4 курсов. Используемое оборудование: аудио-визуальные средства обучения (мультимедийный проектор Epson, экран Projecta Professional), интерактивная доска, а также телевизор для вывода изображения с мультимедийных носителей.

Заочная (дистанционная) форма

Проводятся дистанционные групповые занятия. Используемое оборудование: программные продукты «Zoom» и «Skype» для проведения онлайн занятий, а также вспомогательные публичные сервисы «WhatsApp» для отправки и корректировки учебных заданий.

Режим реализации программы:

На круглогодичной основе: 1 раз в неделю.

Количество обучающихся и особенности набора: группа обучающихся до 20 человек.

1.3. Планируемые результаты обучения

Личностным результатом освоения программы обучающихся станет положительный эмоциональный настрой и сформированная мотивация к готовности практически применять теоретические знания и прикладные умения в своём финансовом и потребительском поведении. Обучающиеся смогут освоить ряд метапредметных умений:

- ✓ находить и сравнивать финансовую информацию из разных источников;
- ✓ работать в программе «Личные финансы»;
- ✓ использовать торговые стратегии для управления собственным инвестиционным портфелем.

Безусловно, полезным окажется и опыт практической деятельности, приобретенный в результате самостоятельной работы при выполнении заданий по темам курса.

По окончании программы учащиеся должны:

ЗНАТЬ:

- ✓ основы организации финансового планирования личного бюджета на основе использования технологии ранжирования потребностей, целеполагания и компьютерной программы «Личные финансы»;
- ✓ технологии выбора размещения сбережений на банковском, фондовом, страховом рынках;
- ✓ обучение рациональному потребительскому поведению на валютном рынке.

УМЕТЬ:

- ✓ планировать доходы и расходы, а также личный (семейный) бюджет на основе классификации потребностей, их ранжирования, временного интервала, учета инфляции и рисков недополучения доходов или перерасхода;
- ✓ обращаться с мобильным банком, банковскими переводами он-лайн, выбирать систему банковских переводов наличных денег, конвертации валюты и зачисления наличных денег на счёт или перечисления финансовых средств между счетами, в том числе разных банков;
- ✓ использовать разнообразные формы и методы формирования страхового запаса (или «подушки безопасности»), а также на постоянной основе – создание резервного капитала семьи.

ВЛАДЕТЬ:

- ✓ навыком планирования доходов и расходов, а также личным (семейным) бюджетом на основе классификации потребностей, их ранжирования, временного интервала, учета инфляции и рисков недополучения доходов или перерасхода;
- ✓ навыками работы с мобильным банком, банковскими переводами он-лайн, выбора системы банковских переводов наличных денег, конвертации валют и зачисления наличных денег на счёт или перечисления финансовых средств между счетами, в том числе разных банков;
- ✓ навыками использования разнообразных форм и методов формирования страхового запаса (или «подушки безопасности»), а также на постоянной основе – создания резервного капитала семьи.

1.4. Требования к уровню подготовки поступающего на обучение

К освоению программы «Сам себе финансист» принимаются слушатели, для которых будет актуальным обучение по данной программе. Контингент может быть разнообразным. Обучающиеся должны иметь интерес к содержанию программы и базовые логические и математические навыки.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1.1. Учебно-тематический план

(на круглогодичной основе):

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего часов	В том числе			Форма контроля
			Лекция	Практические занятия	СРС	
1.	Ценности, потребности, цели. Цена желаний и дерево целей	3	2	1		Текущий контроль: выполнение задания
2.	Доходы и расходы. Группировка доходов и расходов по источникам, периодам получения и целевому назначению	3	2	1		Текущий контроль: выполнение задания
3	Оптимизация бюджета по доходам и расходам. Финансовое планирование по горизонтам целей	4	2	2		Текущий контроль: выполнение задания
4	Как выбирать банк и банковские услуги? Сравнительный анализ доходности и риска банковских продуктов	4	2	2		Текущий контроль: выполнение задания
5	Он-лайн банкинг. Банковские карты и защита от финансового мошенничества.	4	2	2		Текущий контроль: выполнение задания
6	Инвестиции как сбережение и как доход. Фондовый рынок и его инструменты	4	2	2		Текущий контроль: выполнение задания
7	Валюта, недвижимость, драгметаллы. В чём преимущество и недостатки каждого актива?	4	2	2		Текущий контроль: выполнение задания
8	Страхование как неотъемлемый элемент рыночного поведения: жизни, имущества и	4	2	2		Текущий контроль: выполнение задания

	накоплений. Пенсионное страхование.					
9	Инвестиции в развитие. Человеческий капитал: образование, здоровье, культура, коммуникации	4	2	2		Обсуждение в форме «Круглого стола»
	Итоговый контроль	2		2		Собеседование по рассмотренным технологиям и практикам с применением кейс - ситуаций по финансовой тематике
	ИТОГО	36	18	18		

2.2. Календарный учебный график.

Образовательный процесс начинается в сроки, предусмотренные договором.

На круглогодичной основе:

№ п/п	Сроки проведение	Формы работы
1	1-4 неделя	Ознакомление с разделами: "Ценности, потребности, цели. Цена желаний и дерево целей", "Доходы и расходы потребителя", "Финансовое планирование".
2	5-8 неделя	Ознакомление с разделами: "Как выбирать банк и банковские услуги?", "Безналичные расчёты. Интернет-банкинг", "Инвестиции как доход".
3	9-12 неделя	Ознакомление с разделами: " Инвестиции в нефинансовые активы", "Страхование как неотъемлемый элемент рыночного поведения", "Инвестиции в развитие".

2.3. Рабочая программа учебного курса

Тема 1: Ценности, потребности, цели. Цена желаний и дерево целей.

1. Потребности: виды, классификация, развитие.
2. Цели и потребности. Дерево целей. Транзитивность и иерархия потребностей.
3. Ограниченность возможностей и правило рационального выбора (максимизации полезности).

Тема 2. Доходы и расходы потребителя.

1. Понятие дохода. Доходы от труда и собственности. Планирование структуры доходов:

- по источникам;
- по периодам поступления;
- по формам.

2. Расчёт доходов в годовом и ежемесячном измерении.

3. Понятие расходов. Структура расходов:

- по происхождению

- по целевому назначению,
- по регулярности,
- по актуализации.

4. Понятие бюджета личного и семейного. Сопоставимость доходов и расходов по горизонту планирования и регулярности осуществления. Дефицит и профицит бюджета. Резерв.

Тема 3. Финансовое планирование.

1. Формирование доходной и расходной частей для бюджета потребления, для бюджета развития.
2. Планирование сбережений и резервов. Оптимизация бюджета по целям. Сальдо бюджета.
3. Корректировка бюджета с учетом ценового фактора (инфляции) и фактора неопределенности.

Тема 4. Как выбрать банк и банковские услуги?

1. Принципы выбора банка: цель, тип банка, рейтинг банка, качество сервиса, процентная политика.
2. Сравнение банковских услуг и продуктов по цене, качеству и ассортименту.
3. Формирование оптимального финансового поведения: диверсификация сбережений по назначению (сохранить, преумножить, накопить до определенной даты).
4. Небанковские финансовые организации: стоит ли с ними сотрудничать. [«Почта-банк», микрофинансовые организации, кредитные кооперативы и союзы, НПФ, ПИФы].

Тема 5. Безналичные расчёты. Интернет-банкинг.

1. Банковские карты и мобильный банк. Сравнительный анализ банковских карт: дебетовые, кредитные, в иностранной валюте, для туристических целей, с кэшбеком и начислением процента на остаток средств по карте, с овердрафтом, с ко-брендингом.
2. Банковские операции с наличными и безналичными деньгами. Банковская комиссия при переводах и конвертации валюты в банкоматах банка – эмитента или «чужого» банка.
3. Меры безопасности при обращении с банковскими картами и мобильным банком. Хранение ПИН-кодов и CVС. Использование «горячей линии» банка при утрате карты или несанкционированном списывании средств.
4. «Привязка» телефона к банковской карте – «за» и «против».
5. Оплата интернет - покупок с помощью карты или электронного «кошелька». Настройка СМС-сообщений от банка.

Тема 6. Инвестиции как доход.

1. Как формировать сбережения и каков должен быть их уровень для инвестирования.
2. Что такое инвестиции? Индивидуальный инвестор: его возможности и ограничения.
3. Портфельные инвестиции в ценные бумаги. Понятие риска и доходности.
4. Инструменты фондового рынка: банковские (вексель, депозитный сертификат, депозит, драгоценные металлы, коллекционные монеты) и небанковские бумаги (фьючерсы, акции, облигации).
5. Участие в коллективном инвестировании (ПИФы, НПФ).

Тема 7. Инвестиции в нефинансовые активы.

1. Что такое валюта и как заработать курсовой доход на валютных операциях.
2. Инвестиции в недвижимость: сбережения или инвестиционный доход? Сравнительный анализ доходности и затратности такого проекта.
3. ОМС – обезличенные металлические счёта. Приобретение драгоценных металлов.
4. Инвестиционные и коллекционные монеты: в чем преимущества?

Тема 8. Страхование как неотъемлемый элемент рыночного поведения.

1. Сущность страхования как способа нейтрализации рисков рыночной среды: виды, формы, инструмент накопления запаса
2. Страхование здоровья как инвестиция (полис ОМС, ДМС). Выбор условий страхования.
3. Накопительное страхование жизни (пенсионное страхование). Сравнить с банковскими депозитами.
4. Страхование имущества и инвестиций (страхование вкладов, страхование негосударственных пенсий).

Тема 9. Инвестиции в развитие

1. Инвестиции в образование (образование накоплений для получения качественного образования, в том числе, дополнительного). Отдача от образовательных инвестиций.
2. Инвестиции в здоровье (обеспечение здорового образа жизни: спортивные абонементы, оплата медицинских программ, здоровое питание).
3. Инвестиции в культурное развитие и коммуникации.

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДООП

3.1. Требования к квалификации педагогических кадров, представителей предприятий и организаций, обеспечивающих реализацию образовательного процесса.

Занятия проводят ППС кафедры экономики и управления: Пшмахова М.И., Мукучан Р.Р., Прохорова Е.А., Розанов Д.А., Асланова О.А., Данильянц Э.И., Черкасский П.А., Должкова Т.А., Бреславцева Е.А., Богданова А.В., Белоусова А.О.

3.2. Требования к материально-техническим условиям реализации программы

Для очной формы обучения:

Занятия проводятся на факультете технологии, экономики и дизайна (ул Комсомольская, д.93) в аудитории 60, в которой имеются аудио-визуальные средства обучения (мультимедийный проектор Epson, экран Projecta Professional), интерактивная доска, а также телевизор для вывода изображения с мультимедийных носителей.

Для заочной (дистанционной) формы обучения:

Для проведения занятий необходимо следующее оборудование и программное обеспечение: компьютер, монитор, колонки или наушники, микрофон, web-камера, программа «Zoom Cloud Meetings» или «Skype» для проведения онлайн занятий, а также вспомогательные публичные сервисы «WhatsApp», для отправки и корректировки учебных заданий.

3.3. Требования к информационным и учебно-методическим условиям

Сопровождение занятий осуществляется учебно-методическими материалами – условиями заданий для аудиторной и самостоятельной работы, рекомендуемыми источниками для самостоятельного изучения.

3.4. Общие требования к организации образовательного процесса

Материально-технические условия, обеспечивающие реализацию общеразвивающей программы, соответствуют санитарно-эпидемиологическим правилам и нормативам.

Обучение по программе осуществляется согласно графику проведения занятий, который можно получить, после регистрации на сайте ФГБОУ ВО АГПУ в разделе «Дополнительное образование».

Ссылка для регистрации: <http://niiro-agpu.ru/elreg/>

4. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

4.1. Формы подведения итогов реализации данной программы

Подведение итогов реализации программы проводится на заключительном занятии в форме публичной защиты кейсовых ситуаций и проектов. Результат оценки доводится в устной форме до сведения учащимся и их родителям (законным представителям).

По итогам освоения программы обучающимся выдается документ об обучении - сертификат или иной документ.

4.2. Оценочные и методические материалы

Оценочные материалы – задания для самостоятельной работы.

Правильное самостоятельное решение означает полное достижение образовательных результатов; решение с некоторыми ошибками и недочетами - частичное достижение; неверное решение или отсутствие решения – не достижение образовательных результатов программы.

Методические материалы:

<https://drive.google.com/drive/folders/1N74BqyVd21T5Q3pQAiARpjVlxcvz5i?us=sharing>

4.3. Оценка качества освоения программы

4.3.1. Внутренний мониторинг качества образования

1. Оцените удовлетворенность организацией курсов по каждому критерию: (1 – самая низкая оценка, 5 – самая высокая).

1. Какие недостатки, по Вашему мнению, можно выделить в содержании курса? (возможно несколько вариантов ответа)

Критерии	1	2	3	4	5
Оценка расписания					
Содержание курса					
Организация курса					
Практическое применение полученных знаний					
Преподавательский состав					
Своевременность и достаточность информации					

2. Оцените актуальность получаемых знаний (возможно несколько вариантов ответа):

- Знания своевременны и необходимы;
- Повторение знаний помогает мне в текущей работе (учебе);
- Обучение позволяет по-новому оценить качество своей работы (учебы);
- Свой вариант ответа:

4. Ваши предложения по улучшению качества организации курсов:

5. Какой способ получения информации об организации курсов Вы использовали или посоветовали бы другим обучающимся?

6. Оцените работу преподавателей курса (1-плохо; 2-ниже среднего; 3-удовлетворительно; 4 - хорошо; 5 - отлично).

4.3.2. Внешняя независимая оценка качества образования

Внешняя независимая рецензия на дополнительную общеобразовательную общеразвивающую программу получена от преподавателя экономических дисциплин частного учреждения профессиональной образовательной организации «Армавирский

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОГРАММЫ

- Учебно-методические пособия по основам финансовой грамотности.
- Презентации и видеоматериалы по основным темам занятий.

6. ЛИТЕРАТУРА К ПРОГРАММЕ:

1. Босенко, Е. В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е. В. Босенко. — Владикавказ : Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 52 с. — ISBN 978-5-98935-212-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101483.html>
2. Гочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : Алтайский государственный педагогический университет, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102750.html>
3. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-9275-3558-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107990.html>