



ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Контракт FEFLP/QCBS-2.5 «Содействие в создании кадрового потенциала учителей, методистов, администраторов образовательных организаций в области финансовой грамотности, а также эффективной инфраструктуры по поддержке их деятельности по распространению финансовой грамотности»

**КРАТКОСРОЧНАЯ ПРОГРАММА
ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ ПЕДАГОГОВ ПО КУРСУ
«Повышение финансовых компетенций педагогов»**

Организация-составитель:

Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования НИУ ВШЭ

Составители:

Н.И. Берзон, д.э.н., профессор
А.И.Столяров, к.э.н., доцент
А.К. Самохина, к.п.н.

МОСКВА
2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка	
2. Цели и планируемые результаты	
3. Структура курса	
4. Учебно-тематический план	
6. Содержание рабочей программы (дидактические единицы)	
7. Формы обучения	
8. Формы контроля	
9. Литература	
10. Материально-технические условия реализации программы	

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Финансовые отношения пронизывают все сферы человеческой жизни. Понимание особенностей функционирования разных сегментов финансового рынка (пенсионного, банковского, страхового, фондового и др.) и взаимоотношений индивида с государством является залогом успешного формирования личного бюджета и контроля над расходами, возможности достижения персональных целей. Уже в школе важно сформировать базовые навыки принятия финансовых и инвестиционных решений, акцентировать внимание на те ловушки и сложности в выстраивании финансовых отношений, которые могут сопровождать неискушенного потребителя, не очень разбирающегося в мотивах и возможных действиях участников финансового рынка. Важно научить распознавать случаи финансового мошенничества (свершившиеся и потенциальные) и дать рекомендации к противодействию им и защиты своих интересов на правовой основе.

Данная программа ориентирована на подготовку педагогов, которые будут преподавать курс финансовой грамотности, но при этом сами не имеют базовых знаний в области финансов. Программа предназначена для подготовки их к изучению дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Содержание и методика повышения финансовой грамотности обучающихся».

Программа повышения квалификации рассчитана на обучение педагогов в дистанционной форме и направлена на ликвидацию дефицитов их знаний по финансовым вопросам. Программа предполагает не только просмотр видеокурсов по обозначенным в программе темам, но и самостоятельное изучение предложенной литературы. После просмотра видеокурсов и прочтения рекомендованной литературы слушатели должны понимать, как взаимодействовать с финансовыми институтами (банками, инвестиционными и страховыми компаниями, пенсионным фондом, налоговыми органами), как планировать личный и семейный бюджет, проводить осмысленную личную финансовую политику, правильно оценивать финансовые риски тех или иных решений.

Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний, необходимых для жизни в современном обществе и успешного достижения целей в области повышения личного благосостояния.

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ, ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Целью программы является подготовка педагогов к успешному освоению дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Содержание и методика повышения финансовой грамотности обучающихся». После обучения у педагогов будут сформированы основные знания и ключевые умения, необходимые для достижения поставленной цели.

Планируемые результаты

Педагоги после изучения данного курса должны:

№ п/п	Знать:
1.	Основные принципы функционирования финансовых рынков;
2.	Основные банковские продукты для населения и основные финансовые инструменты;
3.	Условия и порядок использования страховых продуктов;
4.	Различие государственного и негосударственного пенсионного обеспечения;
5.	Основные признаки финансовых пирамид.
	Уметь:
1.	Правильно оценивать риски, связанные с финансовыми рынками и продуктами;
2.	Оценивать и интерпретировать содержание договоров, заключаемых при потреблении банковских и страховых продуктов;
3.	Различать различные финансовые инструменты (депозиты, акции, облигации, кредиты) по доходности и рискам;
4.	Определять признаки финансового мошенничества;
5.	Работать с интернет-источниками;
6.	Обосновывать и определять стратегические цели в области управления личными финансами;
7.	Понимать права и обязанности, связанные с потреблением финансовых услуг

3. СТРУКТУРА КУРСА

Раздел 1.	Личные финансы	2 ч.
Раздел 2.	Банки и банковские продукты	6 ч.
Раздел 3	Финансовый рынок и финансовые инструменты	6 ч.
Раздел 3.	Страхование	4 ч.
Раздел 4.	Финансовое мошенничество, финансовые пирамиды	2 ч.
Раздел 5.	Пенсионное обеспечение	4 ч.
Итого		24 ч.

4. УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№	Тема	Количество часов
Раздел 1. Личные финансы.		
1.1.	Личные финансы	2
Раздел 2. Банки и банковские продукты		
2.1.	Банки	2
2.2.	Частные банковские вклады	2
2.3.	Кредиты для населения	2
Раздел 3. Финансовый рынок и финансовые инструменты		
3.1.	Акции как финансовый инструмент для частного инвестора	3
3.2.	Долговые финансовые инструменты для частного инвестора	2
3.2.	Паевые инвестиционные фонды	1
Раздел 4. Страхование		
4.1.	Страхование	4

Раздел 5. Финансовое мошенничество и финансовые пирамиды		
5.1.	Финансовое мошенничество	1
5.2.	Финансовые пирамиды: теория, признаки и принципы	1
Раздел 6. Пенсионное обеспечение		
6.1.	Государственная система пенсионного обеспечения.	2
6.2.	Система негосударственного пенсионного обеспечения	2

5. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

Раздел 1. Личные финансы. (2 часа)

Базовые понятия

Личные финансы. Финансовый капитал. Виды денег. Личный и семейный бюджет. Личные доходы и расходы.

Тема 1.1. Личные финансы (2 часа)

Понятие личных финансов. Личные финансы на протяжении жизни человека (различие доходов и расходов по размеру и структуре на разных этапах жизни человека). Финансовая независимость и финансовое благополучие, Совокупный финансовый капитал и его составные части. Требования к ликвидности, надежности и доходности для отдельных составляющих элементов личного капитала..

Источники изучения и литература по теме:

Видеокурс «Управление личными финансами»

Основная литература:

Липсиц, И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 14 – 23.

Дополнительная литература:

Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка. - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.

Раздел 2. Банки и банковские продукты

Базовые понятия:

Двухуровневая банковская система. Центральный банк, коммерческие банки, виды коммерческих банков. Банковские услуги. Депозит (вклад), виды депозитов. Договор вклада, депозитный процент. Простой и сложный депозитный процент. Система страхования вкладов.

Кредит, виды кредитов. Ипотека, кредитная карта, автокредитование и потребительское кредитование. Договор займа (кредитный договор). Кредитная история. Кредитный процент. Серийный займ и аннуитет. Рефинансирование кредита.

Тема 2.1. Банки (2 часа)

Центральный и коммерческие банки. Роль центрального банка. Ключевая ставка Центрального Банка, ее влияние на кредитный и депозитный процент. Виды коммерческих банков. Банковские услуги. Небанковские кредитные организации. Микрофинансовые организации.

Тема 2.2. Частные банковские вклады (2 часа)

Принятие решения о вкладе. Депозит (вклад), виды депозитов. Договор вклада. Депозитный процент. Простой и сложный депозитный процент. Вклады в рублях и в иностранной валюте. Срочная структура вкладов. Государственное страхование (гарантирование) вкладов.

Тема 2.3. Кредиты для населения (2 часа)

Принятие решения о получении кредита в банке. Потребительские кредиты. Виды кредитов. Ипотечное кредитование. Автокредитование. Договор займа (кредитный договор). Номинальный и реальный кредитный процент. Серийный займ и аннуитет. Рефинансирование кредита.

Кредитные карты, их отличие от дебетовых. Овердрафт.

Источники изучения и литература по теме:

Видеокурс «Банки»

Основная литература:

1. *Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П.* Финансовая грамотность. 10-11 классы. Материалы для учащихся./ Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014 С.6-79

Дополнительная литература

2. *Солодков В.М., Белоусова В.Ю.* Финансовая грамотность. Модуль «Банки». 10-11 классы. СПО/ Солодков В.М., Белоусова В.Ю.- М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

Список интернет-источников:

1. Банк России. www.cbr.ru
2. Агентство по страхованию вкладов. <http://www.asv.org.ru/>
3. Союз защиты потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз). <http://finpotrebsouz.ru/>
4. Банки РУ www.banki.ru

Раздел 3. Финансовый рынок и финансовые инструменты

Базовые понятия

Финансовый рынок. Рынок ценных бумаг. Акция, облигация, вексель. Проценты и дивиденды. Рыночная и номинальная стоимость ценных бумаг. Фондовая биржа.

Валюта, валютный курс, котировка, купон. Индивидуальный инвестиционный счет, инвестиционный портфель, паевые инвестиционные фонды. Риски инвестирования.

Тема 3.1. Акции как финансовый инструмент для частного инвестора (3 часа)

Акции, их виды и разновидности. Обыкновенные и привилегированные акции. Показатели доходности акций: дивидендная доходность и прирост курсовой стоимости акций.

Тема 3.2. Долговые финансовые инструменты для частного инвестора (2 часа)

Облигации и их правовой статус. Виды облигаций: купонные и дисконтные, отзывные и возвратные, государственные и корпоративные облигации, ипотечные облигации. Векселя.

Доходность инвестирования в долговые ценные бумаги.

Тема 3.3. Паевые инвестиционные фонды (1 час)

Паевые инвестиционные фонды, их виды и разновидности. Открытые, интервальные и закрытые фонды. Классификация фондов по объектам инвестирования. Что такое инвестиционный пай и как его приобрести. Эффективность деятельности паевых инвестиционных фондов.

Источники изучения и литература по теме:

Видеокурс «Фондовый рынок»

Основная литература

1. *Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П.* Финансовая грамотность. 10-11 классы. Материалы для учащихся. Модуль 2. Фондовый рынок / Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014 С.80-111

Дополнительная литература

1. *Меньшиков С.Н.* Финансовая грамотность. Модуль Фондовый рынок. Материалы для учащихся./ Меньшиков С.Н. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

Список интернет-источников:

1. <http://moex.com/> - официальный сайт Московской биржи. Информация о торгах, аналитические обзоры
2. Cbonds.ru – информационное агентство Cbonds. Информация о сделках с облигациями.
3. Investfunds.ru - Информационный ресурс информационного агентства Cbonds. Информация о рынках акций, паевых инвестиционных и пенсионных фондах, страховании жизни.
4. Finam.ru – информационный ресурс компании «Финам». Информация о рынках акций и облигаций

Раздел 4. Страхование (4 часа)

Базовые понятия

Страхование, страховой полис, виды страхования (имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности). Страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование. Франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия.

Тема 4.1. Страхование (4 часа)

Понятие страхования. Риски и страхование как способ переуступки рисков. Виды страхования. Личное страхование. ОМС. Пенсионное страхование. Страхование имущества.. Правила страхования, договор страхования, страховой полис. Выбор надежной страховой компании. Государственное регулирование страховой деятельности.. Как защитить права застрахованного лица.

Источники изучения и литература по теме:

Видеокурс «Страхование»

Основная литература

1.Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Материалы для учащихся. Модуль 2. Фондовый рынок / Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014 с.190-257

Дополнительная литература

1.Архипов А.П. Финансовая грамотность. Модуль Страхование. Материалы для обучающихся.10-11 классы, детские дома, школы-интернаты/ Архипов А.П - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

Раздел 5. Финансовое мошенничество и финансовые пирамиды. (2 часа)

Базовые понятия

Мошенничество на финансовом рынке, борьба с мошенничеством, финансовые пирамиды.

Тема 5.1. Финансовое мошенничество (1 час)

Мошенничество в современной финансово-кредитной системе. Финансовое мошенничество. Способы и формы.

Тема 5.2. Финансовые пирамиды: теория, признаки и принципы (1 час)

Условия возникновения финансовых пирамид. Феномен финансовых пирамид. Характерные признаки финансовой пирамиды. Виды финансовых пирамид.

Источники изучения и литература по теме:

Видеокурс «Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество»

Основная литература

1.Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Материалы для учащихся. Модуль 2. Фондовый рынок / Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014 с.318-367

Дополнительная литература:

1.Брехова Ю. В. Как распознать финансовую пирамиду / Ю. В. Брехова. -Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. - 24 с. - (Простые финансы).

Раздел 6. Пенсионное обеспечение. (4 часа)

Базовые понятия и знания

Пенсия, пенсионная система, государственный пенсионный фонд, страховая и накопительная пенсии, негосударственное пенсионное обеспечение, НПФ, управляющая компания.

Тема 6.1. Государственное пенсионное обеспечение (2 часа)

Структура пенсионной системы Российской Федерации. Пенсионный фонд Российской Федерации. Обязательное пенсионное страхование. Виды страховой пенсии: по старости, по случаю потери кормильца и инвалидности. Права на их получение. Принципы организации накопительной пенсии.

Тема 6.2. Система негосударственного пенсионного обеспечения (2 часа)

Негосударственные пенсионные фонды и механизм их функционирования.. Возможные варианты инвестирования пенсионных средств Управление активами НПФ. Структура портфеля НПФ.

Источники изучения и литература по теме:

Видеокурс «Пенсионное обеспечение»

Основная литература.

Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С.368-400

Дополнительная литература

Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность. Модуль 4. Обеспеченная старость. 10-11 классы/ Лавренова Е.Б. . – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С.368-400

Список интернет-источников

Сайт Пенсионного фонда РФ <http://www.pfrf.ru/>, кейсы <http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/>

Пенсионный калькулятор <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>

Навигатор Пенсионного рынка. Рейтинги НПФ <http://ratingnpf.ru/ratings/>

Виды пенсий http://ratingnpf.ru/articles/kakie_byvayut_vidy_pensij/

6. ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ПРОГРАММЕ

В ходе организации учебной деятельности будут использоваться следующие формы занятий:

Просмотр видеокурсов и изучение предлагаемой в программе литературы.

7. ФОРМЫ ПРОМЕЖУТОЧНОГО И ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ И ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Контроль знаний, умений и навыков требует определённой системы оценивания с выделением чётких критериев такого оценивания. Поскольку в процессе обучения по программе повышения квалификации преподавания финансовой грамотности предполагается использование различных видов деятельности, то и система критериальной оценки строится с учётом этих различий.

По результатам прочитанной литературы и просмотренных видеокурсов слушателям будет предложен итоговый он-лайн тест, позволяющий определить уровень полученных знаний. Входного тестирования не предусмотрено.

Объективность оценки обеспечивается чётко сформулированными диагностическими показателями и критериями, значимыми для качества выполнения профессиональной (образовательной) деятельности, а также стандартизацией условий и процедуры оценки.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОГРАММЫ

Список основной литературы

Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10-11 кл. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. - 400 с.

Список дополнительной литературы

Рабочая тетрадь к учебному курсу. Управление личными финансами: теория и практика: учеб.-метод, пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. - Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013.-80 с.

Энциклопедия личных финансов: популярное издание / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. - Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. - 122 с.

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Программа повышения квалификации рассчитана на обучение в **заочной форме** и предполагает наличие следующих материально-технических условий:

- не менее одного компьютера с доступом в сеть Интернет,

Информационные и учебно-методические ресурсы представлены в электронном виде как дополнения к размещенным на сайте Центра учебникам и учебным пособиям. Для более глубокого изучения осваиваемой темы предлагаются ссылки на электронные ресурсы.