

**ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ
ЛИ ЕВГЕНИЯ СЕРГЕЕВНА**

УТВЕРЖДАЮ
Индивидуальный предприниматель / Ли Е.С.
«31» июля 2023 г.



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА
дополнительная общеразвивающая программа
социально-гуманитарной направленности**

«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

(наименование программы)

г. Сургут - 2023 г.

Содержание программы

№п п	Наименование разделов программы	Страница
1	Пояснительная записка	3
2	Календарный учебный график	7
3	Учебный план	7
4	Содержание рабочей программы	8
5	Условия реализации программы	11
6	Формы контроля	15

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» (далее - программа) предназначена для слушателей курса «Финансовая грамотность» в рамках дополнительного образования и ориентирована на развитие адекватного поведения, предполагающих понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию.

Данная программа призвана создавать условия для самораскрытия обучающихся, осознания ими своей личности, индивидуальных особенностей, познавательных и коммуникативных способностей, раскрытия своего потенциала.

Также содержание программы способствует приобретению привычек финансово успешных и финансово независимых людей, что способствует социализации и адаптации в обществе.

Программа по виду образования – дополнительное образование, подвид – дополнительное образование детей и взрослых.

Направленность (профиль) программы - социально-гуманитарная.

Актуальность и педагогическая целесообразность 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 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.

Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяет расширить возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги. Данный процесс сокращает уязвимость перед финансовыми кризисами, а также ведет к постепенному снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, уменьшению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг.

В вышесказанном заключается актуальность и педагогическая целесообразность настоящей программы.

Нормативно-правовая база программы

Программа разработана в соответствии с требованиями:

- Федерального закона Российской Федерации от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

- Приказа Министерства Просвещения РФ от 27.07.2022 № 629 Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам;

- Приказа Министерства образования и науки РФ от 23 августа 2017 г. № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;

- Приказа Минпросвещения России от 30.09.2020 № 533 О внесении изменений в Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по ДОО;

- Приказ Минтруда России от 22.09.2021 N 652н "Об утверждении профессионального стандарта "Педагог дополнительного образования детей и взрослых"

1.4 Цель программы:

- развитие экономического образа мышления;

- воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе.

- формирование системы саморазвития и личностного роста обучающихся

Задачи программы:

Образовательные

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

Воспитательные

-повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния.

Развивающие

-усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

Ожидаемые результаты освоения программы:

Структура и содержание данной программы предполагают, что обучающиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления личными финансами.

Планируемые результаты обучения предполагаются следующие:

Предметные результаты – приобретение обучающимися компетенций в области финансовой грамотности, понимание как зарабатывать большие деньги.

Метапредметные результаты – развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

Личностными результатами изучения программы – это воспитание мотивации к труду, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, своей семьи и государства.

Таким образом, в результате обучения обучающийся научится:

- принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;

- ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;

- планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;

- основным понятиям и инструментам взаимодействия с участниками финансовых отношений;

- составлять личный финансовый план;

- формировать социально-психологические качества и компетенции, связанные с социализацией и адаптацией обучающихся к жизни в обществе, через процесс актуализации самопознания и развитие личности;
- осваивать обучающимися понятия и представления, необходимые для анализа своей личности и личности других;
- формировать умения эмоциональной и поведенческой саморегуляции;
- развивать навыки рефлексии и обратной связи.

Общая трудоемкость образовательной программы составляет 22 часа. Трудоемкость настоящей образовательной программы включает все виды учебной работы обучающегося (лекции, самостоятельную работу, иные виды учебной работы), а также время, отводимое на итоговый контроль.

Форма обучения – заочная, с применением исключительно электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Обучение проходит онлайн, дистанционно на обучающей платформе Геткурс.

Категория обучающихся: к освоению дополнительных общеобразовательных программ допускаются лица старше 18 лет без предъявления требований к уровню образования.

Форма организации учебного процесса: групповые, индивидуальные занятия.

Основные формы занятий: лекции, самостоятельная работа.

Язык обучения. Обучение по образовательной программе ведется на русском языке.

Документ, выдаваемый по окончании обучения: сертификат установленного образца.

2. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

№ п.п.	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей)	Количество часов	Период обучения/дни
1	Что такое деньги и что с ними делать?	4	1 день обучения
2	Взаимодействие с деньгами из разных состояний личности	4	2 день обучения
3	Треугольники С. Карпмана. Модели взаимоотношений	4	3 день обучения
4	Колесо Баланса. Три пиццы – баланс, деньги, время	4	4 день обучения
5	Мужские и женские деньги	4	5 день обучения
6	Итоговый контроль	2	5 день обучения
	Итого	22	5 дней обучения

* Начало обучения по мере комплектования учебных групп. Учебные группы формируются в течение всего календарного года.

3. УЧЕБНЫЙ ПЛАН

№ п/п	Дисциплина	кол-во часов	Количество часов	
			Лекции	самостоятельная работа
1.	Что такое деньги и что с ними делать?	4	0,3	3,7
2.	Взаимодействие с деньгами из разных состояний личности	4	0,3	3,7
3.	Треугольники С. Карпмана. Модели взаимоотношений	4	0,3	3,7
4.	Колесо Баланса. Три пиццы – баланс, деньги, время	4	0,3	3,7
5.	Мужские и женские деньги	4	0,2	3,8
6.	Итоговый контроль	2	2	-
	Итого	22	3,4	18,6

4.СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Урок 1. Что такое деньги и что с ними делать?

- Что вы чувствуете, когда слышите слово «деньги»?;
- Создание подушки безопасности;
- Страхование;
- Инвестирование.

Задание:

Изучите банковские условия и откройте счёт, который можно постоянно пополнять и при необходимости снимать денежные средства.

Начните откладывать на счёт 10% от всех Ваших доходов. Создаем подушку безопасности в размере 6 Ваших ежемесячных расходов. Распишите финансовый план формирования вашей подушки безопасности - * обязательное поле

Урок 2. Взаимодействие с деньгами из разных состояний личности

- Три состояния личности: родитель, взрослый, ребенок;
- Структурная модель по Эрику Берну;
- Функции личности.

Задание:

Напишите все убеждения связанные с деньгами, то что вы считаете, вам мешает (Например, Большие деньги - это зло. Деньги портят людей. Бизнесмены - это воры.)

Все то, что навязано вам о деньгах. Это могут быть поговорки, пословицы, мысли ваших близких и знакомых.

Выпишите все убеждения на лист А4. Делаем перерыв.

После отдыха - возвращаемся к практике. Представляете любого авторитетного для вас человека, который зарабатывает большие суммы денег. Это может быть как знакомый, если он эксперт, так и известный бизнесмен из списка Форбс.

И представляете, как мыслит этот богатый человек. Поменяйте свои убеждения на позитивные. Увидьте, что разница именно в мышлении, восприятии денег. И начинаете жить с другими убеждениями

Любую свою идею рассматриваете с трех позиций. Состояние ребенка, где все возможно, потом через нравственную концепцию Родителя и потом делаете расчеты исходя из Взрослого.

Важно! Поставьте себе четкую финансовую цель в позиции Взрослого - сколько вам денег необходимо зарабатывать в месяц.

Урок 3. Треугольники С. Карпмана. Модели взаимоотношений

- Как выглядит смена на другую полярность?;
- Первый треугольник: жертва, агрессор, спасатель;
- Второй треугольник: герой, провокатор, философ;
- Третий треугольник: победитель, созерцатель, стратег.

Задание:

1. Определите свою финансовую стратегию, в каком треугольнике вы находитесь?
2. Постройте свою стратегию. Распишите свои цели: к какой сумме стремитесь; через какое время Вы хотите достичь финансовую свободу. Начните наблюдать за людьми, чьи стратегии успешны, и переводите себя из 1 треугольника во 2, из 2 в 3.

Урок 4. Колесо Баланса. Три пиццы – баланс, деньги, время

- Анализ колеса баланса;
- «Пицца» финансов;
- Запланирован ли ты у себя в финансах?;
- «Пицца» времени;

Задание:

1. Составить колесо баланса. Прописать цели по секторам из состояния ребёнка. Расписать по каждому сектору, как будет, если будет на 10. АНАЛИЗ КОЛЕСА БАЛАНСА: Где ты сейчас? Как узнаешь, что этот сектор на 100%? Что тебе поможет/помешает быть на 100%? Какие шаги могу сделать прямо сейчас, чтоб приблизиться к 100%?

2. Составьте «Пиццу» денег. Проанализируйте - на что вы их тратите, распределить свой месячный доход, выделить деньги на себя и начать их тратить.

3. Составьте «Пиццу» времени. Распределите время в сутках и найдите время на себя.

Урок 5. Мужские и женские деньги

Если Вы в «мужском» теле, то Ваше жизни – физиологическое достижение. Деньги приходят только через труд, если вы их добиваетесь, напрягаетесь. Женщина у мужчины – это статья расходов.

Если Вы в теле женщины, то для Вас деньги это легкость, нежность, расслабление. Через то, что Вам дают. У женщины нет понятия «денег». Все через чувства и «хочу».

Задание:

Подведение итогов всех 5 уроков:

- Получены следующие знания:
- Как находиться в 3м треугольнике.
- Что такое состояние родителя, взрослого и дитя.
- Выделение времени на себя
- Колесо баланса с целями.
- Распределение финансов.
- Открытие накопительного счета.
- Как застраховать жизнь.

5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Дополнительная программа реализуется полностью с применением дистанционных образовательных технологий (далее – ДОТ), электронного обучения.

Электронный курс «Финансовая грамотность» проводится на онлайн платформе Геткурс.

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).

В состав программно-аппаратных комплексов включено (установлено) программное обеспечение, необходимое для осуществления учебного процесса:

- общего назначения (операционная система (операционные системы), офисные приложения, средства обеспечения информационной безопасности, архиваторы, графический, видео- и аудио-редакторы);

- учебного назначения (интерактивные среды и другие).

Формирование информационной среды осуществляется с помощью программной системы дистанционного обучения.

С помощью системы дистанционного обучения (далее - СДО):

- разработчики образовательных программ: авторы, веб-дизайнер, программист, художник, методисты, совместно разрабатывают и размещают содержательный контент;

- педагогический работник планирует свою педагогическую деятельность: выбирает из имеющихся или создает нужные для обучающихся ресурсы и задания;

- администрация организации, методические службы, педагогические работники, обучающиеся обеспечиваются доступом к полной и достоверной информации о ходе учебного процесса, промежуточных и итоговых результатах благодаря автоматическому фиксированию указанных позиций в информационной среде;

- обучающиеся выполняют задания, предусмотренные образовательной программой, при необходимости имеют возможность обратиться к педагогическим работникам за помощью;

- все результаты обучения сохраняются в информационной среде, на их основании формируются портфолио обучающихся и педагогических работников.

Необходимый перечень **материально-технического обеспечения** для реализации дополнительной программы включает в себя:

Стол рабочий - 1 шт.

Кресло рабочее - 1 шт.

Монитор Lenovo ThinkVision №VNA7GRMV

Процессор 11th Gen Intel(R) Core™ i5-11400 2.60GHz

Наушники – 1 шт.

Колонки – 1 шт.

Принтер – 1 шт.

Операционная система Microsoft Windows x64

Браузер Google Chrome.

Кадровые условия реализации программы

Образовательный процесс по образовательной программе обеспечивает педагогические работники, соответствующие требованиям в сфере образования, Приказу Министерства труда и социальной защиты РФ от 05 мая 2018 г. № 298н «Об утверждении профессионального стандарта «Педагог дополнительного образования детей и взрослых».

Преподаватели должны иметь - Высшее образование или среднее профессиональное образование в рамках укрупненных групп направлений подготовки высшего образования и специальностей среднего профессионального образования «Образование и педагогические науки» или Высшее образование либо среднее профессиональное образование в рамках иного направления подготовки высшего образования и специальностей среднего профессионального образования при условии его соответствия дополнительным общеразвивающим программам, дополнительным предпрофессиональным программам, реализуемым организацией, осуществляющей образовательную деятельность, и получение при необходимости после трудоустройства дополнительного профессионального образования по направлению подготовки «Образование и педагогические науки».

Особые условия допуска к работе - Отсутствие ограничений на занятие педагогической деятельностью, установленных законодательством Российской Федерации.

Прохождение обязательных предварительных (при поступлении на работу) и периодических медицинских осмотров (обследований), а также внеочередных медицинских осмотров (обследований) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Организации, осуществляющие образовательную деятельность, вправе в соответствии с Федеральным законом об образовании привлекать к занятию педагогической деятельностью по дополнительным общеобразовательным программам лиц, обучающихся по образовательным программам высшего образования по специальностям и направлениям подготовки, соответствующим направленности дополнительных общеобразовательных программ, и успешно прошедших промежуточную аттестацию не менее чем за два года обучения. Соответствие образовательной программы высшего образования направленности дополнительной общеобразовательной программы определяется указанными организациями.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОГРАММЫ

Основная литература:

1. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: учебное пособие /Т. В. Александрова, Г. Г. Модорская; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Электронные данные. – Пермь, 2022, 191 с.
2. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс]: учебное пособие: текстовое учебное электронное издание на компакт-диске / И.Н. Швецова, Е.А. Бадюкина, С.В. Бочкова и др. / под общ. ред. И.Н. Швецовой;
3. Учебник «Финансовая грамотность и массовая информация». Для деловой и общественно-политической журналистики. Предназначен для высших учебных заведений. – Москва, 2017. – 520 с

Дополнительная литература:

1. В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016;
2. А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010;
3. А.В.Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;
4. Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
5. Н.Н.Думная, М.Б. Медведева, О.А.Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
6. Н.Н.Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю.Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010;
7. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
8. Н.Н.Думная, О.А.Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2011;
9. Н.И.Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.

6. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Оценка качества освоения дополнительной общеразвивающей программы проводится в отношении соответствия результатов освоения дополнительной программы заявленным целям и планируемым результатам обучения.

Оценки качества разработки и реализации дополнительных программ осуществляется посредством: текущего, промежуточного контроля.

Текущий контроль

Текущий контроль успеваемости проводится с целью получения оперативной информации о качестве усвоения обучающимися учебного материала, управления учебным процессом и совершенствования методики проведения занятий.

Форма текущего контроля - педагогическое наблюдение, устный опрос на занятии.

Промежуточный контроль

Промежуточный контроль обучающихся предназначен для определения степени достижения учебных целей при изучении тем программы в целом. Форма промежуточного контроля – педагогическое наблюдение, устный опрос.

Критерии оценивания промежуточного контроля: правильность ответа по содержанию занятия (учитывается количество и характер ошибок при ответе); полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.); сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала); логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией).

Итоговый контроль проводится с целью определения степени достижения результатов обучения, закрепления знаний, умений и навыков по образовательной программе; получения сведений для совершенствования педагогом образовательной программы и методики обучения.

В конце программы итоговый контроль проводится в форме подведения итогов всех 5 уроков.

Требования к итоговому контролю: выполнение всех заданий и практических работ в соответствии с требованиями к каждой из работ.

Критерии оценивания: обучающийся считается прошедшим итоговый контроль при положительном оценивании заданий и практических работ.

Оценка: зачет / незачет.

Также зачёт выставляется автоматически при условии качественного выполнения всех заданий и практических работ в соответствии с требованиями к каждой из работ.

По результату успешной сдачи итогового контроля, обучающемуся выдается сертификат установленного образца.

Лицам, не прошедшим итоговый контроль или получившим на итоговом контроле неудовлетворительные результаты, а также лица освоившим часть дополнительной образовательной программы и (или) отчисленным из организации, выдается справка об обучении или о периоде обучения по образцу, самостоятельно устанавливаемому организацией. Документ об обучении выдается на бланке, образец которого самостоятельно устанавливается организацией.

Формы отслеживания и фиксации образовательных результатов:
Ведется в электронном виде на обучающей платформе.

Оценочные материалы

Обучающийся должен выполнить следующие действия:
выполнение всех заданий и практических работ. По результатам итогового контроля выставляются оценки:

Отметка «зачтено»

Обучающийся демонстрирует исчерпывающие знания всего программного материала, глубокое понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, твёрдое знание изученного материала программы. Дает логически последовательные, содержательные, полные, правильные и конкретные ответы на все вопросы. Умело использует полученные теоретические знания.

Отметка «не зачтено»

Обучающийся демонстрирует знание и понимание большей части основных вопросов, дает частичные ответы на поставленные вопросы. При этом обучающийся не может использовать основные знания по каждому вопросу, не всегда может синтезировать имеющуюся информацию и интегрировать знания.