

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Аннотация программы

Курс направлен на формирование навыков принятия обоснованных экономических решений в условиях волатильности современной экономической жизни, связанной с цифровизацией общества и ростом взаимозависимости экономик. Слушателей познакомят с базовыми принципами функционирования экономики и научат применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использовать финансовые инструменты для управления личными финансами и контролировать собственные экономические и финансовые риски

1.2. Цель программы

Формирование культуры экономического мышления и базовых компетенций в области финансовой грамотности, необходимых для принятия грамотных решений и минимизации рисков личному благосостоянию в современном обществе, которое подвержено постоянным изменениям, связанным с его цифровизацией и с волатильностью современной экономики.

1.3. Компетенции (трудовые функции) в соответствии с Профессиональным стандартом (формирование новых или совершенствование имеющихся)

Согласно Профессиональному стандарту по направлению «Специалист по финансовому консультированию (Зарегистрировано в Минюсте России 09 апреля 2015 г. N 36805), можно выделить следующие трудовые функции, которые отражены в таблице 1.

Таблица 1. Перечень трудовых функций в соответствии с Профессиональным стандартом

| Наименование | Наименование | Код |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг | Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | A/01.6 |
| | Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов | A/02.6 |
| Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля | Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг | B/01.7 |
| | Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля | B/02.7 |

К указанным трудовым функциям в части необходимых умений присутствуют требования (таблица 2).

Таблица 2 – Требования к знаниям и умениям, необходимым для реализации трудовых функций

| Код трудовой функции | Требование профессионального стандарта, необходимые знания и умения |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A/01.6 | Знать: конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; характеристики финансовых продуктов и услуг; основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики; систему розничных финансовых услуг, |

| Код трудовой функции | Требование профессионального стандарта, необходимые знания и умения |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики. <i>Мыслить системно, структурировать информацию; производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</i> |
| A/02.6 | Знать: конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; характеристики финансовых продуктов и услуг; основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики; систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики. <i>Мыслить системно, структурировать информацию; производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</i> |
| B/01.7 | Знать: конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; характеристики финансовых продуктов и услуг; основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики; систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики. <i>Мыслить системно, структурировать информацию; производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</i> |
| B/02.7 | Знать: конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; характеристики финансовых продуктов и услуг; основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики; систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики. <i>Мыслить системно, структурировать информацию; производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</i> |

1.4. Планируемые результаты обучения

| Планируемый результат | Показатели проявления |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.</p> <p>Соотносится с трудовыми функциями A/01.6, A/02.6, B/02.7</p> | <ul style="list-style-type: none"> – знает базовые концепции и принципы функционирования экономики, изменения форм экономических отношений в связи с цифровизацией общества; – использует экономические знания в своей жизнедеятельности: анализирует и оценивает экономическую информацию; – воспринимает и анализирует информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических и финансовых решений |

| Планируемый результат | Показатели проявления |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.</p> <p>Соотносится с трудовыми функциями А/01.6, А/02.6, В/02.7</p> | <ul style="list-style-type: none"> – использует экономические знания в своей жизнедеятельности: планирует и осуществляет свою деятельность с учетом анализа экономической информации; – знает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способов их оценки и снижения; – владеет методами личного экономического и финансового планирования для достижения поставленных целей и решения типичных задач, возникающих на разных этапах жизненного цикла индивида |
| <p>Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</p> <p>Соотносится с трудовыми функциями А/01.6, А/02.6, В/01.7</p> | <ul style="list-style-type: none"> – использует правовые базы данных и прочие ресурсы для получения информации о возможностях и ограничениях, связанных с осуществлением экономической политики государства; – знает основные инструменты управления личными финансами и источники информации о них |

1.5. Категория слушателей

Все категории граждан, заинтересованные в формировании навыков принятия обоснованных экономических решений с целью обеспечения достойного финансового положения и финансовой независимости в условиях волатильности современной экономической жизни, связанной с цифровизацией общества и ростом взаимозависимости экономик

1.6. Требования к уровню подготовки поступающего на обучение

Имеет среднеспециальное или высшее образование, дающее навыки структурирования информации, работы на персональном компьютере, получения, интерпретации и документирования результатов анализа поступающей информации.

1.7. Продолжительность обучения: 72 часа.

1.8. Форма обучения: заочная (дистанционная) с использованием дистанционных образовательных технологий.

1.9. Требования к материально-техническому обеспечению, необходимому для реализации дополнительной профессиональной программы повышения квалификации (требования к аудитории, компьютерному классу, программному обеспечению)

Слушателям для работы на платформе e-sfu достаточно компьютера или планшета с современным интернет-браузером (IE 9+, Chrome, Firefox, Opera, Yandex и др.). Кроме того, для обеспечения проведения занятий в форме интерактивных взаимодействий между преподавателями и слушателями может использоваться решение для организации вебинаров на основе платформы «Zoom», работающего на удаленных серверах.

1.10. Документ об образовании: удостоверение о повышении квалификации установленного образца.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебно-тематический план

| № п/п | Наименование и содержание разделов и тем программы | Всего часов | В том числе: | | Использование средств ЭО и ДОТ | Результаты обучения |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | Контактная работа | Самостоятельная работа | | |
| 1 | Модуль 1. Базовые концепции экономической и финансовой грамотности. Место индивида в экономической системе | 16 | 16 | | <ul style="list-style-type: none"> – контактная работа посредством платформы «Zoom»; – презентация лекций и содержания практических занятий, размещенные в системе электронного обучения СФУ (https://e.sfu-kras.ru/); – ссылки на дополнительные материалы по теме модуля, размещенные в свободном доступе и рекомендованные авторами курса; – входное тестирование для определения входного уровня финансовой грамотности | Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике |
| 2 | Модуль 2. Жизненный цикл индивида и финансовое планирование | 22 | 22 | | <ul style="list-style-type: none"> – контактная работа посредством платформы «Zoom»; – презентация лекций и содержания практических занятий, размещенные в системе электронного обучения СФУ (https://e.sfu-kras.ru/); – ссылки на дополнительные материалы по теме модуля, размещенные в свободном доступе и рекомендованные авторами курс | Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей |
| 3 | Модуль 3. Финансовые инструменты достижения целей | 22 | 22 | | <ul style="list-style-type: none"> – контактная работа посредством платформы «Zoom»; – презентация лекций и содержания практических занятий, размещенные в системе электронного обучения СФУ (https://e.sfu-kras.ru/); – ссылки на дополнительные материалы по теме модуля, размещенные в свободном доступе и рекомендованные авторами курса | Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски |
| 4 | Модуль 4. Финансовое мошенничество в цифровой экономике | 8 | 8 | | <ul style="list-style-type: none"> – контактная работа посредством платформы «Zoom»; – презентация лекций и содержания практических занятий, размещенные в системе | Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным |

| № п/п | Наименование и содержание разделов и тем программы | Всего часов | В том числе: | | Использование средств ЭО и ДОТ | Результаты обучения |
|-------|----------------------------------------------------|-------------|-------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| | | | Контактная работа | Самостоятельная работа | | |
| | | | | | электронного обучения СФУ (https://e.sfu-kras.ru/); – ссылки на дополнительные материалы по теме модуля, размещенные в свободном доступе и рекомендованные авторами курса | бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски |
| 5 | Итоговый контроль | 4 | 4 | | Итоговое тестирование в системе электронного обучения СФУ (https://e.sfu-kras.ru/); проверка и комментирование ответов, консультирование слушателей по вопросам теста | Все результаты программы |
| | ИТОГО | 72 | 36 | 36 | | |

2.2. План учебной деятельности

| Результаты обучения | Учебные действия/формы текущего контроля | Используемые ресурсы/инструменты/технологии |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике | Участие в вебинарах; самостоятельный просмотр материалов лекции и практических занятий, дополнительные материалы по теме модуля, размещенные на e-sfu | Сервис ВКС Zoom, элементы LMS Moodle «файл», «Тест», «Гиперактивная ссылка» |
| Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей | Участие в вебинарах; самостоятельный просмотр материалов лекции и практических занятий, дополнительные материалы по теме модуля, размещенные на e-sfu | Сервис ВКС Zoom, элементы LMS Moodle «файл», «Тест», «Гиперактивная ссылка» |
| Использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски | Участие в вебинарах; самостоятельный просмотр материалов лекции и практических занятий, дополнительные материалы по теме модуля, размещенные на e-sfu | Сервис ВКС Zoom, элементы LMS Moodle «файл», «Тест», «Гиперактивная ссылка» |

2.3. Виды и содержание самостоятельной работы

Выполнение самостоятельной работы слушателями предполагается в дистанционном режиме в рамках электронного курса, размещенного в системе электронного обучения СФУ. Самостоятельно слушателями изучаются дополнительные ссылки и материалы по темам курса, краткие резюмирующие материалы, дополнительные инструкции в различных форматах (видео, файлы презентаций и материалов содержания практических занятий, текстовые пояснения).

Контроль за выполнением самостоятельной работы осуществляется ведущими преподавателями посредством настроек отслеживания выполнения элементом в LMS, отображаемых в виде визуальной шкалы в блоке «Индикатор выполнения».

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

3.1. Учебно-методическое обеспечение, в т.ч. электронные ресурсы в корпоративной сети СФУ и сети Интернет

1. Учебное пособие по финансовой грамотности // МГУ открытый доступ: <https://finedu.stappler.org>.
2. Аузан А., Буклемишев О., Иванов В. Иррациональная экономика: как психология и культура влияют на ваше финансовое благополучие. Открытый онлайн-курс: <https://universarium.org/course/697>.
3. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. – М: Юнайтед Пресс, 2012.
4. Крейнин В. Конец утопии [Электронный ресурс]: взлет и крах финансовой пирамиды / Крейнин В. – М.: Альпина Паблишер, 2016. – 176 с.
5. Личные финансы и семейный бюджет. Е-хесutive. – М.: Альпина Паблишерз, 2011.
6. Личные финансы: учебное пособие / под ред. А. Г. Мнацаканяна. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ». – 2016. – 178 с.
7. Макурова Т. Самоучитель по налогам на доходы физических лиц. – М.: SmartBook, 2013.
8. Мэнкью Г. Принципы экономикс / 2-е издание. – СПб.: Питер, 2007.
9. Налогообложение физических лиц: учебник / под ред. Л.И. Гончаренко. – М.: ИНФРА-М, 2012.
10. Хэммонд Дж., Кини Р., Райффа Г. Умный выбор. Как научиться принимать правильные решения. – Новосибирск: Сибирское университетское издательство, 2009.
11. Чашин А.Н. Борьба с правонарушениями в сети Интернет [Электронный ресурс]: учеб. пособие/ Чашин А.Н. – Саратов: Вузовское образование, 2012. – 73 с.

3.2. Программное обеспечение (информационные обучающие системы, системы вебинаров, сетевые ресурсы хостинга видео, изображений, файлов, презентаций и др.)

Размещенные в системе электронного обучения СФУ:

1. Набор всех необходимых для обучения ресурсов и заданий в виде элементов онлайн-курса.
2. Дополнительные ссылки и материалы в формате PDF по темам курса для самостоятельного изучения.
3. Медиатека, содержащая тематические материалы, расширяющие содержание тем курса, а также краткие резюмирующие материалы, дополнительные инструкции в различных форматах (видео, файлы презентаций и материалов содержания практических занятий, текстовые пояснения), ссылки на учебно-методические материалы для программы.

IV. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

4.1. Формы аттестации, оценочные материалы, методические материалы

Аттестация по каждой теме проводится по параметрам планируемых образовательных результатов, которые проявляются и предъявляются обучающимися при выполнении заданий в СЭО, во время самостоятельной работы.

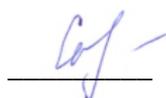
Основным средством текущей аттестации является оценивание результатов групповой работы, анализа конкретных ситуаций и диагностических упражнений, результатов деловой игры, проводимых на практических занятиях в дистанционном формате посредством ВКС Zoom.

4.2. Требования и содержание итоговой аттестации

Основанием для аттестации является успешное прохождение итогового тестирования, содержащего вопросы множественного выбора, вопросы-дополнения, вопросы на соответствие. Успешное прохождение тестирования означает, что слушатель дал правильные ответы на не менее 50% вопросов.

Программу составил:

Канд. эконом. наук, доцент



Е.П. Севастьянова

Руководитель программы:

Канд. эком. наук, доцент



Е.П. Севастьянова