

Министерство просвещения Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Ярославский государственный педагогический университет им. К.Д.
Ушинского»

УТВЕРЖДАЮ

Директор института развития
кадрового потенциала

 О.А. Коряковцева

« 12 » _____ 20 22 г.

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации

«Повышение финансовой грамотности»

согласно лицензии № 2284 от 22.07.2016 г.,
выданной Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки

Ярославль, 2022.

Программа повышения квалификации «Повышение финансовой грамотности» обсуждена и принята на заседании кафедры теории и методики профессионального образования Института развития кадрового потенциала «12» сентября 2022 г., протокол №1.

Разработчики программы:

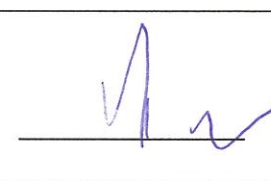
ассистент



Лымарева О.Ю

СОГЛАСОВАНО.

Зав. кафедрой теории и методики
профессионального образования
д.и.н., профессор



М.В. Новиков

Эксперты:

Зам.директора ИРКП, к.псих.н., доцент



А.Ю. Куликов

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.

1.1. Актуальность дополнительной образовательной программы.

В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Каждый человек на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Финансовая грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию современного человека, она так же жизненно важна для каждого человека, как и умение писать и считать. Финансовая грамотность помогает домохозяйствам эффективно планировать и использовать личный бюджет, принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов, избегать излишней личной задолженности, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников рынка.

Финансовую грамотность принято определять как совокупность знаний о финансовом секторе, особенностях его функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, и умения их применять с полным осознанием итогов своих действий и готовностью нести ответственность за осуществляемые решения. Финансово грамотное население: ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам – без излишних долгов, финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии), приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора, ориентируется в вопросах финансовой сферы. В целом суть финансовой грамотности можно определить как способность максимально осознанно и ответственно подходить к решению любых финансовых вопросов на протяжении всего жизненного цикла человека.

Низкий уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

Для потребителей финансовых услуг низкий уровень финансовой грамотности приводит к:

- принятию неэффективных решений и, как результат, к уменьшению доверия к финансовым институтам;
- «исключенности» из возможности использования преимуществ финансового рынка;
- высокому уровню персональных долговых обязательств;
- массовым банкротствам физических лиц;
- передаче негативного финансового опыта подрастающему поколению;
- подверженности рискам мошенничества и недобросовестного поведения продавцов финансовых услуг;

- низкому уровню сбережений для жизненно важных целей;
- неэффективному формированию пенсионных сбережений и управления ими.

Для государства низкий уровень финансовой грамотности населения является одним из препятствий развития платежной индустрии в целом, ограничивает возможности и снижает эффективность регулирования финансовых рынков, защиты прав потребителей, препятствует переходу к пенсионной системе, основанной на большем индивидуальном участии.

Для частных организаций, предоставляющих финансовые услуги, низкая финансовая грамотность потребителей способствует росту отрицательных внешних эффектов, производимых недобросовестными поставщиками финансовых услуг, что приводит к снижению уровня доверия к сектору в целом.

С точки зрения экономики в целом недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, а значит, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста.

Проблема низкой финансовой грамотности является для России относительно новой. В настоящее время умением рационально распоряжаться деньгами обладает лишь малая часть населения Российской Федерации.

Каждый десятый россиянин при получении кредита вместо того, чтобы досконально изучить договор с финансовой организацией, ставит подпись, не читая его условий. Не осознавая всей важности соотношения риска и доходности, граждане зачастую теряют свои сбережения, попадают в ловушки недобросовестных организаций, предлагающих «гарантированную» доходность по вкладам в 30–40% годовых.

По данным многочисленных исследований, финансовое поведение россиян существенно отличается от действий финансово грамотного населения:

- менее 20% домохозяйств ведет учет своих доходов и расходов, только 9 % взрослого населения планируют свои финансы на период, превышающий шесть месяцев, и лишь 0,5 % – превышающий один год;
- около 70% граждан не понимают важность наличия «финансовой подушки безопасности», около 40% граждан не имеют финансовых резервов;
- более 60% считают финансовые услуги сложными и непонятными, о системе страхования вкладов не знает 55% граждан;
- около 60% граждан не имеют сбережений, около 50% хранят сбережения дома;
- более 30% заемщиков тратят более 50% месячного дохода домохозяйств на выплаты по кредитам;
- более 60% граждан не готовы нести ответственность за личные финансовые решения, около 50% считают весомыми причинами неплатежей по кредиту то, что заемщик не предвидел возникших обстоятельств и не рассчитал своих возможностей, до 40 % россиян

считают, что правительство будет компенсировать им возможные потери, связанные с личными инвестициями;

□ только 48 % знают о требовании раскрытия эффективной процентной ставки, 63,5 % не доверяют банкам, а 60 % – не уверены, что через 20 лет крупнейшие компании страхового рынка никуда не денутся.

□ более 85% россиян не знают, какие организации занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг, более 50% считает, что эти права не защищены

□ только 1,3% делают добровольные взносы в НПФ, только 1,4% участвуют в государственной программе софинансирования пенсий;

□ почти половина россиян (44 %) не пользуется финансовыми услугами (в группах с низким доходом эта цифра приближается к 55 %).

Большинство россиян не занимаются осознанным и целенаправленным управлением личными финансами. Как показывают исследования Всемирного банка, четверть бюджета среднего россиянина уходит на еду, 10% — на транспорт, 9% — на коммуналку и одежду, 6% — на отдых. На здоровье остается около 5% и примерно столько же – на образование. Каждый месяц население России недосчитывается около 30% заработанных денег (непонятно, на что они были потрачены).

Оценивая результаты, эксперты признают, что для России, страны, которая всего 30 лет назад взяла курс на развитие рыночной экономики, их можно назвать удовлетворительными. По мнению директора департамента международных финансовых отношений «Все исследования показывают, что Россия далеко не аутсайдер в вопросах финансовой грамотности, скорее уверенный «среднячок».

И, тем не менее, искусству управления финансами не учат в российских школах, об этом не принято вести систематических разговоров внутри семьи – и так из поколения в поколение, но если родители финансово неграмотны, и детям негде получить необходимые знания, умения, представления об эффективном управлении личными финансами – получается замкнутый круг. Его можно разорвать единственным способом – постоянно повышать финансовую грамотность населения, делая это последовательно, целенаправленно, осознанно, с самого раннего возраста, не останавливаясь на проведении отдельных мероприятий и исследований, а формируя целостную систему повышения финансовой грамотности населения, целое поколение финансово грамотных людей.

Особую актуальность приобретает задача повышения финансовой грамотности детей среднего и старшего школьного возраста. Для них разработана и реализуется с декабря 2016 года Концепция формирования финансовой грамотности у обучающихся средствами организации проектной деятельности и других форм интерактивного обучения. Образовательная программа «Основы финансовой грамотности» разработана в развитие Концепции и предназначена для обучения финансовой грамотности школьников 12-17 лет.

1.2. Цель и задачи дополнительной образовательной программы.

Цель программы – повышение финансовой грамотности студентов и сотрудников вуза.

Задачи программы: приобретение знаний по финансовой грамотности, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений.

1.3. Ожидаемые образовательные результаты.

В результате освоения образовательной программы «Повышение финансовой грамотности» слушатели приобретут следующие образовательные результаты.

Личностные образовательные результаты.

Стремление к повышению благосостояния семьи путем правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия чрезмерных рисков, связанных с получением этих услуг.

Понимание наличия финансовых рисков в современной экономике и необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных жизненных ситуаций.

Осознание необходимости учета и планирования своих доходов и расходов, осознание важности сбережений.

Осознание необходимости ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.

Принятие на себя ответственности за свои финансовые решения, осознание последствий этих решений.

Осознание мотивов и целей (необходимости) получения кредита, осознание ответственности за выплату кредита.

Осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни.

Осознание того, что деньги должны работать, через инвестирование средств в фондовый рынок.

Критическое отношение к рекламе финансовых продуктов и услуг, установка на активный поиск и анализ информации.

Осознание необходимости сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности.

Метапредметные образовательные результаты.

Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности, самостоятельно осуществлять деятельность.

Умение самостоятельно оценивать и принимать решения, контролировать и корректировать деятельность, выбирать успешные стратегии в различных ситуациях.

Умение использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности.

Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты.

Умение использовать групповую рефлекссию для осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.

Предметные образовательные результаты.

Слушатели должны знать и понимать:

- что такое личный доход и каковы пути его повышения;
- что такое личные расходы, и каковы общие принципы управления расходами;
- различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- общий доход семьи и его источники, и каковы пути повышения дохода;
- что такое заработная плата и каковы различные виды оплаты труда;
- как вести учет доходов и расходов и в чем его необходимость;
- как аккумулировать сбережения для будущих трат и в чем их необходимость;
- принцип хранения денег на банковском счете, как сбережения могут приносить доход;
- что необходимо иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- что такое кредит и почему кредит дается под проценты;
- основные принципы кредитования и как можно взять кредит;
- различные виды кредитов и различия в процентной ставке;
- выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования;
- что такое полная стоимость кредита;
- что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем;
- что такое финансовый риск, основные задачи и принципы страхования;
- различные виды страховых продуктов, как застраховать риски;
- условия страховых выплат в случае наступления страхового случая;
- что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования;
- основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск;
- что такое инвестиционные организации, в том числе ПИФы, и как они приносят доход;
- о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников;
- что у потребителя есть как обязанности, так и права, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей;

- типы основных финансовых организаций;
- влияние образования на последующую карьеру;
- что такое предпринимательство, каковы преимущества и недостатки предпринимательской деятельности, какими качествами должен обладать предприниматель;
- каковы основные показатели эффективности компании (фирмы), какие факторы влияют на прибыль компании (фирмы), чему равна справедливая стоимость компании (фирмы);
- каковы основные этапы создания собственного бизнеса, каковы основные правила создания нового бизнеса, какие бывают источники денежных средств для создания бизнеса;

Слушатели должны уметь:

- различать регулярные и нерегулярные источники дохода;
- различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога;
- давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания;
- оценить свои ежемесячные расходы;
- контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета;
- выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями;
- вести запись доходов и расходов;
- различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты;
- составлять личный (семейный) бюджет;
- откладывать деньги на определенные цели;
- различать депозит (срочный вклад) и текущий счет;
- различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход;
- читать и проверять банковскую выписку;
- выделять плюсы и минусы использования кредита;
- оценивать материальные возможности возврата кредита;
- выделять важную информацию в кредитном договоре;
- различать какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации;
- сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла;
- сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов;
- оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта;
- оценивать степень финансового риска продуктов и услуг;
- находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации;
- составить жалобу на нарушение прав потребителей.

1.4. Учебно-тематический план программы.

№ п/п	Наименование раздела, темы	Количество часов			Формы аттестации контроля
		Всего	Теория	Практика (решение задач)	
1	Введение.	1	1		
2	Раздел 1. «Управление личными (семейными) финансами»	10	4	6	
2.1.	Денежные средства семьи <input type="checkbox"/> Основные понятия <input type="checkbox"/> Финансовое благосостояние <input type="checkbox"/> Финансовое планирование <input type="checkbox"/> Источники доходов	4	2	2	
2.2.	Семья и финансовые организации <input type="checkbox"/> Основные понятия <input type="checkbox"/> Финансовые организации <input type="checkbox"/> Товары и услуги финансовых организаций как средство повышения благосостояния	3	1	2	Тест
2.3.	Семья и государство <input type="checkbox"/> Основные понятия <input type="checkbox"/> Налоги <input type="checkbox"/> Пенсия	3	1	2	Практикум
3	Раздел 2 «Как накопить деньги и сохранить сбережения?»	8	4	4	
3.1.	Услуги финансовых организаций. Сбережения. <input type="checkbox"/> Основные понятия <input type="checkbox"/> Банковские вклады <input type="checkbox"/> Сберегательные банковские вклады	4	2	2	Тест

	<input type="checkbox"/> Взаимоотношения с банком и страхования вкладов				
3.2.	Услуги финансовых организаций. Инвестирование и ценные бумаги. <input type="checkbox"/> Основные понятия <input type="checkbox"/> Инвестирования в ценные бумаги <input type="checkbox"/> Фондовый рынок	4	2	2	
4	Раздел 3. «Большая Покупка. Услуги кредитных организаций»	4	1	3	
4.1.	Услуги финансовых организаций. Кредитование. <input type="checkbox"/> Основные понятия <input type="checkbox"/> Займы <input type="checkbox"/> Банковские кредиты	3	1	2	тест
4.2.	Рефлексия (анализ и оценка результатов участия в Чемпионате).	1		1	Написание эссе.
5	Раздел 4. «Риски и услуги страховых организаций»	6	2	4	
5.1.	Финансовые риски <input type="checkbox"/> Основные понятия <input type="checkbox"/> Финансовые риски <input type="checkbox"/> Риски финансового мошенничества <input type="checkbox"/> Экономический кризис	3	1	2	
5.2.	Услуги финансовых организаций. Страхования. <input type="checkbox"/> Основные понятия <input type="checkbox"/> Риски и страхование <input type="checkbox"/> Страхование, как способ сокращения финансовых потерь <input type="checkbox"/> Взаимоотношения со страховщиками	3	1	2	Тест
6	Раздел 5	3		3	

	Подготовка и защита проектов				
6.1.	Подготовка проектов	1		1	
6.2.	Защита проектов	2		2	
7	Итоговая аттестация	2	-	2	
	Итого	34	12	22	

1.5. Содержание образовательной программы.

Введение

Введение в программу. Цель, задачи, содержание программы. Инструкция по технике безопасности.

Раздел 1. «Управление личными (семейными) финансами».

Домохозяйства. Благосостояние семьи. Доходы семьи. Источники и виды доходов семьи (пособия, заработная плата и т.д.). Влияние инфляции на доходы. Виды и структура расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Семейный бюджет: профицит, дефицит. Налоги на физических лиц. Соотношение потребностей и желаний с возможностями.

Раздел 2. «Как накопить деньги и сохранить сбережения?».

Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Роль доходов и расходов в накоплении. Принципы сокращения расходов и оптимизации бюджета. Подушка безопасности. Стратегия накопления. Различие между сбережениями и инвестициями. Банковский вклад. Виды банковских вкладов. Доход по вкладу. Выбор банка. Выбор сберегательного вклада.

Раздел 3. «Большая Покупка. Услуги кредитных организаций».

Может ли семья позволить себе кредит? Займ и кредит. Виды кредитов. Эффективная ставка процента по кредиту. Полная стоимость кредита. Виды кредитов для физических лиц и различие в процентной ставке. Банковский кредит. Микрозаймы. Ипотека. Рефинансирование кредита. Кредитная история. Выгоды и риски, связанные с различными видами кредитования. Ответственность за выплату кредита. Права потребителей финансовых кредитных услуг.

Раздел 4. «Риски и услуги страховых организаций».

Риски на жизненном пути человека. Финансовые риски. Страхование. Задачи и принципы страхования. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования. Страховая компания. Виды страхования: страхование гражданской ответственности, страхование имущества, обязательное страхование, добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО, франшиза, личное страхование, обязательное

медицинское страхование (ОМС), добровольное медицинское страхование, страхование жизни.

Раздел 5. Подготовка и защита проекта

1.6. Информационное обеспечение.

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.fgramota.org/>

Образовательный портал по финансовой грамотности Российской экономической школы (РЭШ).

2. http://finprosto.ru/?utm_source=sberbanksite&utm_medium=tizer&utm_term=finprosto&utm_campaign=tizersitesberbank

3. <http://www.investor.ru/main>

4. <http://www.ikpcenter.ru/>

Сайт Института краткосрочных программ Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

5. <http://www.gorodfinansov.ru/>

«Город финансов» – качественно новый интернет-ресурс в области финансовой грамотности, с независимой позицией и объективной информацией. 6. <http://www.gorodfinansov.ru/finfrteapot/>

7. <http://www.ja-russia.ru/ru/fl/>

Межрегиональная общественная организация (МОО) «Достижения молодых» – Junior Achievement Russia. Материалы по финансовой грамотности.

8. <http://www.familyfinance.ru/>

Уроки здорового отношения к деньгам, которые позволят вам сформировать у детей правильное представление о том, что такое деньги

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература.

1. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности на 2016-2020 гг. Проект структуры и основного содержания. Версия от 30.11. 2015 г. Интернет-ресурс. –

http://www.seun.ru/content/finansgramotnost/specialistam/doc/9_Mityaeva.pdf

2. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Интернет-ресурс. –

http://minfin.ru/ru/document/?id_4=69544

3. Детям и молодежи о финансах. Вашифинансы.рф. Интернет-ресурс. – <http://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/child/articles/>

Дополнительная литература.

1. Азбука финансовой грамотности: информационно-просветительское пособие для обучающихся. Электронное издание / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. Москва, 2019.
2. Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования. Электронное издание/ Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. Москва, 2019.
3. Справочник «Азбука финансовой грамотности»: информационно-просветительское пособие для обучающихся. Электронное издание / Нечипоренко А.В., Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В. Москва, 2019.
4. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. Москва, 2018.
5. Роберт Кийосаки «Богатый папа, бедный папа». Москва., 2008.