Индивидуальный предприниматель Лугуева С. Р.
наименование образовательного учреждения



Утверждаю:
Индивидуальный предприниматель
25 01 2024 г.
_____ С. Р. Лугуева

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА СОЦИАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

наименование программы

Махачкала, 2024 г.

Содержание

1. Пояснительная записка 3
2. Содержание программы 4
3. Формы аттестации и оценочные материалы 5
4. Организационно-педагогические условия реализации программы 6
5. Список используемой литературы 8
6. Приложения 10

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) «Финансовая грамотность» (далее - Программа) предназначена для обучения взрослого и детского населения, основам финансовой грамотности и инвестирования в ценные бумаги. В настоящий момент мы наблюдаем низкий уровень финансовой грамотности населения, в силу которого большое количество россиян становятся жертвами финансового мошенничества, а также теряют накопления, инвестируя в высокорисковые финансовые инструменты. Достаточный уровень финансовой грамотности способствует повышению финансовой безопасности граждан, принятию эффективных решений в использовании и управлении личными финансами.

Программа разработана на основе:

1) Федерального закона Российской Федерации от 29 декабря 2012 года №273-ФЗ « Об образовании в Российской Федерации»;

2) приказа Министерства образования и науки Российской Федерации от 1 июля 2013 г. N 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам».

Актуальность Программы обусловлена необходимостью массового внедрения изучения финансовой грамотности различными категориями населения страны. Это позволит снизить количество жертв финансового мошенничества. А также знание базовых понятий финансовой грамотности и владение навыками их использования в практической деятельности позволяет человеку эффективно управлять личными финансами, то есть контролировать расходы и доходы, планировать личный бюджет, пользоваться различными финансовыми инструментами, ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами. Таким образом, формирование финансовой грамотности у населения является одной из важных задач, стоящих перед системой образования.

Новизна Программы заключается в практико-ориентированном характере содержания, которое позволяет слушателям отрабатывать на практике теоретический материал Программы и формировать навыки работы с финансовыми инструментами.

Отличительная особенность Программы в том, что в течение всего периода обучения предусмотрена работа над финансовым мышлением участников: устранением финансовых заблуждений, финансовых блоков (зажимов), корректируется финансовое поведение слушателей.

Программа рассчитана на взрослую аудиторию, проявляющих интерес к изучению фондового рынка и потенциально готовых инвестировать на фондовом рынке. В процессе обучения слушатели открывают брокерские счета и/или индивидуальные инвестиционные счета, а также прописывают индивидуальные инвестиционные стратегии.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебно – тематический план

№	Наименование Тема	Все	Теор	Практика занятия)	Формы (контроля
	Модуль .	3	3	-	Электронн
	Модуль 2.	3	3	-	Электронн

2.2. Содержание учебного плана

1. Введение. Предмет и задачи курса.

Теоретическая часть**.** Как научится откладывать и ставить цели, к которым действительно захочется идти. Эмоции и инвестирование. Как расставить приоритеты и не навредить своему настоящему будущему. Виды инвестиций - какие именно инвестиции подходят вам. Госслужащие.

2. Экономические циклы и кризисы.

Теоретическая часть. Что такое экономические циклы и почему случаются кризисы. Почему случаются кризисы и возможно ли их предсказать. Государственное регулирование макро-процессов, влияние монетарной политики на фондовый рынок. Что такое экономические, как определить в каком мы находимся и что с этим делать?

3.Как работает биржа, брокер.

Теоретическая часть. Что такое биржа. Выбор брокера.

Российский и иностранный брокер - в чем разница? Налоги и комиссии - учимся считать и платить. ИИС и с чем его едят.

4. Портфельное инвестирование.

Теоретическая часть. Понятие инвестиционного портфеля.

Портфельные теории. Понятие доходности и риска. Порядок и примеры расчета доходностей. Способы управления риском. Что такое стратегия и как ее выбрать\ создать для себя.

5.Что такое акции, фундаментальный анализ Теоретическая часть. Какие есть виды акций и как определить какой именно вид подходит именно вам? Как считать бухгалтерские отчеты. Оценка по мультипликаторам.

Где искать идеи по акциям. IPO - что это такое, как заработать на первичном размещении акции.

6. Технический анализ.

Теоретическая часть. Точка входа и расчет прибыли - возможно ли? Что такое тренд. Уровни. Индикаторы. Осцилляторы. Macd.

7. Облигации.

Теоретическая часть. Что такое облигации и какие они бывают. Как искать и отбирать облигации. Осторожно - ВДО. Заработать, но не навредить.

8. БПИФ и etf.

Теоретическая часть. Виды ETF, БПИФы, ПИФы. Российские фонды. Иностранные фонды. Выбор валюты для инвестирования. Золото

3. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ И ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ.

Проверка результатов обучения по программе.

Чтобы убедиться в прочности полученных знаний и умений, эффективности обучения по образовательной программе «Финансовая свобода и Финансовая свобода для мусульман», проводится два вида контроля:

Вид аттестации	Форма контроля	Характеристика оценочных материалов
Текущая	Входное тестирование	Тестовые задания
Итоговая	Защита инвестиционных стратегий	Разработанная инвестиционная стратегия

Текущая аттестация проводится в конце каждого модуля. Объем тестовых заданий для текущей аттестации составляет 10 вопросов. Содержание тестовых заданий отражает базовые знания, основные характеристики финансовых инструментов. Каждое тестовое задание имеет обособленное содержание, независимое от содержания других заданий. Тестовые задания включают в себя вопросы следующих типов: - один из многих (тестовое задание, предполагающее выбрать 1 правильный вариант ответа из предложенного списка ответов); - многие из многих (выбор нескольких вариантов ответов из предложенного списка); - поле ввода (предлагается поле ввода, в которое следует ввести ответ).

4. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ.

4.1 Материально-технические условия реализации программы.

Дополнительная образовательная общеразвивающая программа может реализовываться частично и/или полностью с применением дистанционных образовательных технологий (далее - ДОТ), электронного обучения.

Под электронным обучением понимается организация образовательной деятельности с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательной программы информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, а также информационно-телекоммуникационных сетей, обеспечивающих передачу по линиям связи указанной информации, взаимодействие обучающихся и педагогических работников.

Под дистанционными образовательными технологиями понимаются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением - информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников.

При реализации образовательной программы с применением исключительно электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в организации созданы условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды, включающей в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы, совокупность информационных технологий,

телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств и обеспечивающей освоение обучающимися образовательных программ в полном объеме независимо от места нахождения обучающихся.

Для эффективного внедрения дистанционных образовательных технологий и использования электронных образовательных ресурсов имеется качественный доступ педагогических работников и обучающихся к информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет) с использованием установленных программно-технических средств для обучающихся и педагогических работников на скорости не ниже 512 Кбит/с; обеспечен порт доступа в сеть Интернет со скоростью не ниже 10 Мбит/с и возможностью установления не менее 20 одновременных сессий по 512 Кбит/с.

Услуга подключения к сети Интернет предоставляется в режиме 24 часа в сутки 7 дней в неделю без учета объемов потребляемого трафика.

Для использования дистанционных образовательных технологий каждому обучающемуся и педагогическому работнику предоставляется свободный доступ к средствам информационных и коммуникационных технологий.

Рабочее место педагогического работника и обучающегося оборудовано персональным компьютером и компьютерной периферией (веб-камерой, микрофоном, аудиоколонками и(или) наушниками).

Рабочее место педагогического работника оснащено интерактивной доской с проектором. Также используются принтер, сканер (или многофункциональное устройство).

Формирование информационной среды осуществляется на онлайн платформе для проведения обучения GetCourse.ru (Геткурс).

4.2. Требования к кадровому обеспечению образовательного процесса

Образовательный процесс по образовательной программе обеспечивают преподаватели, соответствующие требованиям в сфере образования. Преподаватели должны иметь высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование по направлению подготовки «Образование и педагогика» или в области, соответствующей преподаваемому предмету, без предъявления требований к стажу работы либо высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование и дополнительное профессиональное образование по направлению деятельности в образовательном учреждении без предъявления требований к стажу работы и повышение квалификации по направлению подготовки «Образование и педагогика».

Уровень компетентности педагогических работников организации, реализующей образовательные программы с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий, в вопросах использования новых информационно-коммуникационных технологий соответствует требованиям Методических рекомендаций по использованию электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации дополнительных образовательных программ (Приложение к письму Министерства образования и науки РФ от 10 апреля 2014 г. № 06-381).

4.3. Программа разработана в соответствии со следующими нормативно - правовыми документами:

*Концепция развития дополнительного образования детей (утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 4 сентября 2014 г. №1726-р);

*Федеральный закон "Об образовании в Российской Федерации" от 29.12.2012 N 273-ФЗ;

*Приказ Минобрнауки РФ от 29 августа 2013 г. № 1008 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;

*Письмо Минобрнауки РФ от 14 декабря 2015 г. № 09-3564 «О внеурочной деятельности и реализации дополнительных общеобразовательных программ»; (ссылка на ст.34, часть 1 п.7 ФЗ № 273);

*Письмо Минобрнауки РФ от 18 ноября 2015г. № 09-3242 «Методические рекомендации по проектированию общеобразовательных программ»;

*Приказ Минтруда и социальной защиты РФ «Об утверждении профессионального стандарта «Педагог дополнительного образования детей и взрослых» от 08.09.2015 №613н;

*Локальные акты Учреждения;

Письмо Минпросвещения от 28.06.2019г № МР-81/02 ВН «Методические рекомендации для субъектов Российской Федерации

5. СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1) Берзон Н.И. Финансовая культура как результат финансового образования / Н.И. Берзон, С.Н. Силина // Евразийский союз ученых (ЕСУ) Ежемесячный научный журнал. - М. 2019. - №1(58) часть 5.С.22-35.

2) Зеленцова А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика/А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. Москва. ЦИПСиР, КНОРУС, 2016. 112 с.

3) Семеко Г.В. Финансовая грамотность в России: проблемы и пути их решения //Экономические и социальные проблемы России. 2019. № 1. С.70 – 98.

4) 12 простых шагов к новой финансовой жизни. - Брошюра [Электронный ресурс] // - URL:https://vashifinancy.ru/upload/iblock/9b1/9b1b806f3a4a423af88673a6ffa3b71b.pdf

Материально-техническое обеспечение:

- не требуется, обучение проходит в электронном формате

Учебно-методическое и информационное обеспечение:

- записанные видеоуроки
- учебник курса

Приложение №1

Календарно – учебный график

№ / Месяц		Число	Время проведения	Форма занятий	Кол-во часов	Тема занятий	Место проведения	Форма контроля
1				Теория	2	**Тема 1.** Как научится откладывать	Видеоурок на платформе	Тестирование
2				Теория	2	**Тема 2.** Эмоции и инвестирование	Видеоурок на платформе	Тестирование
3				Теория	2	**Тема 3.** Как расставить приоритеты	Видеоурок на платформе	Тестирование
4				Теория	2	**Тема 4.** Виды инвестиций - какие	Видеоурок на платформе	Тестирование
5				Теория	2	**Тема 5.** Госслужащи е	Видеоурок на платформе	Тестирование
6				Теория	2	**Тема 6.** Что такое экономическ ие циклы и	Видеоурок на платформе	Тестирование
7				Теория	2	**Тема 7.** Почему случаются кризисы и	Видеоурок на платформ е	Тестирование
8				Теория	1 1	**Тема 8.** Государстве нное регулирован	Видеоурок на платформе	Тестирование
9				Теори я	2	**Тема 9.** Что такое экономическ	Видеоурок на платформе	Тестирование
10				теория	2	**Тема 10.** Что такое биржа	Видеоурок на платформе	Тестирование
11				теория	2	**Тема 11.** Выбор	Видеоурок на платформе	Тестирование
12				теория	2	**Тема 12.** Российский и	Видеоурок на платформе	Тестирование
13				теория	2	**Тема 13.** Налоги и	Видеоуро к на платформе	Тестирование

14				теория	2	**Тема 14.** ИИС и с чем его едят	Видеоурок на платформе	Тестирование
15				теория	2	**Тема 15.** Понятие инвестицион	Видеоурок на платформе	Тестирование
16				теория	2	**Тема 16.** Портфельные теории	Видеоурок на платформе	Тестирование
17				теория	2	**Тема 17.** Понятие доходности	Видеоурок на платформе	Тестирование
18				теория	2	**Тема 18.** Порядок и	Видеоурок на платформе	Тестирование
19				теория	2	**Тема 19.** Способы управления	Видеоурок на платформе	Тестирование
20				теория	2	**Тема 20.** Что такое стратегия и	Видеоурок на платформ	Тестирование
21				теория	2	**Тема 21.** Какие есть виды акций	Видеоуро к на платформ	Тестирование
22				Теория	1	**Тема 22.** Как считать бухгалтерск ие отчеты	Видеоурок на платформе	Тестирование
23				Теория	2	**Тема 23.** Оценка по мультиплика торам	Видеоурок на платформе	Тестирование
24				Теория	2	**Тема 24.** Где искать идеи по акциям	Видеоурок на платформе	Тестирование
25				Теория	2	**Тема 25.** IPO - что это такое, как заработать	Видеоурок на платформе	Тестирование
26				Теория	2	**Тема 26.** Точка входа и расчет прибыли	Видеоурок на платформе	Тестирование
27				Теория	2	**Тема 27.** Что такое тренд.	Видеоурок на платформе	Тестирование
28				Теория	2	**Тема 28.** Уровни	Видеоурок на платформе	Тестирование

29				Теория	2	**Тема 29.** Индикаторы	Видеоурок на платформе	Тестирование
30				Теория	1	**Тема 30.** Осцилляторы	Видеоурок на платформе	Тестирование
31				Теория	2	**Тема 31.** Macd	Видеоурок на платформе	Опрос
32				Теория	2	**Тема 32.** Что такое облигации и	Видеоурок на платформе	Опрос
33				Теория	2	**Тема 33.** Как искать и	Видеоурок на платформе	Тестирование
34				Теория	2	**Тема 34.** Осторожно -	Видеоурок на платформе	Тестирование
35				Теория	2	**Тема 35.** Заработать,	Видеоурок на платформе	Тестирование
36				Теория	2	**Тема 36.** Виды ETF, БПИФы,	Видеоурок на платформе	Тестирование
37				Теория	1	**Тема 37.** Российские фонды	Видеоурок на платформе	Тестирование
38				Теория	2	**Тема 38.** Иностранны е фонды	Видеоурок на платформе	Тестирование
39				Теория	1	**Тема 39.** Выбор валюты для инвестирования	Видеоурок на платформе	Тестирование
40				Теория	2	**Тема 40.** Золото	Видеоурок на платформе	Тестирование