

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ЦЕНТР СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ  
«СОЦИУМ»  
(АНО ЦСОН «СОЦИУМ»)

УТВЕРЖДАЮ:

Директор

Ф.Л. Дусмухаметов

«08» июль 2021 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА

социально-гуманитарной направленности  
«Финансовая грамотность»

Количество часов: 32 ч.

Форма обучения:

очно-заочная, заочная

Уфа – 2021

## **Содержание**

<b>1.</b>	<b>Пояснительная записка .....</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Общие положения .....</b>	<b>5</b>
<b>2.1.</b>	<b>Цель Программы .....</b>	<b>5</b>
<b>2.2.</b>	<b>Задачи программы.....</b>	<b>5</b>
<b>2.3.</b>	<b>Требования к слушателям .....</b>	<b>5</b>
<b>2.4.</b>	<b>Характеристика подготовки.....</b>	<b>5</b>
<b>2.5.</b>	<b>Применение дистанционных образовательных технологий.....</b>	<b>6</b>
<b>3.</b>	<b>Требования к результатам освоения Программы .....</b>	<b>6</b>
<b>3.1.</b>	<b>Учебный план .....</b>	<b>7</b>
<b>3.2.</b>	<b>Календарный учебный график .....</b>	<b>8</b>
<b>3.3.</b>	<b>Содержание программы .....</b>	<b>8</b>
<b>4.</b>	<b>Формы контроля .....</b>	<b>9</b>
<b>4.1.</b>	<b>Текущий контроль.....</b>	<b>9</b>
<b>4.2.</b>	<b>Итоговая аттестация .....</b>	<b>9</b>
<b>4.3.</b>	<b>Фонды оценочных средств.....</b>	<b>9</b>
<b>4.4.</b>	<b>Контрольно-измерительные материалы .....</b>	<b>10</b>
<b>5.1.</b>	<b>Кадровое обеспечение.....</b>	<b>12</b>
<b>5.2.</b>	<b>Материально-техническое обеспечение .....</b>	<b>12</b>
<b>5.3.</b>	<b>Учебно-методическое и информационное обеспечение .....</b>	<b>12</b>

## **1. Пояснительная записка**

Необходимость повышения финансовой грамотности населения – одна из приоритетных задач государственной политики. К сожалению, многие семьи не владеют базовыми знаниями об институтах и инструментах финансового рынка, не могут обеспечить личную финансовую устойчивость (особенно в периоды экономических кризисов), зато нередко необоснованно рассчитывают на помощь и поддержку государства в случае финансовых потерь. А ведь благосостояние человека во многом зависит от умения рационально управлять своими финансами, различать рискованные и нерискованные финансовые операции.

Дефицит финансовой грамотности не позволяет большинству российских граждан эффективно распоряжаться доходами и сбережениями, правильно оценивать возможные финансовые риски. Они часто становятся жертвами финансового мошенничества.

В тоже время в нашей стране увеличивается количество людей, которые заинтересованы в освоении финансовых знаний и навыков, необходимых для эффективного управления личными финансами, и, готовы стать активными участниками финансового рынка.

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 представляет собой важнейшую компетенцию современного человека, она так же жизненно важна для каждого человека, как и умение писать и считать. Финансовая грамотность помогает 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. Исходя из вышеизложенного, направленность данной программы следует считать «Социально-гуманитарную».

Настоящий комплекс материалов служит учебно-методической основой проведения циклов занятий по обучению основам финансовой грамотности.

Разделы учебно-методического комплекса выстроены таким образом, чтобы в результате у слушателей сформировались:

- знания и умения в области индивидуального планирования и бюджетирования персональных финансов;
- знания об ответственности, обязанностях и правах гражданина в области персональных финансов;

– знания об условиях расширения возможностей людей на основе использования современных финансовых услуг и продуктов.

Рабочая программа дополнительной общеразвивающей программы включает в себя все необходимые материалы, обеспечивающие системное изучение и освоение компетенций в области персональных финансов. Разделы рабочей программы охватывают различные сферы взаимодействия физических лиц с финансовой системой:

1. Персональное финансовое планирование. Семейный бюджет.
2. Бюджет государства и налоги.
3. Взаимовыгодное сотрудничество с банками.
4. Обязательное и добровольное страхование.

Каждый раздел включает в себя теоретический и практический материал. Особое внимание уделено нормативно-правовым актам, в которых определены права потребителей финансовых услуг.

Методический раздел включает в себя рекомендации для преподавателя, в которых дано подробное разъяснение особенностей применения методики обучения по каждому разделу. Методические рекомендации для обучающегося позволяют слушателю рационально организовать свою работу в процессе обучения.

Список рекомендованной к изучению литературы включает в себя перечень нормативно-правовых актов, определяющих права и обязанности физических лиц в процессе взаимодействия с представителями финансовой системы России и управления персональными финансами, а также актуальные информационные ресурсы, позволяющие актуализировать полученные знания после обучения на курсах.

## **2. Общие положения**

### **2.1. Цель Программы**

Дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» предназначена для создания условий для овладения обучающимися знаниями, способствующими повышению уровня их благосостояния и финансовой безопасности.

### **2.2. Задачи программы**

- сформировать у слушателей представление о принципах эффективного управления личными финансами;
- научить осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства, осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование и оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением;
- сформировать способность разбираться в особенностях финансовых продуктов и услуг на основе анализа актуальной информации о ситуации на финансовых рынках;
- сформировать систему первоначальных представлений о способах управления рисками и системе страхования.

### **2.3. Требования к слушателям**

Категория слушателей:

- лица старше 18 лет, без требований к образованию.

### **2.4. Характеристика подготовки**

Форма обучения: очно-заочная, заочная.

Трудоемкость – 32 часа. Сроки реализации – 2 недели.

Обучение может осуществляться как групповым, так и индивидуальным методами.

Дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» включает в себя цель, планируемые результаты обучения, учебно-тематический план, рабочие программы разделов, организационно-педагогические условия, формы аттестации, оценочные материалы.

Учебный план определяет перечень, последовательность и распределение учебных разделов и формы аттестации.

Образовательная деятельность по реализации дополнительной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность» предусматривает следующие виды учебных занятий и учебных работ: лекции, практические занятия, самостоятельную работу слушателей.

Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

Реализация дополнительной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность» обеспечивается посредством привлечения

ведущих специалистов в данной области, а также преподавателей АНО ЦСОН «Социум».

Рабочее время преподавателей, осуществляющих проведение занятий, исчисляется в соответствии с расписанием занятий.

Для методического руководства распоряжением директора АНО ЦСОН «Социум» назначается руководитель программы из числа преподавателей. Руководитель программы несет персональную ответственность за организацию и осуществление образовательной деятельности, формирует преподавательский состав, составляет смету и расчет стоимости образовательной услуги на одного слушателя.

Текущий контроль знаний осуществляется в процессе изучения учебной темы. По окончании изучения каждого модуля проводится промежуточный контроль. При этом используются различные формы контроля: решение ситуационных задач, тестовый контроль, опрос.

Итоговая аттестация осуществляется посредством проведения зачета. Цель итоговой аттестации – выявление теоретической и практической подготовки слушателей в соответствии с содержанием дополнительной обще развивающей программы «Финансовая грамотность».

По завершении обучения слушателям, освоившим программу, выдается сертификат установленного образца.

## **2.5. Применение дистанционных образовательных технологий**

Дистанционные образовательные технологии применяются частично.

В процессе реализации дополнительной обще развивающей программы «Финансовая грамотность» с применением ДОТ могут использоваться следующие организационные формы учебной деятельности:

- обзорные (установочные) лекции;
- самостоятельная работа с ЭУМК: работа с электронным учебником, просмотр видеолекций и др.;
- самостоятельная работа с программами контроля знаний (тестами);
- консультации (индивидуальные с применением электронных средств, групповые и предэкзаменационные);
- семинары;
- коллоквиумы.

## **3. Требования к результатам освоения Программы**

В результате обучения по дополнительной обще развивающей программы «Финансовая грамотность» слушатель должен:

знать:

- особенности потребительского поведения и возможные финансовые ловушки для потребителей;
- пути образования и повышения дохода семьи;

- способы оплаты товаров и услуг в современном мире, финансовые возможности и выгоду при приобретении товаров;
  - сущность, роль и функции денег в жизни каждого человека;
  - сущность банковских карт, электронных денег, особенности влияния инфляции на финансовое состояние человека, способы сохранения сбережений при инфляции;
  - принципы кредитования и кредитные риски;
- уметь:
- составлять личный финансовый план;
  - эффективно управлять личными финансами;
  - анализировать виды финансовых рисков и выявлять их основные причины;
  - использовать информационные источники для получения финансовой государственной поддержки;
- владеть:
- методами определения приоритетов финансовых расходов, осуществления учета расходов и доходов домохозяйства и осуществления краткосрочного и долгосрочного финансового планирования;
  - методами установления связи между управлением личными финансами и желаемым уровнем жизни;
  - методами определения прожиточного минимума семьи;
  - методами оценки выгоды и рисков при выборе разных способов кредитовании физических лиц.

## **Методическая документация, определяющая содержание и организацию образовательного процесса**

### **3.1. Учебный план**

№ п/п	Название учебных разделов	Трудоемкость, час					Формы контроля	
		всего	Аудиторные занятия			самост. работа		
			всего	лекции	практ. занятия			
1	Персональное финансовое планирование. Семейный бюджет	8	4	2	2	4		
2	Бюджет государства и налоги	8	4	2	2	4		
3	Взаимовыгодное сотрудничество с банками	8	4	2	2	4		
4	Обязательное и добровольное страхование	8	4	2	2	4		
5	Итоговая аттестация						зачет	
<b>ИТОГО</b>		<b>32</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>16</b>		

### **3.2. Календарный учебный график**

Учебный год: круглогодичное обучение

Продолжительность программы (трудоемкость) – 32 академических часа, в том числе аудиторных – 16 часов

Продолжительность курса – 2 недели

Максимальное количество учебных часов в день – 5 часов

Количество учебных дней в неделю – 4 дня

Начало учебных занятий – с 9:00 согласно расписанию

Продолжительность перерывов – 10 минут, 1 час – обеденный перерыв

Распределение нагрузки по дням:

Час	День							
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	л	л	л	л	л	л	л	л
2	пз	пз	пз	пз	пз	пз	пз	пз
3	л	л	л	л	л	л	л	л
4	пз	пз	пз	пз	пз	пз	пз	пз
5								ИА

л – лекции

пз – практические занятия

ИА – итоговая аттестация

### **3.3. Содержание программы**

№ п/п	Тема	Содержание
	Персональное финансовое планирование. Семейный бюджет	Понятие «бюджет». Структура доходов и расходы семьи. Потребительская корзина. Прожиточный минимум. Планирование семейного бюджета. Составление личного финансового плана. Источники не денежных доходов. Способы повышения дохода семьи
	Бюджет государства и налоги	Бюджет государства. Основные понятия налогообложения. Виды налогов. Основные права и обязанности налогоплательщиков.
	Взаимовыгодное сотрудничество с банками	Сущность и функции денег. Инфляции и формы ее проявления. Сущность и экономическая основа кредита. Основные виды банковских кредитов для физических лиц. Основные традиционные банковские продукты для физических лиц. Банковские карты. Персональная инвестиционная стратегия.
	Обязательное и добровольное страхование	Основные понятия и термины страхования. Признаки страхового риска. Экономическая сущность страхования. Основы личного и имущественного страхования в разрезе его отдельных видов.

## **4. Формы контроля**

### **4.1. Текущий контроль**

Текущий контроль проводится в форме экспресс опроса по контрольным вопросам и контрольного решения задач каждой темы раздела. При условии дистанционного обучения данная форма контроля осуществляется посредством систем видеосвязи мессенджеров «Viber», «WhatsApp», «Skaiр» и т.п.

Задачи текущего контроля знаний:

- определение прогресса в освоении дополнительной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность»;
- корректировка темпов изучения дополнительной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность» в зависимости от качества освоения изученного.

### **4.2. Итоговая аттестация**

Освоение программы завершается итоговой аттестацией. Итоговая аттестация является обязательной.

К итоговой аттестации допускаются слушатели, успешно завершившие в полном объеме освоение каждого раздела учебно-тематического плана Программы.

Задача итоговой аттестации – определение соответствия полученных знаний, умений и навыков дополнительной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность».

Формы проведения итоговой аттестации: зачет в форме выходного тестирования.

### **4.3. Фонды оценочных средств**

Оценка качества освоения слушателями дополнительной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность» предполагает проведение промежуточной аттестации и итоговой аттестации слушателей по контрольно-измерительным материалам, разработанным в соответствии с заявленными целями и планируемыми результатами освоения программы.

В Программе содержатся примеры фондов оценочных средств, основное назначение которых состоит:

- в управлении достижения целей реализации дополнительной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность» (планируемых результатов её освоения);
- в оценивании учебных достижений, слушателями по итогам изучения учебных разделов.

Фонды оценочных средств формируются на основе следующих основных принципов оценивания:

- объективность – получение объективных и достоверных результатов контроля;
- надёжность – единообразие используемых показателей и критериев оценки учебных достижений слушателей;
- своевременность – получение актуальных результатов контроля;
- эффективность – соответствие результатов деятельности поставленным целям и планируемым результатам освоения дополнительной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность»;
- валидность – соответствие объектов оценки поставленным целям обучения.

#### **4.4. Контрольно-измерительные материалы**

Раздел 1. Персональное финансовое планирование. Семейный бюджет

1. Как называются расходы, которые граждане осуществляют регулярно и без которых нельзя вести свою жизнедеятельность?
2. Какие расходы не относятся к постоянным?
3. Как называются расходы, которые мы производим наиболее часто и которые не сильно зависят от изменяющихся условий жизни семьи?
4. Назовите расходы, которые планируются заранее и имеют определенную частоту, меньшую, чем у постоянных расходов?
5. Что может повысить точность планирования будущих расходов?
6. Как сделать покупки в магазине более рациональными?
7. Какие доходы относятся к доходам семьи? Какие не относятся?
8. Объясните значение возможных расходов семьи?
9. Для чего в современном мире необходимо планирование семейных расходов?
10. Что необходимо, чтобы вести учет всех своих расходов?

Раздел 2. Бюджет государства и налоги

1. Какая форма образования и использования денежных средств, предназначена для финансового обеспечения полномочий публично-правовых образований?
2. Назовите иллюстрированную брошюру, в которой доступным языком излагаются основные данные о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.
3. Какие виды (классификация по сроку) социальных выплат вы знаете?
4. На какие цели может быть использован материнский капитал?
5. Дайте определение характерных признаков налогов?
6. В чем заключается основное назначение налогов?
7. Какие налоги относятся к федеральным налогам и сборам?
8. Какие права имеют на всей территории Российской Федерации инвалиды I и II групп, а также инвалиды с детства при расчете суммы земельного налога?

### Раздел 3. Взаимовыгодное сотрудничество с банками

1. К каким банковским продуктам относятся операции по покупке и продаже иностранных валют?
2. Что содержит магнитная полоса на банковской карте?
3. Каковы особенности предложений банков по депозитам до востребования банки?
4. Подразумевает ли автокредит обязательное наличие страховки предмета залога?
5. Опишите действия владельца банковской карты, если он забыл ПИНкод.
6. Что такое платежеспособность физического лица? Каковы ее отличительные характеристики?
7. Как можно управлять своими финансами через Интернет?
8. Договор банковского вклада должен быть заключен в:
9. Кто относится к основным участникам сделки по автокредиту?
10. Дайте определение кредитному лимиту.
11. Как называется котировка, при которой единица национальной валюты приравнивается к определенному количеству единиц иностранной валюты?
12. Что не относится к инвестициям в себя?
13. Как называется часть чистой прибыли акционерного общества, подлежащая распределению среди акционеров, приходящаяся на одну акцию?
14. Как называется новый продукт, который не требует от клиента активных действий на фондовом рынке, но в то же время дает возможность получить налоговый вычет и защитить свои сбережения от инфляции?
15. Как называется официальное увеличение курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте?
16. В какой форме выплачивается доход по облигациям?
17. Какие существуют способы для снижения риска потери суммы инвестиций в ценные бумаги?
18. Кто является организатором торговли на рынке ценных бумаг, имеющим соответствующую лицензию?

### Раздел 4. Обязательное и добровольное страхование

1. Кто может быть страховщиком по договору страхования?
2. Кто может быть страхователем по договору страхования?
3. Как называется лицо, получающее страховую выплату по договору страхования?
4. Что является неотъемлемым приложением к договору страхования, в котором содержатся условия страхования, определяющие права и обязанности сторон договора страхования, перечень страховых случаев и исключений, при которых страховщик освобождается от ответственности?
5. Как рассчитывается размер страховой премии?
6. Страхование каких рисков не допускается законодательством РФ?

7. Как устанавливается страховой тариф по видам обязательного страхования?
8. К какому виду страхования относится пенсионное страхование?
9. В чью пользу осуществляется страховая выплата по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц?
10. В чем выражается применение агрегатной страховой суммы?

## **5. Требования к реализации программы**

### **5.1. Кадровое обеспечение**

Реализация дополнительной обще развивающей программы «Финансовая грамотность» обеспечивается педагогическими кадрами:

- имеющими высшее образование и обладающими научно-методической квалификацией в области экономического образования, финансового просвещения и права.

### **5.2. Материально-техническое обеспечение**

Материально-техническое, информационное обеспечение соответствует действующей санитарно-технической норме. Учебный кабинет оснащен современными программными комплексами, операционными системами, позволяющие не только эффективно использовать современное проекционное оборудование для максимального восприятия теоретического материала курсов, но и эффективно использовать возможности видеосвязи мессенджеров «Viber», «WhatsApp», «Skaiр», «Diskord» и других при условии дистанционного обучения.

Для проведения занятий используется учебный кабинет. Оборудование учебного кабинета:

- столы;
- стулья;
- вешалка для одежды;
- тумба для выступления;
- проектор;
- доска маркерно-магнитная;
- экран для проектора;
- персональный компьютер

### **5.3. Учебно-методическое и информационное обеспечение**

Реализация программы обеспечивается доступом каждого слушателя к базам данных и библиотечным фондам. Во время самостоятельной подготовки слушатели обеспечиваются доступом к сети Интернет.

Список литературы:

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. «Финансовая грамотность»: материалы для обучающихся. СПО. – М: ВАКО, 2020. – 404 с. (Учимся разумному финансированию).
2. Официальный сайт проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» – <http://вашифинансы.рф>
3. Официальный сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» – <https://fmc.hse.ru>
4. Официальный сайт Банка России – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
5. Официальный сайт Минфина России, бюджет для граждан – [http://minfin.ru/common/upload/library/2013/10/main/Budzhet\\_dlya\\_grazhdan.pdf](http://minfin.ru/common/upload/library/2013/10/main/Budzhet_dlya_grazhdan.pdf)
6. Финансовая грамотность населения – <http://fingram26.ru/vzroslym/>
7. Финансовая грамота. Все финансах. Просто, доступно, удобно – <http://fingramota.org>
8. Совместный проект РФ и МБРР «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» – <http://gramota.finance/>
9. Сайт «Pillarmoney» / Составляем таблицу семейного бюджета – [http://pi-llarmoney.narod.ru/art\\_plan/tabl\\_budz](http://pi-llarmoney.narod.ru/art_plan/tabl_budz)
10. Сайт «Все о пособиях» – <http://subsidi.net>
11. Сайт «Все о страховании» – <http://www.o-strahovanie.ru/vidi-strahovaniay.php>
12. Сайт «История денег» – <http://pro.lenta.ru/money>
13. Сайт «Налоги России» – <http://www.taxru.com>
14. Сайт «Семейный бюджет» – <http://www.family-budget.su/en/structura/>  
Сайт по основам финансовой грамотности «Достаток.ру» – <http://www.dostatok.ru>
15. Сайт Федеральной службы государственной статистики – [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
16. Сайт ЦЭФИР – [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru)
17. Сервис выбора услуг банков и страховых компаний «Сравни.ру» – [www.sravni.ru](http://www.sravni.ru)
18. Фонд Бюро экономического анализа – [www.beafnd.org](http://www.beafnd.org)