

# МОСКОВСКАЯ ГОРОДСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ОБЩЕРОССИЙСКОГО ПРОФСОЮЗА ОБРАЗОВАНИЯ

УТВЕРЖДАЮ  
Председатель Московской  
городской организации  
Общероссийского Профсоюза



образования  
И.С. Жуевкин

Дополнительная профессиональная программа  
(повышение квалификации)

**Применение технологий обучения  
эффективному управлению личными финансами.**

36 ч.

Авторы курса:  
**Горбун Сергей Владимирович** –  
заместитель председателя МГО  
Профсоюза образования,  
**Анисин Алексей Александрович** –  
Директор Фонда целевого капитала  
Московского городского  
педагогического университета

## Раздел 1. «ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ»

### 1.1. Цель реализации Программы

Совершенствование профессиональных компетенций слушателей в области применения технологий обучения эффективному управлению 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 учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия;	ОПК-3

### 1.2. Планируемые результаты обучения

№ п/п	Уметь – Знать	Менеджмент 38.03.02
		Бакалавриат
		Код компетенций
1.	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Обрабатывать статистические данные личных финансов: расходов и доходов, активов и пассивов, создавать отчёты «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием соответствующего программного обеспечения.</li> <li>– Использовать технологии обработки статистических данных для обучения управлению личными финансами</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Основные понятия из области финансов.</li> <li>– Основные механизмы управления личными финансами.</li> <li>– Структуру личного/семейного бюджета.</li> <li>– Программные продукты для анализа исходных данных, учёта расходов/доходов, активов/пассивов, личного бюджета.</li> <li>– Технологии обработки статистических данных для обучения управлению личными финансами.</li> <li>– Алгоритм обработки статистических данных личных финансов: расходов и доходов, активов и пассивов, создавать отчёты «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием соответствующего программного обеспечения.</li> </ul>	ОПК-2

2.	<p><b>Уметь:</b> – Создавать обзоры основных видов банковских продуктов и услуг для принятия эффективных решений в области управления финансами.</p> <p><b>Знать:</b> – Компоненты банковской системы. – Основные банковские продукты и услуги и параметры сравнения. – Основные источники финансовой информации. – Стратегию создания обзора основных видов банковских продуктов и услуг.</p>	ОПК-2
1.	<p><b>Уметь:</b> – Разрабатывать личный финансовый план.</p> <p><b>Знать:</b> – Основные методы и инструменты финансового планирования. – Основные компоненты личного финансового плана – Технологию проектирования личного финансового плана.</p>	ОПК-3

**1.3. Категория слушателей:** уровень образования – высшее образование, направление подготовки «Педагогическое образование», «Менеджмент».

**Область профессиональной деятельности:** общее образование.

**1.4. Форма обучения:** очная с применением дистанционных образовательных технологий

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

**1.6. Трудоемкость программы:** 36 ч., из них:

- интерактивная лекция – 8 ч.;
- практические работы – 12 ч.;
- самостоятельная работа – 16 ч.

## Раздел 2. «СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ»

### 2.1. Учебный (тематический) план

№ п/п	Наименование тем	Аудиторные учебные занятия, учебные работы			Внеаудиторная работа	Формы контроля	Трудоёмкость
		Всего ауд., час	Интерактивные лекции	Практические работы	Самостоятельная работа		
1.	Использование технологий обработки статистических данных для обучения управлению личными финансами.	8	4	4	6	Практическая работа № 1	14
2.	Обучение управлению личными финансами посредством использования обзоров банковских продуктов и услуг	6	2	4	4	Практическая работа № 2	10
3.	Проектирование личного финансового плана - инструмента обучения эффективному управлению личными финансами	6	2	4	6	Проект № 1	12
	<b>ИТОГОВАЯ АТТЕСТАЦИЯ</b>					<b>Зачет на основании совокупности выполненных практических работ №№1-2 и проекта №1</b>	
	<b>ИТОГО:</b>	<b>20</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>16</b>		<b>36</b>

## 2.2. Учебная программа

Темы	Виды учебных занятий/работ, ч.	Содержание
<p>Тема 1. Использование технологий обработки статистических данных для обучения управлению личными финансами.</p>	<p>Интерактивная лекция, 4 ч.</p>	<p>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. Статистические данные для эффективного управления личными финансами. Алгоритм обработки статистических данных личных финансов расходов и доходов, активов и пассивов, создавать отчёты «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием соответствующего программного обеспечения. Использование технологий обработки статистических данных для обучения управлению личными финансами.</p>
	<p>Самостоятельная работа, 2 ч.</p>	<p>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.</p>
	<p>Практическое занятие, 4 ч.</p>	<p>Работа в малых группах. <b>Подготовка к практической работе № 1</b> 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.</p>
	<p>Самостоятельная работа, 4 ч.</p>	<p><b>Практическая работа № 1</b> «Создание отчета «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием выбранного программного обеспечения для обучения эффективному управлению личными финансами».</p>
<p>Тема 2. Обучение управлению личными финансами посредством</p>	<p>Интерактивная лекция, 2 ч.</p>	<p>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</p>

использования обзоров банковских продуктов и услуг		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. <b>Подготовка к практической работе № 2</b> 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.	<b>Практическая работа № 2.</b> Работа в малых группах. «Создание обзоров основных видов банковских продуктов и услуг как инструмента обучения принятию эффективных решений в области управления финансами».
Тема 3. Проектирование личного финансового плана - инструмента обучения эффективному управлению личными 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. <b>Подготовка к проекту № 1.</b> 1. Проектирование структуры личного плана. 2. Освоение методов и инструментов личного финансового планирования. 3. Разработка шаблона личного финансового плана.
	Самостоятельная работа, 6 ч.	<b>Проект № 1.</b> Индивидуальная работа. «Разработка личного финансового плана (по заданным параметрам) для обучения эффективному управлению личными финансами».
<b>ИТОГОВАЯ АТТЕСТАЦИЯ</b>		<b>Зачет на основании совокупности выполненных практических работ №№1-2 и проекта №1</b>

### 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 (Использование технологий обработки статистических данных для обучения управлению личными финансами)** представляет собой выполнение практической работы №1 «Создание отчета «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием выбранного программного обеспечения для обучения эффективному управлению личными финансами».

**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.

**Оценивание:** зачет/незачет

**3.2. Промежуточная аттестация по теме 2 (Обучение управлению личными финансами посредством использования обзоров банковских продуктов и услуг)** представляет собой выполнение практической работы №2 «Создание обзоров основных видов банковских продуктов и услуг как инструмента обучения принятию эффективных решений в области управления финансами».

**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;

- б) 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 (Проектирование личного финансового плана - инструмента обучения эффективному управлению личными финансами)** представляет собой разработку Проекта № 1 «Разработка личного финансового плана (по заданным параметрам) для обучения эффективному управлению личными финансами».

**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.

**Оценивание:** зачет/незачет

**3.4 Итоговая аттестация.** Зачет на основании совокупности выполненных практических работ №№1-2 и проекта №1.

**Оценивание:** зачет/незачет

## **Раздел 4. «ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ»**

### **4.1. 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».

### **Основная литература**

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: краткий курс / Артём Богдашевский. – Москва : Альпина паблишер, 2019. – 304 с.

2. Шефер, Бодо. Путь к финансовой свободе / Бодо Шефер ; [перевод с немецкого С. Э. Борича]. – Минск : Попурри, 2018. – 336 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.

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

7. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник и практикум. - М.: Юрайт, 2016. - 330 с

**Список интернет-источников:**

1. Банк России. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения: 18.10.2022)
2. Агентство по страхованию вкладов. <http://www.asv.org.ru/> (дата обращения: 18.10.2022)
3. Официальный сайт Московской биржи. Информация о торгах, аналитические обзоры. <http://moex.com> (дата обращения: 18.10.2022)

**4.2. 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.