

ОАНО ДПО «СКАЕНГ»

Утверждаю

Генеральный директор

Айнетдинов Р. Х.



2021 г.

Дополнительная общеобразовательная (общеразвивающая) программа
«Финансовая грамотность: широкий взгляд на личные финансы»
для взрослых учащихся

Составитель:

Лисица Елена Сергеевна,

Контент-менеджер проекта «Математика»

ОАНО ДПО «СКАЕНГ»

Москва

2021 г.

Пояснительная записка

Дополнительная общеобразовательная (общеразвивающая) программа «Финансовая грамотность: широкий взгляд на личные финансы» предназначена для взрослых учащихся, желающих освоить основы финансовой грамотности и научиться эффективно обращаться с личными финансами: от мелких трат до инвестирования.

В основе программы лежат следующие **федеральные нормативные акты**:

- Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»;
- Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам. Приказ МОиН РФ от 01.07.2013 №499/99;
- Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам. Приказ Министерства просвещения РФ от 9 ноября 2018 г. N 196
- Показатели, характеризующие общие критерии оценки качества условий осуществления образовательной деятельности организациями, осуществляющими образовательную деятельность по дополнительным профессиональным программам. Приказ Министерства науки и высшего образования РФ от 15 апреля 2019 г. N 31н

Актуальность программы определяется тем, что финансовая грамотность входит в число важнейших умений, необходимых для повседневной жизни и отвечает потребностям обучающихся в личностном развитии. **Новизна программы** и ее отличительная особенность заключается в применении цифровых технологий, позволяющих построить индивидуальную образовательную траекторию обучающихся и создающих возможности более полного учета их индивидуальных потребностей, возможностей и интересов. **Педагогическая целесообразность программы** обусловлена удовлетворением персональных образовательных потребностей обучающихся.

Цель и задачи программы

Цель:

Целью реализации программы является научить обучающихся грамотно управлять личными финансами, рассчитывать свою бюджет, подготовить инвестиционный план и научиться придерживаться его.

Задачи программы:

1. Познакомиться с типами доходов и расходов
2. Познакомиться с сервисами для накоплений
3. Научиться ставить финансовую цель по принципам SMART
4. Познакомиться с основными инструментами инвестиций
5. Научиться диверсифицировать активы
6. Познакомиться с принципами составления инвестиционного портфеля и управления им
7. Познакомиться с понятием налоговых льгот и вычетов и выбирать те, на которые обучающиеся имеют право
8. Научиться составлять финансовый план и рассчитывать доходность

Категория слушателей взрослые обучающиеся. Для освоения программы предварительной подготовки не требуется.

Форма обучения – заочная (дистанционная) на платформе Vimbox.

Программа рассчитана на **22 академических часа**.

Характер занятий: занятия носят практический характер.

Режим занятий формируется по календарному плану 1 раз в неделю.

Планируемые результаты:

В результате освоения программы выпускник;

1. Познакомится с типами доходов и расходов
2. Познакомится с сервисами для накоплений
3. Научится ставить финансовую цель по принципам SMART
4. Познакомится с основными инструментами инвестиций
5. Научится диверсифицировать активы
6. Познакомится с принципами составления инвестиционного портфеля и управления им
7. Познакомится с понятием налоговых льгот и вычетов и выбирать те, на которые обучающиеся имеют право
8. Научится составлять финансовый план и рассчитывать доходность

Контроль осуществляется в виде: текущего контроля (мини-тест после каждого урока) и итогового контроля методом портфолио - совокупности всех выполненных тестов.

Материально-техническое обеспечение программы:

- 1) Персональный компьютер (стационарный компьютер/ноутбук).
- 2) Микрофона и наушник.
- 3) Установленная на персональный компьютер программа Skype.
- 4) Установленный на персональный компьютер браузер Google Chrome.
- 5) Необходимая скорость интернет-соединения - от 5 МБит/с, ping не выше 50.

Учебно-тематический план:

№	Урок	Количество часов	
		Аудиторных	Самостоятельных
1	Сколько денег у вас есть и сколько вам денег нужно	0,5	0,5
2	Цели.	0,5	0,5
3	Оцениваем состояние (net worth)	0,5	0,5
4	Учет доходов и расходов	0,5	0,5
5	Психология денег	0,5	0,5
6	Кредитная история	0,5	0,5
7	Доходы и сбережения	0,5	0,5
8	Делаем учет доходов и расходов	0,5	0,5
9	Что можно делать уже сейчас (до перехода к инвестициям)	0,5	0,5
10	Будущий Я	0,5	0,5

11	Инвестиции	0,5	0,5
12	Основные виды инвестиций	0,5	0,5
13	Основные подходы и виды инвестиций	0,5	0,5
14	Диверсификация	0,5	0,5
15	Риски	0,5	0,5
16	Портфель под цель	0,5	0,5
17	Преимущества долгосрочных инвестиций	0,5	0,5
18	Ребалансировка	0,5	0,5
19	ИИС и другие льготы и налоги	0,5	0,5
20	Финансовый план	0,5	0,5
21	Что делать каждый месяц, чтобы доходы росли	0,5	0,5
22	Дополнительные ресурсы и материалы для дальнейшего изучения	0,5	0,5
		11	11
Итого			22 часа

Кадровое обеспечение образовательного процесса

Квалификация педагогических работников Организации соответствует квалификационным характеристикам, установленным в Едином квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и служащих, разделе «Квалификационные характеристики должностей руководителей и специалистов высшего профессионального и дополнительного профессионального образования», утвержденного приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 11 января 2011 г. N 1н