

# 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<br>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<br>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><br/>– Создавать обзоры основных видов банковских продуктов и услуг для принятия эффективных решений в области управления финансами.</p> <p><b>Знать:</b><br/>– Компоненты банковской системы.<br/>– Основные банковские продукты и услуги и параметры сравнения.<br/>– Основные источники финансовой информации.<br/>– Стратегию создания обзора основных видов банковских продуктов и услуг.</p> | ОПК-2 |
| 1. | <p><b>Уметь:</b><br/>– Разрабатывать личный финансовый план.</p> <p><b>Знать:</b><br/>– Основные методы и инструменты финансового планирования.<br/>– Основные компоненты личного финансового плана<br/>– 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.<br/>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.<br/><b>Подготовка к практической работе № 1</b><br/>1. Выбор программного обеспечения для учёта расходов/доходов, активов/пассивов, личного бюджета.<br/>2. Освоение техники работы с выбранной программой.<br/>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><br/>«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.<br><b>Подготовка к практической работе № 2</b><br>1. Выбор источников финансовой информации для составления обзора основных видов банковских продуктов и услуг.<br>2. Анализ финансовой информации, полученной из разных источников.<br>3. Разработка подходов к созданию обзоров банковских продуктов и услуг. |
|  | Самостоятельная работа, 4 ч. | <b>Практическая работа № 2.</b><br>Работа в малых группах.<br>«Создание обзоров основных видов банковских продуктов и услуг как инструмента обучения принятию эффективных решений в области управления финансами».  |
| Тема 3.<br>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.<br><b>Подготовка к проекту № 1.</b><br>1. Проектирование структуры личного плана.<br>2. Освоение методов и инструментов личного финансового планирования.<br>3. Разработка шаблона личного финансового плана.   |
|  | Самостоятельная работа, 6 ч. | <b>Проект № 1.</b><br>Индивидуальная работа.<br>«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.