**Министерство образования Российской Федерации Филиал ФГБОУ ВО «Иркутский государственный университет»**

**в г. Братске**

|  |  |
| --- | --- |
| **СОГЛАСОВАНО\***  **Начальник Департамента образования МО г. Братска**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Кулинич К.В.** | **УТВЕРЖДАЮ**  **И.о. Филиала ФГБОУ ВО «Иркутский государтсвенный университет» в г. Братске**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Кедрин В.С.** |

Программа дополнительного профессионального образования

**«Организация финансового просвещения обучающихся в общеобразовательных организациях и организациях дополнительного образования»**

Согласовано с УМК филиала ФГБОУ ВО «ИГУ» в г. Братске

Протокол №\_\_\_\_ от «\_\_\_»­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

Председатель: Клещева Т. В.

Братск 2016г

1. **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ**
   1. **Цель реализации программы**

Курсы по дополнительной профессиональной образовательной программе «Организация финансового просвещения обучающихся в общеобразовательных организациях и организациях дополнительного образования» направлены на повышение профессиональной квалификации педагоговв области финансового просвещения и повышения финансовой грамотности населения.

**Задачи:**

* познакомить  с нормативно-правовой  основой организации финансового просвещения в РФ;
* рассмотреть особенности организации финансового просвещения в общеобразовательных организациях и организациях дополнительного образования;
* теоретически и методически подготовить педагогов к организации финансового просвещения в общеобразовательных организациях и организациях дополнительного образования.
  1. **Планируемые результаты обучения**

В результате освоения программы слушатель должен приобрести следующие знания и умения, необходимые для качественного изменения компетенций, указанных в п.1:

слушатель должен знать:

* нормативно -правовую основу организации финансового просвещения в РФ;
* особенности организации финансового просвещения в общеобразовательных организациях и организациях дополнительного образования;
* современные педагогические технологии, формы и методы организации финансового просвещения в общеобразовательных организациях и организациях дополнительного образования.

слушатель должен уметь:

* ориентироваться в нормативных документах, регламентирующих финансовое просвещение;
* методически грамотно формировать содержание учебных и методических материалов по организации финансового просвещения.

слушатель должен приобрести навыки:

* выбора учебно-методических комплектов, педагогических технологий, форм и методов организации финансового просвещения;
* организации финансового просвещения через урочную и внеурочную деятельность.

слушатель должен приобрести компетенции:

* информационную;
* управленческую;
* коммуникативную;
* методическую.

1. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

Учебный план

программы повышения квалификации

**«Организация финансового просвещения обучающихся в общеобразовательных организациях и организациях дополнительного образования»**

**Категория слушателей** - лица имеющие среднее/высшее профессиональное образование. Педагогические работники общеобразовательных организаций и организаций дополнительного образования, занимающиеся организацией финансового просвещения.

**Срок обучения** – 72 часа.

**Форма обучения** – очная с отрывом от работы, с частичным отрывом от работы, без отрыва от работы; очно-заочная с элементами дистанционного образования

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование разделов и тем | Всего часов | В том числе по видам занятий | | | Формы контроля |
| лекции | Практические занятия | Самостоя  тельная работа |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **1** | **Нормативно-правовая основа организации финансового просвещения** | **4** | **2** | **1** | **1** |  |
| **2** | **Предметный модуль** | **48** | **22** | **15** | **11** |  |
|  | **Зачет** | **Зачет по совокупности выполненных практических заданий** | | | | |
| 3 | **Педагогический модуль** | **20** | **6** | **10** | **2** |  |
|  | **Зачет** | **Зачет по выполнению практического задания/ по результатам выполнения тестовых заданий** | | | | |
|  | **ИТОГО:** | **72** | **32** | **26** | **14** |  |

Учебно-тематический план

программы повышения квалификации

**«Организация финансового просвещения обучающихся в общеобразовательных организациях и организациях дополнительного образования»**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование разделов и тем | Всего часов | В том числе по видам занятий | | | Формы контроля |
|  |  |  | лекции | Практические занятия | Самостоятельная работа |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **1** | **Нормативно-правовая основа организации финансового просвещения** | **4** | **2** | **1** | **1** |  |
| **2** | **Предметный модуль** | **48** | **22** | **15** | **11** |  |
| 2.1 | Финансовая система и финансы домохозяйств | 6 | 4 | 1 | 1 | Выполнение практического задания |
| 2.2 | Способы экономии, формирования сбережения и инвестирования финансовых ресурсов домохозяйств | 4 | 2 | 1 | 1 | Выполнение практического задания |
| 2.3 | Основные продукты и услуги банковской сферы | 4 | 2 | 1 | 1 | Выполнение практического задания |
| 2.4 | Основные продукты и услуги инвестиционной сферы | 4 | 2 | 1 | 1 | Выполнение практического задания |
| 2.5 | Основные продукты и услуги страховой сферы | 4 | 2 | 1 | 1 | Выполнение практического задания |
| 2.6 | Принципы подбора банковских, инвестиционных и страховых продуктов для различных финансовых целей | 4 | 2 | 1 | 1 | Выполнение практического задания |
| 2.7 | Интернет услуги в финансовой сфере | 4 | 2 | 1 | 1 | Выполнение практического задания |
| 2.8 | Принципы персонального финансового планирования | 8 | 2 | 4 | 2 | Выполнение практического задания |
| 2.9 | Планирование и ведение семейного бюджета | 10 | 4 | 4 | 2 | Выполнение практического задания |
|  | **Зачет** | **Зачет по совокупности выполненных практических заданий** | | | | |
| 3 | **Педагогический модуль** | **20** | **8** | **10** | **2** |  |
| 3.1 | Возрастные психолого-педагогические характеристики обучающихся общеобразовательной школы | 4 | 3 |  | 1 |  |
| 3.2 | Состояние уровня финансовой грамотности российских школьников по результатам международных исследований | 4 | 3 |  | 1 |  |
| 3.3 | Особенности организации финансового просвещения обучающихся в общеобразовательных организациях и организациях дополнительного образования | 12 | 2 | 10 |  | Выполнение проектного задания |
|  | **Зачет** | **Зачет по выполнению проектного задания** | | | | |
|  | **ИТОГО:** | **72** | **32** | **26** | **14** |  |

Учебная программа **повышения квалификации**

**«Организация финансового просвещения обучающихся в общеобразовательных организациях и организациях дополнительного образования»**

* 1. Нормативно-правовая основа организации финансового просвещения (4 часа).

Национальная стратегия финансового просвещения населения: основные направления. Проект «Содействие финансовому просвещению населения и развитию финансового просвещения в РФ». Программа финансового просвещения населения в РФ. Программа финансового просвещения «Финансовый фарватер». Государственная программа Российской Федерации «Развитие образования» на 2013-2020 годы. Федеральный государственный образовательный стандарт среднего (полного) общего образования.

* 1. **Предметный модуль (48 часов)**
  2. **Финансовая система и финансы домохозяйств (6часов).**

Сущность, свойства, функции денег. Символическая роль денег. Роль денег в экономике и социальной сфере. Денежный оборот. Финансовая система: сущность, структура и функции. Финансы хозяйствующих субъектов. Финансы домохозяйств. Роли домохозяйств в экономике и финансовой системе. Отношения домохозяйств с другими субъектами финансовой системы. Структура финансов домохозяйств. Сущность и функции финансов домохозяйств. Состав финансовых ресурсов домохозяйств. Доходная часть бюджета домохозяйств. Расходная часть бюджета домохозяйств. Факторы формирования бюджета домохозяйств. Государственное регулирование доходов домохозяйств. Развитость инфраструктуры финансового рынка. Финансовые рынки: сущность, виды, функции. Страховой рынок. Финансовые институты. Инвестиционные фонды. Регулирование финансовой системы. Финансовые организации. Банки. Некредитные организации. Страховые компании. Взаимные фонды. Инвестиционные банки. Управляющие компании. Регулирование финансовой инфраструктуры.

**2.2 Способы экономии, формирования сбережения и инвестирования финансовых ресурсов домохозяйств (4часа).**

Финансы домохозяйств как элемент финансовой системы. Способы экономии, формирования сбережения и инвестирования финансовых ресурсов домохозяйств. Модели управления финансами домохозяйства. Потребительское поведение домохозяйства. Жизненный цикл и потребительские предпочтения. Особенности сберегательного поведения. Доходная часть бюджета домохозяйств. Расходная часть бюджета домохозяйств. Денежные сбережения и цели домохозяйств. Культура бережливости. Способы экономии. Формирование фонда потребления и фонда накопления. Поведенческие особенности потребления и формирования сбережений. Стратегии инвестирования: стратегия «купи и держи»; стратегия покупки по усредненной цене; стратегия распределения активов.

**2.3 Основные продукты и услуги банковской сферы (4часа).**

Участники банковской сферы. Небанковские кредитно-финансовые институты. Продукты и услуги банковской сферы. Виды и характеристики банковских счетов. Виды банковских вкладов и депозитов. Обезличенный металлический счет. Статус вкладчика. Основные характеристики вкладов. Наследование банковских вкладов. Кредитные операции коммерческих банков. Сущность, функции и формы кредита. Классификация кредитов.

Основные виды розничных кредитов. Автокредитование. Основные разновидности автокредитов. Потребительские кредиты. Ипотека. Ипотечный договор. Виды платежей по ипотеке. Закладная. Досрочное погашение кредита. Обращение на взыскание имущества. Банковские карты. Пластиковые карты: дебетовые, кредитные, виртуальные карты. Интернет-банкинг. Валютные операции. Доверительное управление и агентские услуги банка. Инвестиционные банковские услуги. Комплексные финансовые услуги.

**2.4 Основные продукты и услуги инвестиционной сферы (4часа).**

Инвестиционная деятельность. Сущность инвестиционной сферы и ее составляющие. Рынок ценных бумаг и финансовый рынок. Ценные бумаги. Продукты и услуги инвестиционной сферы. Основные характеристики инвестиционных продуктов: доходность инвестиций, инвестиционный риск,

ликвидность, делимость, транзакционные издержки. Срочные депозиты как инвестиционный инструмент. Облигации. Акции. Общие характеристики акций. Накопительное страхование жизни как инвестиционный продукт. Паевые инвестиционные фонды. Индивидуальные инвестиционные счета. Нефинансовые инвестиции.

**2.5 Основные продукты и услуги страховой сферы (4 часа).**

Основные понятия, функции и принципы страхования. Субъекты страховых отношений. Понятие и статус страхователя. Застрахованные лица. Выгодоприобретатель. Страховщики. Страховые посредники. Характеристики страховых продуктов. Страховая сумма. Страховая стоимость. Страховой тариф и страховая премия. Условная и безусловная франшиза. Страховые продукты в сфере имущественного страхования. Страхование имущества граждан. Автострахование. Страховые продукты в сфере личного страхования. Страхование на случай смерти. Страхование от несчастных случаев. Страхование к сроку (на дожитие). Накопительное страхование жизни. Страхование ответственности. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Пенсионное страхование. НПФ как страховщик по обязательному и дополнительному пенсионному страхованию. Карточки страховых продуктов.

**2.6 Принципы подбора банковских, инвестиционных и страховых продуктов для различных финансовых целей (4 часа).**

Жизненный цикл семьи. Факторы, влияющие на выбор финансового решения. Временные факторы. Отношение к риску. Методика подбора финансовых решений. Финансовые цели. Обеспечение пенсионного периода и достойной старости. Выбор страховой компании. Выбор НПФ. Выбор управляющей компании. Выбор финансовых продуктов. Финансовая цель «Покупка недвижимости». Финансовые решения: целевые накопления, ипотека, потребительское кредитования, рассрочка, комплексные финансовые решения. Финансовая цель «Покупка автомобиля». Финансовая цель «Качественное образование». Финансовые решения: банковский вклад, использование заемных средств. Финансовая цель «сумма к сроку». Финансовое решение: инвестиционный портфель. Финансовая цель: «Защита

семьи и благосостояния». Защита от неблагоприятных последствий. Инвестиционные риски. Сравнение различных финансовых инструментов. Инвестиционные калькуляторы.

**2.7 Интернет-услуги в финансовой сфере (4 часа)**

Сетевой бизнес. Виды сетевого бизнеса. Электронная торговая площадка. Интернет-магазин. Интернет-аукцион. Интернет-маркетинг. Электронные финансовые услуги. Интернет-банкинг. Электронные деньги. Электронные платежные системы. Международный валютный рынок Форекс.

**2.8** **Принципы персонального финансового планирования (8часов).**

Принципы персонального финансового планирования. Анализ текущей ситуации, анализ и оптимизация финансовых целей. Жизненный цикл семьи и финансовые цели, состав семьи, уровень дохода, источник дохода, вид занятости, заемные средства, состояние здоровья. Направления финансового планирования. Планирование бюджета доходов и расходов. Планирование использования заемных средств. Инструменты персонального финансового планирования. Принципы составления инвестиционного портфеля. Инвестиционные риски. Проведение стресстестов и сценарного анализа. Моделирование целевого портфеля. Расчет параметров целевого инвестиционного портфеля.

**2.9 Планирование и ведение семейного бюджета (10 часов).**

Бюджет семьи. Формирование семейного бюджета. Источники доходов и расходов. Оптимизация бюджета семьи. Накопление семейного капитала. Инвестиционное планирование. Планирование страховой защиты. Пенсионное планирование. Налоговое планирование. Инвестиционный профиль (толерантность к риску). Доходность и риск: в поисках баланса. Концепция эффективности портфеля. Методика подбора инвестиционных инструментов. Базовые понятия финансовой арифметики: простые и сложные проценты, будущая и приведенная стоимости, инфляция, эффективная ставка по кредиту. Финансовые вычисления в Excel и использованию финансовых функций электронных таблиц. Анализ изменения стоимости капитала инвестиционного портфеля. Составление прогноза денежного потока. Оптимизация финансового плана. Выполнение финансового плана.

Зачет по предметному модулю выставляется по совокупности выполненных практических заданий.

**Перечень практических занятий по предметному модулю**

|  |  |
| --- | --- |
| Номер темы | Наименование практического занятия |
| 2.1 | Мини-проект «Разработка буклета» (1час) |
| 2.2 | Деловая игра: «Инвестор» (1час) |
| 2.3 | Решение кейсов по выбору банковских продуктов (1час) |
| 2.4 | Решение кейсов по подбору инвестиционного портфеля (1час) |
| 2.5 | Решение кейсов по подбору страховых продуктов и услуг (1час) |
| 2.6 | Решение кейсов по подбору банковских, инвестиционных и страховых продуктов для различных финансовых целей (1 час) |
| 2.7 | Знакомство с работой интернет-магазина и торговой площадки (1час) |
| 2.8 | Составление личного финансового плана (2 час)  Решение кейсов на тему: «Личный финансовый план» (2 часа) |
| 2.9 | Решение кейсов на тему: «Бюджет семьи» (2 часа)  Составление бюджета своей семьи. Анализ бюджета. Оптимизация расходов и разработка мер по привлечению дополнительных источников доходов (2 часа) |

* 1. **Педагогический модуль (20 часов)**

**3.1 Возрастные психолого-педагогические характеристики обучающихся общеобразовательной школы (4 часа)**

Возрастные психолого-педагогические характеристики обучающихся общеобразовательной школы. Возрастная периодизация. Особенности проведения мероприятий по финансовому просвещению для различных категорий населения Финансовое просвещение школьников как элемент социализации. Особенности проведения мероприятий по финансовому просвещению в системе общего образования. Особенности проведения мероприятий по финансовому просвещению в системе начального общего образования. Учебная деятельность младшего школьника. Проблемы при работе с учениками начальной школы. Методические рекомендации для работы в младшей школе. Особенности проведения мероприятий по финансовому просвещению в системе основного общего образования. Ведущая деятельность и мотивация учащихся средней школы. Проблемы при работе с учениками средней школы. Особенности проведения мероприятий по финансовому просвещению в системе среднего общего образования. Замкнутая подростковая субкультура. Протест против социальной несправедливости. Противоречия в отношениях с родителями.

**3.2 Состояние уровня финансовой грамотности российских школьников по результатам международных исследований (4 часа)**

Сравнительный анализ уровня финансовой грамотности российских школьников по результатам исследований в рамках международной программы PISA (2012 г., 2015 г.).

**3.3** **Особенности организации финансового просвещения обучающихся в общеобразовательных организациях и организациях дополнительного образования (12 часов).**

Особенности организации финансового просвещения обучающихся через урочную и внеурочную деятельность. Спецкурсы, факультативы, образовательные события, экскурсии, социальные пробы, профильные смены и др. Современные педагогическими технологии: информационно-коммуникационная, проектная, игровая технологии, кейс-технологии и др.

Основные образовательные затруднения учащихся в области финансовой грамотности и алгоритмы их преодоления. Образовательные результаты в области финансового просвещения.

Зачет по педагогическому модулю выставляется по результатам выполнения проектного задания.

**Перечень практических занятий**

|  |  |
| --- | --- |
| Номер темы | Наименование практического занятия |
| 3.3 | Разработка образовательного события по финансовому просвещению обучающихся (работа в группах) (10ч) |

1. Материально-технические условия реализации программы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование  специализированных  аудиторий,  кабинетов, лабораторий | Вид  занятий | Наименование оборудования, программного обеспечения |
| 1 | 2 | 3 |
| аудитория | лекции | компьютер, мультимедийный проектор, экран, доска |
| аудитория/ компьютерный класс | практические  занятия | компьютеры, мультимедийный проектор, экран, доска |

1. Учебно-методическое обеспечение программы

а) Законодательные и нормативные акты:

1. Государственная программа Российской Федерации «Развитие образования» на 2013-2020 годы, распоряжение правительства РФ № от 792-р от 15.05.2013 г.
2. Федеральный государственный образовательный стандарт среднего (полного) общего образования, утвержден приказом Министерства образования и науки РФ №143 от 17.02.2012 г.

б) Учебная и научная литература:

1. Клочко В.Е. Возрастная психология, Москва, 2003
2. Ковалева Т.М. Материалы курса «Основы тьюторского сопровождения в общем образовании», М.: Педагогический университет «Первое сентября», 2010
3. Райс Филип, Долджин Ким «Психология подросткового и юношеского возраста», Издательство: Питер, Серия: Мастера психологии, 2012
4. Пряжников Н.С. Профессиональное самоопределение: теория и практика. – Москва АНО «Центр «Развивающее образование» Московский городской психолого-педагогический институт 1999
5. Пряжников Н.С. Профессиональное самоопределение: теория и практика. – М.: «Академия», 2007

в) Электронные ресурсы:

1. Дистанционный курс обучения «Управление личными финансами»// Сайт института дополнительного образования Волгоградского государственного университета (Электронный ресурс) – Режим доступа <http://www.volsu.ru/DopObraz/financial/>
2. Дистанционный курс обучения «Азбука инвестора»// Сайт института дополнительного образования Волгоградского государственного университета (Электронный ресурс) – Режим доступа <http://www.volsu.ru/DopObraz/financial/>
3. Игра «Путь к финансовому успеху»// Сайт института дополнительного образования Волгоградского государственного университета (Электронный ресурс) – Режим доступа <http://www.volsu.ru/DopObraz/financial/>
4. Игра «Финансовый биатлон»// Сайт института дополнительного образования Волгоградского государственного университета (Электронный ресурс) – Режим доступа <http://www.volsu.ru/DopObraz/financial/>
5. Игра по финансовой грамотности// Информационный сайт «Финансовая грамота» (Электронный ресурс) – Режим доступа <http://fgramota.org/>
6. Книга «Финансовая грамота»// «Азбука финансов» универсальный портал о личных финансах (Электронный ресурс) – Режим доступа <http://www.azbukafinansov.ru/news/index.php?news=390>
7. Отчет Центра оценки качества образования по изучению финансовой грамотности российских учащихся (по результатам международной программы PISA-2012) // Доклад «Центра оценки качества образования» (электронный ресурс) – Режим доступа <https://www.hse.ru/data/2014/09/15/>
8. Практический курс по финансовой грамотности для школьников // «Азбука финансов» универсальный портал о личных финансах (Электронный ресурс) – Режим доступа <http://www.azbukafinansov.ru/news/index.php?news=390>
9. Теоретический материал по вопросам финансовой грамотности // Единый интернет портал финансовой грамотности населения (Электронный ресурс) – Режим доступа <http://fingramota.by/ru/home/service/5?subSectionId=22>
10. Оценка качества освоения программы

Оценка качества освоения программы осуществляется в виде зачетов по основным модулям программы. Зачет по предметному модулю выставляется по совокупности выполненных практических заданий, по педагогическому модулю по результатам выполнения проектного задания. Слушатель считается аттестованным, если имеет зачет по всем модулям программы, выносимым на итоговую аттестацию.

1. Составитель программы

Кускова И.Н., директор МАУ ДПО «Центр развития образования» МО г. Братска, методист высшей квалификационной категории, тьютор в области финансовой грамотности.