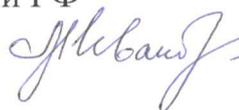


**МОСКОВСКАЯ ГОРОДСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОФСОЮЗА
РАБОТНИКОВ НАРОДНОГО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ**

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Московской
городской организации Профсоюза
работников народного образования
и науки РФ

 М.А.Иванова



Дополнительная профессиональная программа
(повышение квалификации)
Эффективное управление личными финансами

72 ч.

Авторы-составители:

Горбун Сергей Владимирович –
заместитель председателя МГО
Профсоюза образования,

Анисин Алексей Александрович –
Директор Фонда целевого капитала
Московского городского
педагогического университета

Москва – 2020

Раздел 1. «Характеристика программы»

1.1. Цель реализации Программы

Совершенствование профессиональных компетенций слушателей в области эффективного управления личными финансами

Совершенствуемые компетенции

в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата), утв. Приказом Минобрнауки РФ 12 августа 2020 г. № 970

№ п/п	Компетенции	Менеджмент 38.03.02
		Бакалавриат
		Код компетенций
1.	Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем.	ОПК-2
2.	Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учётом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамической среды и оценивать их последствия	ОПК-3
3.	Способен использовать при решении профессиональных задач современные информационные технологии и программные средства, включая управление крупными массивами данных и их интеллектуальный анализ.	ОПК-5

1.2. Планируемые результаты обучения

№ п/п	Уметь – Знать	Менеджмент 38.03.02
		Бакалавриат
		Код компетенций
1.	<p>Уметь: Обрабатывать статистические данные личных финансов: расходов и доходов, активов и пассивов, создавать отчёты «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием соответствующего программного обеспечения.</p> <p>Знать: 1. Основные понятия из области финансов. 2. Основные механизмы управления личными финансами. 3. Структуру личного/семейного бюджета. 4. Программные продукты для анализа исходных данных, учёта расходов/доходов, активов/пассивов, личного бюджета.</p>	ОПК-5

	5. Алгоритм обработки статистических данных личных финансов: расходов и доходов, активов и пассивов, создавать отчёты «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием соответствующего программного обеспечения.	
2.	Уметь: Создавать обзоры основных видов банковских продуктов и услуг для принятия эффективных решений в области управления финансами. Знать: 1. Компоненты банковской системы. 2. Основные банковские продукты и услуги и параметры сравнения. 3. Основные источники финансовой информации. 4. Стратегию создания обзора основных видов банковских продуктов и услуг.	ОПК-2
3.	Уметь: Выбирать брокера на основе анализа информации о тарифах на брокерское обслуживание для рационального управления личными финансами. Знать: 1. Основные функции брокеров на фондовых рынках. 2. Подходы к анализу тарифов на брокерское обслуживание. 3. Алгоритм выбора брокера на основе анализа информации о тарифах на брокерское обслуживание с учетом поставленных целей.	ОПК-2
4.	Уметь: Разрабатывать личный финансовый план. Знать: 1. Основные методы и инструменты финансового планирования. 2. Основные компоненты личного финансового плана 3. Технологию проектирования личного финансового плана.	ОПК-3
5.	Уметь: Разрабатывать план личной инвестиционной политики в форме деловой игры Знать: Технологии проектирования деловых игр как основа разработки плана личной инвестиционной политики.	ОПК-3
6.	Уметь: Разрабатывать план эффективного управления личными финансами на фондовых рынках на основе принятия управленческого решений об инвестировании и финансировании. Знать: 1. Стратегии анализа фондового рынка для эффективного принятия управленческого решений об инвестировании и финансировании с учетом возможностей личных финансов. 2. Алгоритм разработки плана эффективного управления личными финансами на фондовых рынках на основе принятия управленческого решений об инвестировании и финансировании.	ОПК-3

1.2. Категория слушателей: уровень образования – ВО, педагоги

образовательных организаций г. Москвы.

1.3. Форма обучения: очная.

1.4. Режим занятий: 1 раз в 2 недели по 4 ч.

1.5. Трудоемкость программы: 72 ч., из них:

- интерактивная лекция – 16 ч.;
- практические работы – 30 ч.;
- самостоятельная работа – 26 ч.

Раздел 2. «Содержание программы»

2.1. Учебный (тематический) план

№ п\п	Наименование тем	Всего часов	В том числе:			Форма контроля
			аудиторная работа		внеаудит. работа	
			Интерактивные лекции	Практические работы	Самостоятельная рабога	
1.	Финансы и управление личными финансами	14	4	4	6	Практическая работа № 1
2.	Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг	10	2	4	4	Практическая работа № 2
3.	Управление личными финансами через брокерское обслуживание	6	2		4	Практическая работа № 3
4.	Проектирование личного финансового плана - инструмента управления финансами	10	2	4	4	Проект № 1
5.	Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования	20	4	12	4	Проект № 2
6.	Аналитические методы при	12	2	6	4	Проект № 3

	обучении эффективному управлению финансами					
	Итоговая аттестация					Зачет на основании совокупности выполненных практико-ориентированных работ
	ИТОГО:	72	16	30	26	

2.2. Учебная программа

Темы	Виды учебных занятий/работ, ч.	Содержание
Тема 1. Финансы и управление личными финансами	Интерактивная лекция, 4 ч.	Основные понятия из области финансов. Деньги как основа финансов. Доходы, расходы, активы, пассивы, личный/семейный бюджет. Структура личного/семейного бюджета. Управление расходами, активами, пассивами. Основные механизмы управления личными финансами. Финансовая независимость и способы её достижения. Формирование позитивных финансовых привычек. Особенности структуры управления личными финансами. Обзор программных продуктов для учёта расходов/доходов, активов/пассивов, личного/семейного бюджета. Алгоритм обработки статистических данных личных финансов расходов и доходов, активов и пассивов, создавать отчёты «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием соответствующего программного обеспечения.
	Самостоятельная работа, 2 ч.	Слушатели индивидуально разрабатывают структуру учёта доходов и расходов, активов и пассивов выделяя компоненты – категории для статистического учёта данных. Рассчитывают лимиты расходов в личном/семейном бюджете на определённые периоды.
	Практическое занятие, 4 ч.	Работа в малых группах. Подготовка к практической работе № 1 1. Выбор программного обеспечения для учёта расходов/доходов, активов/пассивов, личного бюджета. 2. Освоение техники работы с выбранной программой. 3. Сбор и фиксация в программном продукте статистических данных расходов и доходов, активов и пассивов.

	Самостоятельная работа, 4 ч.	Практическая работа № 1 Индивидуальное создание отчета «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием выбранного программного обеспечения
Тема 2. Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг	Интерактивная лекция, 2 ч.	Банковская система и её основные компоненты. Компоненты банковской системы. Основные банковские продукты и услуги. Инвестиционные продукты и услуги. Роль банковской системы в управлении доходами и расходами семьи Источники финансовой информации. Стратегия создания обзора основных видов банковских продуктов и услуг. Влияние выбора банковских услуг на эффективное управление личными финансами
	Практическое занятие, 4 ч.	Работа в малых группах. Подготовка к практической работе № 2 1. Выбор источников финансовой информации для составления обзора основных видов банковских продуктов и услуг. 2. Анализ финансовой информации, полученной из разных источников. 3. Разработка подходов к созданию обзоров банковских продуктов и услуг.
	Самостоятельная работа, 4 ч.	Практическая работа № 2. Работа в малых группах. Создание обзоров основных видов банковских продуктов и услуг для принятия эффективных решений в области управления финансами.
Тема 3. Управление личными финансами через брокерское обслуживание	Интерактивная лекция, 2 ч.	Инвестирование. Основные виды инвестиций. Инвестиционные риски. Фондовые рынки. Брокеры. Брокерские услуги. Функции брокеров на фондовых рынках. Значение фондовых рынков для увеличения личных доходов. Управление личными финансами путём использования брокерского обслуживания. Инструменты для торговли на фондовых рынках.
	Самостоятельная работа, 4 ч.	Практическая работа № 3. Индивидуальная работа. Выбор брокера на основе анализа информации о тарифах на брокерское обслуживание для рационального управления личными финансами.
Тема 4. Проектирование личного финансового плана инструмента управления финансами	Интерактивная лекция, 2 ч.	Финансовое планирование. Методы и инструменты финансового планирования. Личный финансовый план как инструмент управления финансами, семейным бюджетом. Компоненты личного финансового плана. Технологии проектирования личного финансового плана.
	Практическая работа, 4 ч.	Работа в малых группах. Подготовка к проекту № 1. 1. Проектирование структуры личного плана. 2. Освоение методов и инструментов личного финансового планирования.

		3. Разработка шаблона личного финансового плана.
	Самостоятельная работа, 4 ч.	Проект № 1. Индивидуальная работа. Разработка личного финансового плана по заданным параметрам.
Тема 5. Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования	Интерактивная лекция, 4 ч.	Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) как инструмент роста доходов. Мониторинг рынка ценных бумаг. Инвестиционная политика. Взаимосвязь личных финансовых целей с инвестиционной политикой. Моделирование инвестиционных процессов. Деловая игра как технология разработки плана личной инвестиционной политики. Основные подходы к проектированию деловых игр.
	Практическое занятие, 4 ч.	Работа в малых группах Подготовка к проекту № 2. 1. Освоение стратегий мониторинга доходности финансовых инструментов на рынке ценных бумаг. 2. Разработка моделей выбора инвестиционной политики.
	Практическое занятие, 8 ч.	Работа в малых группах. Подготовка к проекту № 2. Освоение технологий проектирования деловых игр, основанных на содержании в области эффективного управления финансами.
	Самостоятельная работа, 4 ч.	Проект № 2. Индивидуальная работа. Разработка плана личной инвестиционной политики в формате деловой игры по заданным параметрам.
Тема 6. Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами	Интерактивная лекция, 2 ч.	Анализ фондового рынка. Виды анализа фондового рынка. Фундаментальный и технический анализ. Стратегии анализа фондового рынка, их использование для эффективного управления личными финансами. Алгоритмы разработки плана эффективного управления личными финансами на фондовых рынках.
	Практическое занятие, 6 ч.	Работа в малых группах. Подготовка к проекту № 3. 1. Освоение алгоритмов разработки плана эффективного управления личными финансами на фондовых рынках. 2. Проектирование структуры плана эффективного управления личными финансами. 3. Решение кейсовых задач по эффективному управлению личными финансами.
	Самостоятельная работа, 4 ч.	Проект № 3. Индивидуальная работа. Разработка плана эффективного управления личными финансами на фондовых рынках.
Итоговая аттестация		Зачет на основании совокупности выполненных практико-ориентированных работ

Раздел 3. «Формы аттестации и оценочные материалы»

Оценка уровня сформированности профессиональных компетенций слушателей включает промежуточную и итоговую аттестацию.

В рамках **промежуточной аттестации** оцениваются разработки слушателей.

3.1 Промежуточная аттестация по теме 1 (Финансы и управление личными финансами) представляет собой выполнение практической работы №1 «Создание отчета «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием выбранного программного обеспечения».

Требование к выполнению практической работы:

Отчет создается на основании алгоритма обработки статистических данных личных финансов: расходов и доходов, активов и пассивов, и создания отчёта «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием соответствующего программного обеспечения.

Критерии оценивания:

- 1) правильно выбрано программное обеспечение;
- 2) все шаги алгоритмы выполнены правильно;
- 3) логичность и последовательность представления материала разработки;
- 4) полнота заполнения отчёта;
- 5) отсутствие в разработке фактических и логических ошибок.

По каждому критерию выставляется от 0 до 5 баллов.

Слушатель получает зачет, если набирает 15 и более баллов.

3.2 Промежуточная аттестация по теме 2 (Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг) представляет собой выполнение практической работы №2 «Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг».

Требование к выполнению практической работы:

Отчет создается на основании анализа финансовой информации, полученной из разных источников.

Критерии оценивания:

- 1) выбраны адекватные источники финансовой информации
- 2) прослеживается чёткая структура обзора
- 3) логичность и последовательность представления материала разработки;
- 4) актуальность представленной информации;
- 5) отсутствие в разработке фактических и логических ошибок;
- 6) использование разнообразных официальных источников информации.

По каждому критерию выставляется от 0 до 5 баллов.

Слушатель получает зачет, если набирает 20 и более баллов.

3.3 Промежуточная аттестация по теме 3 (Управление личными финансами через брокерское обслуживание) представляет собой выполнение практической работы №3 «Выбор брокера на основе анализа информации о тарифах на брокерское обслуживание для рационального управления личными финансами».

Требование к выполнению практической работы:

Практическая работа разрабатывается с использованием алгоритма выбора брокера на основе анализа информации о тарифах на брокерское обслуживание с учетом поставленных целей.

Критерии оценивания:

- 1) все шаги алгоритмы выполнены правильно;
- 2) реализуемость представленной идеи;
- 3) рациональность и обоснованность представленного выбора;
- 4) отсутствие в разработке фактических и логических ошибок;
- 5) использование разнообразных официальных источников информации.

По каждому критерию выставляется от 0 до 5 баллов.

Слушатель получает зачет, если набирает 15 и более баллов.

3.4 Промежуточная аттестация по теме 4 (Проектирование личного финансового плана - инструмента управления финансами) представляет собой разработку Проекта № 1 «Разработка личного финансового плана по заданным параметрам».

Требование к выполнению практической работы:

Проект создаётся на основе освоенных методов и инструментов личного финансового планирования.

Критерии оценивания:

- 1) использованы методы и инструменты личного финансового планирования;
- 2) личный финансовый план содержит все необходимые компоненты и соответствует структуре;
- 3) актуальность разработки, логичность и последовательность изложения материала;
- 4) использование проектной технологии при создании;
- 5) возможность модификации разработки исходя из заданных параметров;
- 6) отсутствие фактических и логических ошибок.

По каждому критерию выставляется от 0 до 5 баллов.

Слушатель получает зачет, если набирает 20 и более баллов.

3.5 Промежуточная аттестация по теме 5 (Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования) заключается в разработке Проекта № 2 «Разработка плана личной инвестиционной политики в формате деловой игры по заданным параметрам».

Требование к выполнению практической работы:

Проект создается на основе технологии проектирования деловых игр и основывается на содержании в области эффективного управления финансами.

Критерии оценивания:

- 1) корректно применены технологии проектирования деловых игр;
- 2) содержание соответствует области эффективного управления финансами;
- 3) актуальность разработки, логичность и последовательность изложения материала;
- 4) использование заявленной технологии в разработке;
- 5) соответствие результата поставленной цели и задачам;
- 6) реализуемость представляемого плана;
- 7) наличие системы оценки разработки.

По каждому критерию выставляется от 0 до 5 баллов.

Слушатель получает зачет, если набирает 22 и более баллов.

3.6 Промежуточная аттестация по теме 6 (Аналитические методы при обучении управлению финансами) заключается в разработке Проекта № 3 «Разработка плана эффективного управления личными финансами на фондовых рынках».

Требование к выполнению практической работы:

Проект создается на основании алгоритма разработки плана эффективного управления личными финансами на фондовых рынках.

Критерии оценивания:

- 1) все шаги алгоритмы выполнены правильно;
- 2) проект соответствует структуре плана эффективного управления личными финансами
- 3) логичность и последовательность представления материала разработки;
- 4) отсутствие в разработке фактических и логических ошибок;
- 5) соответствие результата поставленной цели и задачам;
- 6) реализуемость представляемого плана;
- 7) наличие системы оценки разработки.

По каждому критерию выставляется от 0 до 5 баллов.

Слушатель получает зачет, если набирает 22 и более баллов.

4. Итоговая аттестация – зачет на основании совокупности выполненных на положительную оценку практико-ориентированных работ по темам 1 – 6.

Раздел 4. «Организационно-педагогические условия реализации программы»

4.1. Материально-техническое обеспечение

Для обеспечения процесса обучения требуются:

- лекционная аудитория, оснащенная компьютером для преподавателя с установленным программным обеспечением и мультимедийным оборудованием;
- мобильная учебная аудитория, предназначенная для проведения интенсивных тренингов;
- высокоскоростной доступ в Интернет;
- доска или флипчарт, фломастеры.

4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение Программы

Нормативно-правовые документы

1. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

2. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.

3. Распоряжение Правительства Москвы от 30 апреля 2013 г. № 232-РП «Об утверждении плана мероприятий («дорожной карты») «Изменения в областях социальной сферы, направленные на повышение эффективности образования и науки в городе Москве». Приложение «План мероприятий («дорожной карты»)»

«Изменения в областях социальной сферы, направленные на повышение эффективности образования и науки в городе Москве».

Список интернет-источников:

1. Банк России. www.cbr.ru
2. Агентство по страхованию вкладов. <http://www.asv.org.ru/>
3. Официальный сайт Московской биржи. Информация о торгах, аналитические обзоры. <http://moex.com>

Основная литература

1. Инвестиции в 2 т. Т. 1. Инвестиционный анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / О.В. Борисова, Н.И. Малых, Л.В. Овешникова. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 218 с.
2. Инвестиции в 2 т. Т. 2. Инвестиционный анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / О.В. Борисова, Н.И. Малых, Л.В. Овешникова. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 218 с.
3. Путь к финансовой свободе: Профессиональный подход к трейдингу и инвестициям / Эрик Найман. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: Альпина Паблишерз, 2020
4. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник и практикум. - М.: Юрайт, 2016. - 330 с

Дополнительная литература

1. Как составить личный финансовый план и как его реализовать / Владимир Савенок / – М: Манн, Иванов и Фербер, 2011
2. Основы финансов с примерами в Excel / Ш. Беннинга. - М.: Вильямс И.Д., 2016. - 960 с.

3. Основы финансовой грамотности: учеб. пособие. для общеобразовательных организаций» / В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. — М.: Просвещение, 2016 — 271 с.

4. Основы финансовых расчетов: Учебное пособие / С.В. Еремина, А.А. Климов, Н.Ю. Смирнова. - М.: Дело АНХ, 2016. - 166 с.

5. Экономика и финансы общественного сектора: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2013. — 377 с.

Современные образовательные технологии: учебное пособие / Г. К. Селевко. - Москва: Народное образование, 1998. - 256 с.