Министерство образования Белгородской области

Областное государственное автономное

профессиональное образовательное учреждение

**«Белгородский индустриальный колледж»**

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДАЮ Директор ОГАПОУ«Белгородский индустриальный колледж»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.А. Шаталов«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2022 г. |

**Дополнительная профессиональная программа**

**повышения квалификации**

**«Финансовая грамотность –доступная среда»**

г. Белгород, 2022 год

**Дополнительная профессиональная программа**

**повышения квалификации**

**«Финансовая грамотность –доступная среда»**

1. **Цели реализации программы**

Программа дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) «**Финансовая грамотность –доступная среда**» (программа) разработана в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации, реализуемого Минфином России, и служит конечной цели – повышению финансовой грамотности финансово исключенных категорий населения (инвалидов, лиц пенсионного возраста) через механизмы консультирования, информирования, просвещения, разъяснительной работы отделений Пенсионного фонда Российской Федерации, региональных органов социальной защиты, их территориальных органов, подведомственных организаций.

Актуальность программы заключается в необходимости повышения уровня финансовой грамотности наиболее финансово исключенных, маломобильных категорий населения, к которым, в первую очередь, относятся граждане пенсионного возраста, инвалиды.

В своем большинстве представители наиболее финансово исключенных категорий граждан характеризуются невысоким уровнем финансовой грамотности – «способности принимать обоснованные и ответственные решения в сфере личных финансов» или, другими словами, следовать нормам рационального финансового поведения, то есть быть финансово грамотными.

Развитию участия маломобильных граждан в финансовых отношениях, потреблении финансовых услуг (за исключением использования простых традиционных финансовых сервисов) не способствуют не только их низкие доходы, недостаточная доступность таких услуг, но и невысокий уровень финансовой грамотности.

Низкий уровень финансовой грамотности – не только барьер, сдерживающий маломобильных граждан от расширения участия в финансовых операциях, в том числе являющихся важными для наращивания внутреннего инвестиционного потенциала нашей страны – через механизмы фондового рынка, в первую очередь с использованием государственных и муниципальных ценных бумаг. Низкая финансовая грамотность – это риск быть вовлеченным в сомнительные, мошеннические финансовые операции, схемы (участие в финансовых пирамидах, получение кабальных займов от нерегулируемых займодавцев, размещение инвестиций в сомнительные компании, проекты и мн. др.), которые могут привести к финансовым потерям и даже к трагическим жизненным ситуациям.

Реализация указанной программы позволит также повысить уровень финансовой грамотности непосредственно ряда граждан, осуществляющих свою трудовую деятельность в системах государственного пенсионного обеспечения и социальной защиты населения Российской Федерации.

Программа является неотъемлемой частью *учебно-методического комплекса*, разработанного в рамках реализуемого Минфином России Проекта, включающего:

* *учебное пособие* «Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов»;
* *тестовые материалы* для контроля освоения программы;
* *комплект просветительских и информационных материалов по финансовой грамотности* для проведения консультативной, информационной, разъяснительной и просветительской работы с населением.
1. **Требования к результатам обучения. Планируемые результаты обучения**

**2.1. Характеристика нового вида профессиональной деятельности, трудовых функций и (или) уровней квалификации**

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации направлена на совершенствование и (или) формирование у слушателей компетенции.

Особенностью программы является ее модульный характер, предполагающий изучение как основ финансовой грамотности, так и методов консультационной, разъяснительной, информационной и просветительской работы по финансовой грамотности среди пенсионеров.

Кроме того, в процессе освоения заключительного (третьего) модуля предполагается проведение интерактивных занятий – тренинга и семинаров, призванных дать слушателям азы практического применения полученных знаний для организации и проведения просветительской работы в области финансовой грамотности.

В общем виде программы структурирована следующим образом:

1. Модуль 1 «Основы финансовой грамотности». Продолжительность – 13 часов. Из них: 11 часов – дистанционная обучение в СДО, 1 час – лекция, 1 час – семинар.
2. Модуль 2 «Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность». Продолжительность – 14 часов. Из них: 12 часов – дистанционное обучение в СДО, 1 час – лекция, 1 час – семинар.
3. Модуль 3 «Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, разъяснительной работы». Продолжительность – 13 часов. Из них: 9 часов – дистанционное обучение в СДО, 1 час – лекция, 2 часа – интерактивные занятия (семинар и тренинг), 1 час – итоговый контроль в форме тестирования.
	1. **Требования к результатам освоения программы**

В результате освоения дополнительной профессиональной программы у слушателя должны быть сформированы компетенции, в соответствии с разделом 2.1. программы.

|  |  |
| --- | --- |
| **Результаты обучения****(освоенные умения, усвоенные знания)** | **Формы и методы контроля и оценки результатов обучения**  |
| **Уметь:** |  |
| - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. | - выполнение домашних заданий проблемного характера;- своевременность выполнения и сдачи практических работ; - соблюдение требований к качеству оформления практических работ; - подготовка презентаций сообщений, написание рефератов; - самостоятельный поиск информации и материалов для выполнения заданий для самостоятельной работы; - формирование результата итоговой аттестации по дисциплине на основе результатов текущего контроля |
| **Знать:** |  |
| - экономические явления и процессы общественной жизни;- структуру семейного бюджета и экономику семьи;- депозит и кредит, роль депозита и кредита в личном финансовом плане;- расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;-пенсионное обеспечение: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений;- виды ценных бумаг;- сферы применения различных форм денег;- основные элементы банковской системы;- страхование и его виды;- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговую декларацию);- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. | - устный и фронтальный опрос;- письменные контрольные работы (мониторинги);- традиционная система оценок в баллах за каждую выполненную работу, на основе которых выставляется итоговая оценка. |

В результате освоения программы слушатель должен

1. - функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами;
2. - основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью;
3. - основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;
4. - условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;
5. - основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;
6. - основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;
7. - основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

1. - управлять личными финансами, составлять личный бюджет;
2. - распределять личные доходы между сбережениями и расходами;

- обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера;

1. - выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов;
2. - применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;
3. - рассчитывать отдельные виды налогов с физических лиц;
4. - распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий.
5. ***Категория слушателей*:** лица, имеющие высшее или среднее профессиональное образование.
6. ***Форма обучения*** - Очно-заочная.
7. ***Расписание и режим занятий* -** Расписание занятий определяется по согласованию с заказчиком обучения.
8. ***Трудоемкость обучения*** - 40 часов.
	1. **Учебный методический план**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование модулей, тем и вариативных тем** | **Всего часов** | **Количество акад. часов по видам учебных занятий**  | **Форма контроля** |
| **Лекции**  | **Интеракт. занятия** | **Самостоят. работа** |
| **Модуль 1. Основы финансовой грамотности** |
| Тема 1.1. Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование | 3 | 1 |  | 2 | Тестирование  |
| Тема 1.2. Банки, небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы) | 1 |  |  | 1 | Тестирование  |
| Тема 1.3. Платежные системы и банковские карты. Страхование | 1 |  |  | 1 | Тестирование  |
| Тема 1.4. Рынок ценных бумаг, государственные облигации для населения | 2 |  |  | 2 | Тестирование  |
| Тема 1.5. Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг | 3 |  | 1 | 2 | Тестирование  |
| Тема 1.6. Пенсионное обеспечение (страховая, государственная, социальная, накопительная пенсия) и особенности пенсионного обеспечения различных категорий граждан | 1 |  |  | 1 | Тестирование |
| Тема 1.7. Налогообложение и налоговые льготы | 1 |  |  | 1 | Тестирование  |
| Тема 1.8. Социальное обеспечение граждан: виды социальной помощи, порядок ее получения | 1 |  |  | 1 | Тестирование |
| **ИТОГО по Модулю 1**  | **13** | **1** | **1** | **11** |  |
| **Модуль 2. Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения** – **жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность** |
| Тема 2.1. Основные трудности, с которыми сталкиваются финансово исключенные категории населения (жители пенсионного возраста, инвалиды) как потребители финансовых услуг и риски, которым они подвержены в финансовой сфере | 3 | 1 |  | 2 | Тестирование  |
| Тема 2.2. Методические рекомендации по проведению разъяснений в области кредитования (заимствования), платежных систем, размещения средств (инвестирования), страхования, предоставления персональных данных, противодействия мошенничеству и защиты прав | 2 |  |  | 2 | Тестирование  |
| Тема 2.3. Организация и проведение информационной, консультационной и разъяснительной работы: обеспечение доступности, понятности, полноты, объективности, своевременности и результативности | 3 |  | 1 | 2 | Тестирование  |
| Тема 2.4 Особенности проведения личных и групповых консультаций, публично-массовых мероприятий. Вопросы организации информационно-разъяснительной работы среди инвалидов (по категориям, группам). Проведение информационно-разъяснительной работы через центры социального обслуживания, многофункциональные центры. Особенности просветительской работы в социально-реабилитационных центрах, домах-интернатах для престарелых, ветеранов войны, труда, инвалидов | 2 |  |  | 2 | Тестирование  |
| Тема 2.5. Особенности информационно-просветительской работы по вопросам пенсионного обеспечения среди граждан: до достижения пенсионного возраста, работодателей, самозанятых граждан, пенсионеров (по видам пенсионного обеспечения), работающих пенсионеров. Информационно-просветительская работа среди различных категорий получателей социальных выплат, пособий, компенсаций, субсидий и других форм социальной поддержки | 2 |  |  | 2 | Тестирование  |
| Тема 2.6. Социально-психологические аспекты финансового консультирования по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность | 2 |  |  | 2 | Тестирование |
| **ИТОГО по Модулю 2** | **14** | **1** | **1** | **12** |  |
| **Модуль 3. Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, разъяснительной работы** |
| Тема 3.1. Практические рекомендации по организации и проведению информирования, консультирования, разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения - жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность | 7 | 1 | 1 | 5 | Опрос при проведении лекционных занятий |
| *Вариативная тема 3.2.1 Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий для пенсионеров, инвалидов и других слабозащищённых категорий граждан* | *5* |  | *1* | *4* | Опрос при проведении интерактивныхзанятий |
| *Вариативная тема 3.2.2 Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий в детских домах инвалидов и детских реабилитационных центрах* | *5* |  | *1* | *4* | Опрос при проведении интерактивныхзанятий |
| Контроль по всем модулям программы | 1 |  | 1 |  | Итоговое письменное тестирование |
| **ИТОГО по Модулю 3** | **13** | **1** | **3** | **9** |  |
| **ВСЕГО** | **40** | **3** | **5** | **32** |  |

1. **Организационно-педагогические условия реализации программы**
	1. **Материально-технические условия реализации программы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименованиепомещения | Вид занятий | Наименование оборудования,программного обеспечения |
| *1* | *2* | *3* |
| Аудитория  | Лекции  | - рабочие места по количеству обучающихся;- рабочее место преподавателя;- комплект бланков документации;- комплект учебно-методической документации;- наглядные пособия;- нормативно-справочная документация. |
| Лаборатория, компьютерный класс | Практические занятия | - персональные компьютеры с установленными на них прикладным программным обеспечением: офисным пакетом и системой автоматизированного бухгалтерского учета, правовыми информационными системами;- периферийные устройства: принтер, сканер, копир. |

При очном обучении слушатели должны использоваться учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, оснащенные проекционным оборудованием.

Для заочного обучения слушателям необходимо использовать компьютеры, оснащенные звуковыми платами с доступом в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». Минимальные требования к компьютерам и программному обеспечению: процессор - Intel Core 2 Duo 2.13 ГГц и выше; оперативная память - от 2 Гб для и выше; операционная система - Windows 7 и выше или Mac OS X 10.10.5 и выше. Поддерживаемые интернет-браузеры: Internet Explorer 11/ Edge, Google Chrome 48 и выше, Mozilla Firefox 43 и выше, Opera 28.0 и выше, Safari 8.0.8 и выше, Яндекс.Браузер 16.7 и выше.

Для работы с актуальными версиями нормативных правовых документами рекомендуется использовать справочно-правовые системы (СПС) Консультант Плюс и (или) Гарант или подобные СПС.

**4.2. Информационное обеспечение обучения**

 Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

**Основная литература**

1. Брехова Ю. Алмосов А. Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа.- М.: ВАКО, 2018 – 48 с.

2. Брехова Ю. Алмосов А. Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя.- М.: ВАКО, 2018 – 232 с.

3. Брехова Ю. Алмосов А. Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся.- М.: ВАКО, 2018 – 344 с.

4. Брехова Ю. Алмосов А. Завьялов Д. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь.- М.: ВАКО, 2018 – 96 с.

5. Брехова Ю. Алмосов А. Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для родителей.- М.: ВАКО, 2018 – 104 с.

6. Жданова А. Зятьков М. Финансовая грамотность: учебная программа.-

М.: ВАКО, 2020 – 32 с.

7. Жданова А. Зятьков М. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя.- М.: ВАКО, 2020 – 224 с.

8. Жданова А. Зятьков М. Финансовая грамотность: материалы для учащихся.- М.: ВАКО, 2020 – 400 с.

9. Жданова А. Зятьков М. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь.- М.: ВАКО, 2020 – 48 с.

10. Череданова Л. Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования. – М.:

Издательский центр «Академия», 2017. – 224 с.

**Дополнительная литература**

1. Аргашоков Р. Книга. Деньги есть всегда. – М.: «Издательство «Э», 2016.

2. Чумаченко В. Горяев. А. Основы финансовой грамотности. : Учебное пособие для общеобразовательных организаций. – М.: «Просвещение», 2017.

3. Чумаченко В. В. Горяев. А. П. Рабочая тетрадь. Основы финансовой грамотности. – М.: «Просвещение», 2016.

**Интернет-ресурсы**

1. www.minfin.ru- сайт Министерства финансов РФ

2. www.gov.ru- сайт Правительства РФ

3. www.gks.ru- сайт Федеральной службы государственной статистики

4. www.ekonomy.gov.ru/minec/ma- сайт Министерства экономического развития РФ

5. www.minpromtorg.gov.ru- сайт Министерства торговли и промышленности РФ

6. www.fas.gov.ru- сайт Федеральной антимонопольной службы РФ

7. www.cdr.ru- сайт Центрального банка РФ

8. www.nalog.ru- сайт Федеральной налоговой службы РФ

9. www.rdx.ru- сайт «РосБизнесКонсалдинг»

10. www.ram.ru- сайт Российской ассоциации маркетинга

11. www.cfin.ru- сайт «Корпоративный менеджмент»

12. www.iloveecjnomics.ru- сайт «Экономика для школьника»

13. www.nes.ru- сайт спецпроекта российской экономической школы по личным финансам

14. www.economicus.ru- образовательно- справочный портал по экономике

15. www.cepa.newschool.edu/het/home.htm- сайт по истории экономической мысли (на англ.языке)

16. ecsocman.edu.ru- сайт Федерального образовательного портала «Экономика. Социология. Менеджмент»

17. www.ereport.ru- сайт, где представлена обзорная информация по мировой экономике

18. www.stat.hce.ru- статистический портал Высшей школы экономики

19. www.cefir.ru- сайт ЦЭФИР- Центра экономических и финансовых исследований

20. www.tpprf.- сайт Торгово- промышленной палаты РФ

21. www.rts.micex.ru- РТС и ММВБ- сайт Объединённой биржи

22. www.wto.ru- сайт Всемирной торговой организации

23. www.worldbank.org/eca/russian- сайт Всемирного банка

24. www.imf.org- сайт Международного валютного фонда

25. www.7budget.ru- сайт, посвященный семейному бюджету

**5. Оценка качества освоения программы**

Итоговая аттестация проводится в форме экзамена.