

**Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Институт современного образования»**

ПРОГРАММА ПРОЕКТА «ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЖИТЕЛЕЙ КАЛИНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ»

«Управление личными финансами в современных условиях».

2016 год

**Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Институт современного образования»**

УТВЕРЖДАЮ

Директор АНО ДПО ИСО

\_\_\_\_\_ Гасфорд Н.А.

05 сентября 2016 года

М.П.

**ПРОГРАММА ПРОЕКТА «ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЖИТЕЛЕЙ  
КАЛИНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ»**

«Управление личными финансами в современных условиях».

Калининград

2016

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

Программа состоит из двух разделов:

- «Введение в управление личными финансами. Бюджет и финансовое планирование»;
- «Управление задолженностью».

- 1.1. Цель реализации программы: привлечение внимания взрослого населения к необходимости внедрения курсов по финансовой грамотности в жизнедеятельности людей; повышение уровня финансовой грамотности взрослого населения.
- 1.2. Планируемые результаты обучения: возможность расширения взрослой аудитории за счет использования полученных знаний в педагогической работе (на родительских собраниях, классных часах, тематических мероприятиях), обучение более 140 творческих педагогов и учителей учреждений общего среднего образования, воспитателей и методистов дошкольных образовательных учреждений г. Калининграда и области на курсах по финансовой грамотности.
- 1.3. Категория слушателей: педагоги и учителя учреждений общего среднего образования, воспитатели и методисты дошкольных образовательных учреждений г. Калининграда и области.
- 1.4. Трудоемкость обучения: 6 часов. Из них 2 лекционных и 4 практикумов.
- 1.5. Форма обучения: очная.

**Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Институт современного образования»**

**2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ**

**2.1.УЧЕБНЫЙ ПЛАН К ПРОГРАММЕ «Управление личными финансами в современных условиях»**

**Цель:** привлечение внимания взрослого населения к необходимости внедрения курсов по финансовой грамотности в жизнедеятельности людей; повышение уровня финансовой грамотности взрослого населения.

**Категория слушателей:** педагоги и учителя учреждений общего среднего образования, воспитатели и методисты дошкольных образовательных учреждений г. Калининграда и области.

**Срок обучения-** 6 часов.

**Форма обучения:** очная.

**Режим занятий:** 3 часа в день.

Наименование разделов и тем	Всего часов	В том числе	
		Лекции	Практикумы
Раздел 1.Введение в управление личными финансами. Бюджет и финансовое планирование.	3 ч.	1 ч.	2 ч.
Раздел 2. Управление задолженностью.	3 ч.	1 ч.	2 ч.
<b>ИТОГО:</b>	<b>6 ч.</b>	<b>2 ч.</b>	<b>4 ч.</b>

2.2.КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ К ПРОГРАММЕ «Управление личными финансами в современных условиях»

Последовательность и распределение разделов и тем с указанием вида аудиторной нагрузки и даты проведения учебных занятий представлены в календарном учебном графике.

1 группа

Наименование разделов и тем	Всего часов	В том числе		Дата проведения
		Лекции	Практикумы	
Раздел 1.Введение в управление личными финансами. Бюджет и финансовое планирование.	3	1	2	
<i>Тема №1: Управление бюджетом домохозяйства</i>		0,25	0,5	03.10.2016 г.
<i>Тема №2: Личный финансовый план</i>		0,5	1	03.10.2016 г.
<i>Тема №3: Бережное потребление</i>		0,25	0,5	03.10.2016 г.
Раздел 2. Управление задолженностью.	3	1	2	
<i>Тема №1: Кредитная карта и потребительские кредиты</i>		0,5	1	31.10.2016 г.
<i>Тема №2: Покупка квартиры в кредит</i>		0,25	0,5	31.10.2016 г.
<i>Тема №3: Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит</i>		0,25	0,5	31.10.2016 г.
ИТОГО:	6	2	4	

2 группа

Наименование разделов и тем	Всего часов	В том числе		Дата проведения
		Лекции	Практикумы	
Раздел 1.Введение в управление личными финансами. Бюджет и финансовое планирование.	3	1	2	
<i>Тема №1: Управление бюджетом домохозяйства</i>		0,25	0,5	04.10.2016 г.
<i>Тема №2: Личный финансовый план</i>		0,5	1	04.10.2016 г.
<i>Тема №3: Бережное потребление</i>		0,25	0,5	04.10.2016 г.
Раздел 2. Управление задолженностью.	3	1	2	
<i>Тема №1: Кредитная карта и потребительские кредиты</i>		0,5	1	01.11.2016 г.

<i>Тема №2: Покупка квартиры в кредит</i>		0,25	0,5	01.11.2016 г.
<i>Тема №3: Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит</i>		0,25	0,5	01.11.2016 г.
ИТОГО:	6	2	4	

### 3 группа

Наименование разделов и тем	Всего часов	В том числе		Дата проведения
		Лекции	Практикумы	
Раздел 1. Введение в управление личными финансами. Бюджет и финансовое планирование.	3	1	2	
<i>Тема №1: Управление бюджетом домохозяйства</i>		0,25	0,5	05.10.2016 г.
<i>Тема №2: Личный финансовый план</i>		0,5	1	05.10.2016 г.
<i>Тема №3: Бережное потребление</i>		0,25	0,5	05.10.2016 г.
Раздел 2. Управление задолженностью.	3	1	2	
<i>Тема №1: Кредитная карта и потребительские кредиты</i>		0,5	1	02.11.2016 г.
<i>Тема №2: Покупка квартиры в кредит</i>		0,25	0,5	02.11.2016 г.
<i>Тема №3: Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит</i>		0,25	0,5	02.11.2016 г.
ИТОГО:	6	2	4	

### 4 группа

Наименование разделов и тем	Всего часов	В том числе		Дата проведения
		Лекции	Практикумы	
Раздел 1. Введение в управление личными финансами. Бюджет и финансовое планирование.	3	1	2	
<i>Тема №1: Управление бюджетом домохозяйства</i>		0,25	0,5	06.10.2016 г.
<i>Тема №2: Личный финансовый план</i>		0,5	1	06.10.2016 г.
<i>Тема №3: Бережное потребление</i>		0,25	0,5	06.10.2016 г.
Раздел 2. Управление задолженностью.	3	1	2	
<i>Тема №1: Кредитная карта и потребительские кредиты</i>		0,5	1	09.11.2016 г.

<i>Тема №2: Покупка квартиры в кредит</i>		0,25	0,5	09.11.2016 г.
<i>Тема №3: Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит</i>		0,25	0,5	09.11.2016 г.
ИТОГО:	6	2	4	

5 группа

Наименование разделов и тем	Всего часов	В том числе		Дата проведения
		Лекции	Практикумы	
Раздел 1. Введение в управление личными финансами. Бюджет и финансовое планирование.	3	1	2	
<i>Тема №1: Управление бюджетом домохозяйства</i>		0,25	0,5	07.10.2016 г.
<i>Тема №2: Личный финансовый план</i>		0,5	1	07.10.2016 г.
<i>Тема №3: Бережное потребление</i>		0,25	0,5	07.10.2016 г.
Раздел 2. Управление задолженностью.	3	1	2	
<i>Тема №1: Кредитная карта и потребительские кредиты</i>		0,5	1	10.11.2016 г.
<i>Тема №2: Покупка квартиры в кредит</i>		0,25	0,5	10.11.2016 г.
<i>Тема №3: Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит</i>		0,25	0,5	10.11.2016 г.
ИТОГО:	6	2	4	

6 группа

Наименование разделов и тем	Всего часов	В том числе		Дата проведения
		Лекции	Практикумы	
Раздел 1. Введение в управление личными финансами. Бюджет и финансовое планирование.	3	1	2	
<i>Тема №1: Управление бюджетом домохозяйства</i>		0,25	0,5	10.10.2016 г.
<i>Тема №2: Личный финансовый план</i>		0,5	1	10.10.2016 г.
<i>Тема №3: Бережное потребление</i>		0,25	0,5	10.10.2016 г.
Раздел 2. Управление задолженностью.	3	1	2	
<i>Тема №1: Кредитная карта и потребительские кредиты</i>		0,5	1	11.11.2016 г.

<i>Тема №2: Покупка квартиры в кредит</i>		0,25	0,5	11.10.2016 г.
<i>Тема №3: Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит</i>		0,25	0,5	11.10.2016 г.
<b>ИТОГО:</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	

2.3.Рабочая программа по теме: «Управление личными финансами в современных условиях»

#### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа по теме «Управление личными финансами в современных условиях» адресована взрослому населению Калининградской области. При подготовке к участию в проекте была определена целевая аудитория: педагоги учителя учреждений общего среднего образования, воспитатели и методисты дошкольных образовательных учреждений г. Калининграда и области.

Учитывая экономические реалии современной жизни, актуальность Программы не вызывает сомнений, и потребность в знаниях о различных финансовых инструментах, о рисках и возможностях каждого гражданина, растет.

Программа состоит из двух разделов:

- «Введение в управление личными финансами. Бюджет и финансовое планирование»;
- «Управление задолженностью».

#### **Раздел 1.«Введение в управление личными финансами. Бюджет и финансовое планирование».**

**Вводное тестирование.** Вводный тест составлен таким образом, чтобы выявить общие знания по вопросам финансовой грамотности.

#### **Раздел 1. Введение в управление личными финансами. Бюджет и финансовое планирование (3 часа).**

*Тема №1: Управление бюджетом домохозяйства (0,75 часа, из них 0,25 часа - лекция, 0,5 часа - практикум):*

- доходы и расходы домохозяйства;
- способы ведения учета;
- основные принципы составления бюджета;
- принятие осознанных финансовых решений;
- снижение расходов и увеличение доходов.

*Тема №2: Личный финансовый план(1,5 часа, из них 0,5 часа - лекция, 1 час - практикум):*

*- персональный финансовый план;*

*-финансовые цели;*

*-расчет стоимости;*

*-возможные ошибки.*

*Тема №3: Бережное потребление(0,75 часа, из них 0,25 часа - лекция, 0,5 часа - практикум):*

*-здоровая экономия;*

*-лучшие способы экономии;*

*-социальные льготы и выплаты;*

*-льготы по оплате услуг ЖКХ;*

*-социальные выплаты на ребенка;*

*-материнский капитал;*

*-пособия для многодетных семей.*

## **Раздел 2. «Управление задолженностью»(3 часа).**

*Тема №1: Кредитная карта и потребительские кредиты (1,5 часа, из них 0,5 часа - лекция, 1 час - практикум):*

*- основные принципы кредитования;*

*-основные типы кредитов;*

*-особенности и условия использования карты как средства безналичного расчета;*

*-льготный период кредитования;*

*-плюсы и минусы использования кредитных карт;*

*-меры безопасности при использовании кредитных карт.*

*Тема №2: Покупка квартиры в кредит (0,75 часа, из них 0,25 часа - лекция, 0,5 часа - практикум):*

*-что такое ипотечный кредит;*

*-плюсы и минусы ипотечного кредита;*

*-ипотека или аренда?*

*-материнский капитал при погашении кредита;*

-получение ипотечного кредита;

-налоговый вычет.

*Тема №3: Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит (0,75 часа, из них 0,25 часа - лекция, 0,5 часа - практикум):*

-все об образовательном кредите;

-все о кредите на лечение;

-налоговые вычеты при предоставлении кредитов на образование и лечение.

**Итоговое тестирование.** Итоговое тестирование по теме проводится с целью оценки эффективности обучения.

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ.

Основная цель программы - это повышение уровня финансовой грамотности населения, а именно приобретение новых знаний по таким темам, как различные виды индивидуального страхования, планирование семейного бюджета, защита рисков и т.д.

Основная форма работы - практическая, она помогает систематизировать и обобщить теоретические знания, полученные в процессе освоения Программы.

Эффективность освоения Программы будет достигаться за счет высокой квалификации кадров, тщательно подобранного материала, личной заинтересованности каждого участника (т.к. группы формируются по предпочтениям участников), создания комфортного психологического климата в группе.

#### 3.1. Материально-технические условия реализации программы:

- помещение для проведения семинаров и круглых столов, оборудованное ноутбуками и мультимедийным оборудованием, экраном;

- техника для подготовки информационных материалов: сканер, принтеры, компьютеры, ксерокс, брошюровочные аппараты.

#### 3.2. Учебно-методическое обеспечение программы:

- по каждому разделу программы подготовлены раздаточные материалы, памятки, презентации.

### 4. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ.

**Вводный контроль** направлен на выявление первичных знаний по финансовой грамотности. Первичный контроль проводится в форме тестирования. Вводное тестирование является единым для всех групп.

Перечень вопросов для вводного контроля представлен в Приложении №1.

**Итоговый контроль** качества освоения Программы направлен на определения уровня полученных компетенций в ходе обучения по темам двух разделов.

Перечень вопросов для вводного контроля представлен в Приложении №2.

Сравнительный анализ вводного и итогового тестирования поможет отследить наглядно качество обучения каждого участника курсов в динамике.

#### 5.КАДРОВЫЕ УСЛОВИЯ

Гасфорд Наталья Александровна, кандидат педагогических наук, директор

Вишничкина Елена Вячеславовна, кандидат педагогических наук, заместитель директора

Максименко Елена Александровна, исполнительный директор

ФИО \_\_\_\_\_

Контактный телефон \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

**ВОПРОС №1**

Домохозяйство - это:

1.  Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3-х лет
2.  Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
3.  Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых ваша семья ведет домашнее хозяйство

**ВОПРОС №2**

К регулярным источникам дохода можно отнести (можно выбрать несколько вариантов):

1.  Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
2.  Выигрыш в лотерею
3.  Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
4.  Получаемые кредиты
5.  Доходы по банковским вкладам
6.  Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы
7.  Премии и бонусы

**ВОПРОС №3**

Что отличает финансовые цели от желаний?

1.  срок реализации
2.  возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
3.  будущая стоимость

**ВОПРОС №4**

К лицам, имеющим право на льготы, относятся:

1.  ветераны ВОВ
2.  ветераны боевых действий
3.  ветераны труда
4.  многодетные семьи

**ВОПРОС №5**

Кредитный договор заключается:

1.  в письменной форме
2.  в устной форме
3.  возможны обе формы

### **ВОПРОС №6**

Страхователь – это:

1.  лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию
2.  лицо, чья жизнь и здоровье страхуются
3.  лицо, получающее страховое возмещение

### **ВОПРОС №7**

При страховании жизни человек:

1.  страхует себя от материальных потерь, которые могут возникнуть из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности
2.  компенсирует медицинские расходы во время нахождения за границей, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая
3.  страхует выгодоприобретателя от материальных потерь, которые могут возникнуть из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности

### **ВОПРОС №8**

К имуществу граждан, которое может быть застраховано, относятся:

1.  жилые помещения
2.  строения
3.  денежная наличность
4.  домашнее имущество

### **ВОПРОС №9**

Где можно получить кредит на оплату медицинских услуг?

1.  в банке
2.  в лечебном учреждении
3.  оба ответа являются верными

### **ВОПРОС №10**

В течение какого периода можно подать заявление на получение социального вычета:

1.  три года
2.  пять лет
3.  в следующем году

**ИТОГОВОЕ ТЕСТИРОВАНИЕ**

ФИО \_\_\_\_\_

Контактный телефон \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

**ВОПРОС №1**

К регулярным источникам дохода можно отнести (можно выбрать несколько вариантов):

1.  Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
2.  Выигрыш в лотерею
3.  Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
4.  Получаемые кредиты
5.  Доходы по банковским вкладам
6.  Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы
7.  Премии и бонусы

**ВОПРОС №2**

На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов):

1.  Питание
2.  Развлечение и досуг
3.  На те, которые составляют значительную часть бюджета
4.  На те, которые составляют незначительную часть бюджета

**ВОПРОС №3**

Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?

1.  Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант
2.  Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
3.  Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

**ВОПРОС №4**

Что отличает финансовые цели от желаний?

1.  срок реализации
2.  возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
3.  будущая стоимость

**ВОПРОС №5**

Виды социальных пособий на ребенка:

1.  по беременности и родам
2.  по уходу за ребенком
3.  на погребение

**ВОПРОС №6**

Каковы три основных принципа кредитования?

1.  срочность, платность, аннуитетность
2.  срочность, платность, возвратность
3.  ограниченность, платность, возвратность

**ВОПРОС №7**

Храните ПИН-код:

1.  рядом с самой картой
2.  отдельно от карты
3.  непосредственно на самой карте

**ВОПРОС №8**

Можно ли использовать материнский капитал на участие в долевом строительстве?

1.  можно
2.  нельзя
3.  только в одобренных пенсионным фондом домах

**ВОПРОС №9**

Что выгоднее?

1.  покупка квартиры в ипотеку
2.  аренда квартиры
3.  одинаково

**ВОПРОС №10**

Кто может являться заемщиком по образовательному кредиту:

1.  студент
2.  преподаватель
3.  учебное заведение

