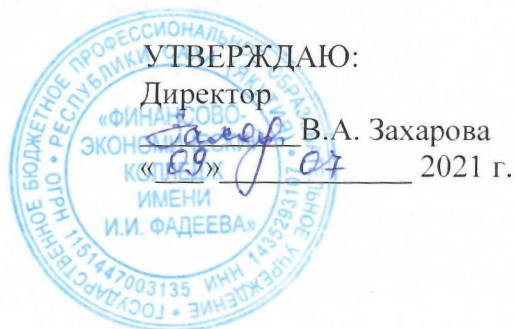


Министерство образования и науки Республики Саха (Якутия)
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Республики Саха (Якутия)
«Финансово-экономический колледж имени И.И. Фадеева»



**Программа дополнительного образования
«Финансовое консультирование»**

Категория слушателей: сотрудники финансовых и кредитных учреждений, библиотекари, корпоративные волонтеры.


Трудоемкость обучения: 33 академических часов.

Форма обучения: очное/заочное с применением дистанционных образовательных технологий.

Якутск – 2021 г.

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по УМР


Г.Ф. Солдатова

« 05 » 04 2021 г.

ОДОБРЕНО

Методическим советом

Протокол от « 02 » 05 2021 г. № 8

Председатель


Г.Ф. Солдатова

Составители:

Якушева Рита Михайловна, руководитель Регионального центра компетенций по финансовой грамотности Республики Саха (Якутия), консультант-методист Проекта Минфина России по повышению финансовой грамотности взрослого населения;

Захарова Виктория Александровна, директор ГБПОУ РС (Я) «Финансово-экономический колледж имени И.И. Фадеева», волонтер финансового просвещения.

Оглавление

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ	4
2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ.....	5
3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ КУРСА	11

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Цели реализации программы

Программа обучения «Финансовое консультирование» направлена на обучение волонтеров Регионального центра компетенций по финансовой грамотности Республики Саха (Якутия).

Волонтер финансового просвещения – доброволец, безвозмездно участвующий в деятельности по повышению уровня финансовой грамотности населения. Волонтер помогает людям овладеть базовым набором знаний и навыков, характерных для финансово грамотного человека.

Овладение волонтерами новыми знаниями в области финансовой грамотности населения поможет им в работе с домохозяйствами по планированию и использованию личного бюджета, принятию решений в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов.

В долгосрочном плане место волонтеров финансового просвещения в области финансовой грамотности населения определяется возросшим значением индивидуальных финансовых решений в обеспечении личного благосостояния на всех этапах жизненного цикла.

Рост финансовой грамотности самих волонтеров позволит более активно развиваться сектору безналичных финансовых транзакций, поддержит тенденцию к снижению наличного денежного оборота. Данный процесс сокращает уязвимость населения 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.

Данная программа разработана на основе базовой программы повышения квалификации Консультантов-методистов по направлению «Финансовое консультирование» Финансового университета при Правительстве РФ.

1.2. Требования к результатам обучения. Планируемые результаты обучения

Программа направлена на получение новых компетенций и совершенствование практических знаний и навыков в сфере финансового консультирования населения.

В результате освоения программы слушатель должен

Знать:

- Знание основ консультационного сопровождения вопросов финансового консультирования различных категорий взрослого населения.
- Управление личными финансами и семейным бюджетом.
- Осведомленность в вопросах банковских услуг и потребительского кредитования.
- Управление финансовыми и инвестиционными рисками (в том числе недопущение избыточной задолженности и риска банкротства).
- Вопросы налогообложения физических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- Страховые услуги населению и социальное страхование.
- Пенсионное обеспечение.
- Финансовая безопасность и мошенничество.
- Защита прав потребителей финансовых услуг

Уметь:

- Выявлять пробелов в области финансовой грамотности для определенных целевых аудиторий взрослого населения.
- Оказать помощь различным группам населения в сфере финансового просвещения.

Форма обучения: очное, с применением дистанционных образовательных технологий.

1.3. Требования к слушателям

Категория слушателей:

Сотрудники финансовых и кредитных учреждений, библиотекари, корпоративные волонтеры.

Согласно ФЗ №273 от 29.12.2012г. «Об образовании в Российской Федерации» ст.76 п.3 к освоению дополнительных профессиональных программ допускаются:

- 1) лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование;
- 2) лица, получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование.

1.4. Форма документа, выдаваемого по результатам освоения программы –

Форма документа, выдаваемого по результатам освоения программы: сертификат.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебный план

№	Наименование модулей	Всего, ак.час.	в том числе		
			лекции	практ. занятия	входной, промежут. и итог. контроль
	Входное тестирование	0,5			0,5
1.	Модуль 1. Финансовое консультирование: организация, методы и методика	3	3		
2.	Модуль 2. Управление личными финансами, семейный бюджет и персональное финансовое планирование	3,3	2	1	0,3
3.	Модуль 3. Банковские продукты и услуги (сбережения, кредитование, технологии)	3,3	2	1	0,3
4.	Модуль 4. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций	3,3	2	1	0,3
5.	Модуль 5. Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3,3	2	1	0,3
6.	Модуль 6. Страховые услуги населению и социальное страхование	3,3	3		0,3
7.	Модуль 7. Пенсионное обеспечение	4,3	4		0,3
8.	Модуль 8. Финансовая безопасность и мошенничество	3,4	3		0,4
9.	Модуль 9. Защита прав потребителей финансовых услуг	3,3	3		0,3
10.	Итоговая аттестация	2			2
	ИТОГО:	33	24	4	5

2.2. Учебно-методический план

№	Наименование модулей	Всего, ак. час.	В том числе		
			лекции	практ. занятия	входной, промежут. и итог. контроль
	Входное тестирование	0,5			0,5
1.	Модуль 1. Финансовое консультирование: методы и методика	3	3		
1.1	Изучение методов финансового консультирования	1	1		
1.2	Изучение методик финансового консультирования	1	1		
1.3	Изучение практик работы Консультантов-методистов по финансовому консультированию различных категорий граждан.	1	1		
2.1	Модуль 2. Управление личными финансами, семейный бюджет и персональное финансовое планирование	3,3	2	1	0,3
2.2	Изучение и анализ структуры личных финансов	1	1		
3.	Планирование личного и семейного бюджета	1	1		
3.1	Составление личного финансового плана, формирование семейного бюджета и его составление	1		1	
3	Модуль 3. Банковские продукты и услуги (сбережения, кредитование, технологии)	3,3,3	2	1	0,3
3.1	Изучение банковских кредитных организаций	1	1		
3.2	Изучение банковских продуктов и услуг			1	
3.3	Изучение регулирования банковской деятельности	1	1		
4	Модуль 4. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций	3,3	2	1	0,3

4.1	Изучение финансового рынка как инструмента инвестиционной деятельности в условиях риска	1	1		
4.2	Управление инвестиционными процессами	2	1	1	
5.	Модуль 5. Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3,3	2	1	0,3
5.1	Изучение налогов и сборов с физических лиц	1	1		
5.2	Изучение федеральных, региональных и местных налогов, подлежащих уплате физическими лицами	2	1	1	
6	Модуль 6. Страховые услуги населению и социальное страхование	3,3	3		0,3
6.1	Изучение проблем страхования в системе страховой защиты, страховых услуг населению	1	1		
6.2	Выбор страховщика и страховой услуги	1	1		
6.3	Выбор порядка взаимодействия страхователя и страховщика при заключении договора страхования, наступлении страхового случая	1	1		
7	Модуль 7. Пенсионное обеспечение	4,3	4		0,3
7.1	Изучение видов пенсий в Российской Федерации	0,5	0,5		
7.2	Изучение механизмов формирования прав на страховую пенсию	1	1		
7.3	Расчет страховой пенсии	1	1		
7.4	Виды выплат за счет пенсионных накоплений	0,5	0,5		
7.5	Изучение пенсионных схем и договоров негосударственного пенсионного обеспечения	1	1		
8	Модуль 8. Финансовая безопасность и мошенничество	3,4	3		0,4

8.1	Изучение системы финансовой безопасности физических и юридических лиц и противодействие мошенничеству	1	1		
8.2	Противодействие мошенничеству	2	2		
9.	Модуль 9. Защита прав потребителей финансовых услуг	3,3	3		0,3
	Изучение механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг, предусмотренных Законом «О защите прав потребителей»	3	3		
10	Итоговая аттестация	2			2
	ИТОГО	33	24	4	5

2.3. Календарный учебный график

1	1 неделя	понедельник	Входное тестирование
2	1 неделя	вторник.	Модуль 1. Финансовое консультирование: организация, методы и методика
3	1 неделя	среда	Модуль 2. Управление личными финансами, семейный бюджет и персональное финансовое планирование
4	2 неделя	четверг	Модуль 3. Банковские продукты и услуги (сбережения, кредитование, технологии)
5	2 неделя	вторник.	Модуль 4. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций
6	2 неделя	среда	Модуль 5. Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей
7	3 неделя	четверг	Модуль 6. Страховые услуги населению и социальное страхование
8	3 неделя	вторник.	Модуль 7. Пенсионное обеспечение
9	3 неделя	среда	Модуль 8. Финансовая безопасность и мошенничество
10	3 неделя	четверг	Модуль 9. Защита прав потребителей финансовых услуг
11	3 неделя	пятница	Итоговая аттестация

*-Точный порядок реализации модулей (дисциплин) обучения определяется в расписании занятий.

2.4. Организация образовательного процесса

Обучение слушателей, готовящихся стать волонтерами Регионального центра компетенций по финансовой грамотности Республики Саха (Якутия), организуется с

использованием дистанционных технологий. Для доступа к учебным материалам каждому слушателю отправляется ссылка.

Обучение проводится в очном и заочном форматах.

Организация обучения волонтеров по модулям образовательной программы включает проведение следующих форм контроля: входное тестирование, тестовые задания для самоконтроля по модулям и итоговая аттестация.

Входное тестирование проводится перед началом обучения, которое позволяет выявить степень владения базовыми знаниями по вопросам финансовой грамотности. Входное тестирование осуществляется с использованием современных дистанционных информационных технологий путем ответов на предложенные тестовые задания.

По результатам входного тестирования каждому слушателю показываются его результаты: «Тест пройден», «Тест не пройден».

Обучение слушателей осуществляется в соответствии с расписанием занятий, размещенном на сайте <http://fingramyakitia.ru/>. При обучении слушателей используются видеозаписи лекций, прочитанные преподавателями по соответствующим модулям, а также учебно-методические и информационные материалы, направленные на качественное усвоение материалов по вопросам финансовой грамотности.

Наиболее сложные вопросы учебной программы вынесены для рассмотрения на лекциях (видео лекции, материалы лекций), которые ориентируют слушателей на понимание теоретических положений в сфере финансового консультирования по вопросам повышения финансовой грамотности взрослого населения.

Цель практических занятий – углубление, расширение, обновление знаний, полученных на лекциях и формирование навыков по вопросам организации и проведения финансового консультирования в части повышения финансовой грамотности взрослого населения. В процессе практических занятий используются активные методы обучения, направленные на решение практических (тестовых) заданий и задач. Практические (тестовые) задания выполняются слушателями самостоятельно при консультационном сопровождении преподавателей.

Промежуточный контроль знаний слушателей осуществляется на основе выполнения ими тестовых заданий для самоконтроля по модулям образовательной программы.

Основная цель итогового контроля – объективная оценка результатов обучения на основе их итоговой аттестации (в форме тестирования).

Для проведения мероприятий с населением используются материалы образовательных модулей по повышению финансовой грамотности взрослого населения и индивидуальных предпринимателей, утвержденных Министерством финансов Российской Федерации.

По вопросам организации и проведения мероприятий по повышению финансовой грамотности взрослого населения слушатели обращаются в Региональный центр компетенций по финансовой грамотности Республики Саха (Якутия).

Слушателям, которые успешно прошли итоговую аттестацию выдается сертификат волонтера Регионального центра компетенций по финансовой грамотности Республики Саха (Якутия) о прохождении обучения волонтеров по направлению «Финансовое консультирование».

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Наименование помещения	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
Аудитория	Лекции (с применением дистанционных образовательных технологий)	Компьютер /ноутбук с выходом в Интернет

3.2. Перечень используемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, утв. распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р.
2. Региональная программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения Республики Саха (Якутия) на 2021-2023 годы», утв. Распоряжением Правительства Республики Саха (Якутия) от 02.07.2021 г. №615-р.
3. Иванов А.В., Кузнецов О.В. Состояние и динамика финансовой грамотности взрослого населения России. М.: Финансист. N 170 /январь-март 2017. С.14-15
4. Иванов А.В., Кузнецов О.В. Развитие институциональной базы по реализации программ финансовой грамотности взрослого населения России. М.: Управленческие науки. N2/2017. С. 70-77.
5. Иванов А.В., Кузнецов О.В., Шевалкин И.С., Воровский Н.В. Проблемы и перспективы реализации программ по финансовой грамотности для взрослого населения на федеральном и региональном уровнях. Развитие и реализация программы повышения финансовой грамотности взрослого населения в Ростовской области: материалы межрегиональной научно-практической конференции, октябрь 2018 г., Ростов-на-Дону / Экономический факультет Южного федерального университета. Волгоград: ООО «Сфера», 2018. – 122 с. Проблемы и перспективы реализации образовательной программы по финансовой грамотности для взрослого населения. Выступление проф. Иванова А.В. на II Южно-Уральском финансовом форуме Уральского филиала Финансового при Правительстве Российской Федерации по теме «Финансовая грамотность – первый шаг к успеху». (Челябинск, 15 – 16 мая 2019 года). <http://www.fa.ru/News/2019-05-20-yuff.aspx>
6. Иванов А.В., Кузнецов О.В., Шевалкин И.С., Родионова М.Е. Государственно-правовые механизмы институционализации системы повышения финансовой грамотности в Российской Федерации: пути повышения эффективности. М.: Юридическая наука. №12. 2019. С. 68-71. Иванов А.В., Воровский Н.В., Кузнецов О.В., Шевалкин И.С., Институционализация финансовой грамотности взрослого населения России. М.: Финансы: теория и практика. Том 24. № 1. 2020. С. 34-45.
7. Моисеева Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ. Дисс.... канд. социол. наук. Волгоград, 2017.
8. Силина С. Н., Ступин В. Ю. От финансовой грамотности к финансовой культуре. Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Сер.: Филология, педагогика, психология. 2017. № 4. С. 71—79.
9. Atkinson, A., Messy F.A. Measuring Financial Literacy : Results of the OECD INFE Pilot Study’ : OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions. – OECD

Publishing, 2012. URL: http://www.oecdilibrary.org/finance-and-investment/measuring-financial-literacy_5k9csfs90fr4-en (дата обращения: 13 декабря 2019 г.).

10. Hastings J., Madrian B., Skimmyhorn W. Financial literacy, financial education and economic outcomes. National Bureau of Economic Research, 2012. №. w18412. // <https://www.nber.org/papers/w18412.pdf>.

11. Kempson E., Perotti V. & Scott K. 2013. Measuring financial capability: a new instrument and results from low-and middleincome countries (No. 79806) (P. 1–176). The World Bank.

12. Kiliyanni A.L., Sivaraman S. The perception-reality gap in financial literacy: evidence from the most literate state in India. International Review of Economics Education, 2016, vol. 23, pp. 47-64. URL: <http://dx.doi.org/>.

Дополнительные источники:

1. Дмитриева Н.О. Дифференциация понятий финансовая грамотность и финансовая компетентность / В сборнике: Рыночная трансформация экономики России: проблемы, перспективы, пути развития. Международная научно-практическая конференция. 2018. С. 105-107.

2. Дулина Н.В., Моисеева, Д.В. Финансовая грамотность населения как результат процесса финансового образования (на примере Волгоградской области) // Вестник Сургутского государственного педагогического университета. 2017. № 5 (50). С. 163-168;

3. Иванова И.В. Финансовая грамотность обучающихся: современные подходы к формированию финансовой грамотности как образовательного результата / В сборнике: Традиционная и инновационная наука: история, современное состояние, перспективы / Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. Уфа, 2019. С. 242-245.

4. Кирюхов П.Э., Паранич А.В. Финансовая грамотность населения: мошенничество на финансовых рынках // Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2019. № 2. С. 20-26;

5. Коваленко В.С., Мазницкая Ю.В., Бергаль О.Е. Финансовая грамотность как залог финансовой безопасности // Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях. 2018. № 6. С. 47-53.

6. Синельников М.В. Финансовая грамотность населения как основа оптимизации финансового поведения в условиях глобализации // Дискуссия. 2018. № 3 (88). С. 77-84.

7. Устинова К.А. Анализ факторов, определяющих финансовую грамотность и материальное положение населения // Региональная экономика: теория и практика. 2018. Т. 16. № 12 (459). С. 2276-2291.

3.3. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических кадров: удостоверение финансового консультанта Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, специалисты в установленной сфере.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ КУРСА

Формы итоговой аттестации – тестирование.

Для итоговой аттестации разработан комплект оценочной документации.