

**Модульная образовательная программа финансовой грамотности для «школ третьего возраста»**

Калининград, Россия

2014

Исполнитель: Консорциум в составе:

 Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Калининградский государственный технический университет» (ФГБОУ ВПО «КГТУ),

 Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Балтийский институт экономики и финансов» (НОУ ВПО «БИЭФ»)

Контракт: FEFLP-K/CQS-9 «Разработка, апробация и реализация образовательного курса по финансовой грамотности для “школ третьего возраста” Калининградской области»

|  |  |
| --- | --- |
| Авторский коллектив: | Мнацаканян А. Г. д. э. н., профессор |
| Карлов А. М., д. ф.-м. н., профессор |
| Евстафьев К. А., ст. преподаватель |
| Зубарев Г. Г. |
| Тихонов А. Я. к. э. н., доцент |
| Котенко А. Г., ст. преподаватель |
| Мартыненко О. В., к. э. н., доцент |
| Мосейко В. В., к.э.н. |

© Министерство финансов Российской Федерации, 2014

**Оглавление**

Пояснительная записка 4

Режим обучения 20

Используемые формы обучения 20

Учебно-тематический план 21

Количество учебных часов, отводимых на различные формы занятий 22

Формы и виды контроля 22

Механизм привлечения слушателей 24

Содержание программы, используемые источники и технические средства обучения, квалификационные требования к привлекаемым преподавателям

Модуль 1 Документ «М1.Финансовое планирование.doc»

Модуль 2 Документ «М2.Услуги коммерческих банков.doc»

Модуль 3 Документ «М3.Общественные финансы.doc»

Приложения

Раздаточный материал модуля 1 Документ «М1. Раздаточный материал.doc»

Раздаточный материал модуля 2 Документ «М2. Раздаточный материал.doc»

Раздаточный материал модуля 3 Документ «М3. раздаточный материал.doc»

Презентационный материал модуля 1 Документ «М1.pptx»

Презентационный материал модуля 2 Документ «М2.pptx»

Презентационный материал модуля 3 Документ «М3.pptx»

# Пояснительная записка

Модульная образовательная программа финансовой грамотности для «школ третьего возраста» разработана Консорциумом в составе: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Калининградский государственный технический университет» (ФГБОУ ВПО «КГТУ») (лидер консорциума, Россия) и Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Балтийский институт экономики и финансов» (НОУ ВПО «БИЭФ», Россия) в соответствии с техническим заданием к контракту № FEFLP-K/CQS-9 от 25 октября 2013 года «Разработка, апробация и реализация образовательного курса по финансовой грамотности для “школ третьего возраста” Калининградской области».

Целью программы является развитие отдельных компетенций финансовой грамотности лиц предпенсионного и пенсионного возраста, способствование формированию базовых знаний и навыков деятельности в сферах финансовых отношений, затрагивающих интересы целевой аудитории.

В пояснительную записку к программе включены:

1) Обоснование актуальности проблемы повышения финансовой грамотности с учетом характеристики целевой аудитории и региональных особенностей;

2) Характеристика целевой аудитории;

3) Модель компетенций и соответствующая ей структура программы;

4) Мотивационная модель к освоению программы;

5) Формы и объем учебных занятий, контроля;

6) Механизм привлечения слушателей.

### Актуальность задачи повышения финансовой грамотности населения

Развитие современной рыночной экономики предполагает участие населения в долгосрочных накопительных, пенсионных, страховых и кредитныхпрограммах, направленных на обеспечение решения вопросов пенсионного накопления, социального и медицинского страхования, жилищного обеспечения и образования. Основой для долгосрочного финансового планирования является разумное накопление и рациональное использование сбережений, способствующее обеспечениюнеобходимого уровня экономической и социальной стабильности и закладывающее в масштабах государства основы устойчивости финансовой системы и макроэкономической сбалансированности.

Задача повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации в течение последнего времени рассматривается руководством страны как приоритетная. Повышение финансовой грамотности выделяетсяв Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года[[1]](#footnote-1)в качестве одного из основных направлений формирования инвестиционного ресурса.

В Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года[[2]](#footnote-2) повышение финансовой грамотности населения рассматривается в качестве важного фактора развития финансового рынка в Российской Федерации, повышения стабильности финансовой системы и повышения конкурентоспособности российской экономики.

В рамках решения поставленной задачи Министерством финансов Российской Федерации совместно с рядом федеральных органов исполнительной власти и при участии Всемирного банка подготовлен проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В соответствии с договором о реализации Проекта № 01-01-06/17-389 от 20 октября 2011 года Калининградская область является пилотным регионом по его реализации. На региональном уровне утверждена[[3]](#footnote-3)и реализуется целевая программа Калининградской области «Повышение уровня финансовой грамотности жителей Калининградской области в 2011-2016 годах». В ней отмечается, что «финансовая грамотность населения Российской Федерации в целом и населения Калининградской области в частности находится на неудовлетворительно низком уровне, что является одной из причин отсутствия класса долгосрочных инвесторов, влечет за собой проблемы финансовой безопасности граждан, угрозы стабильности финансовой системы и, в конечном счете, отрицательно сказывается на темпах роста благосостояния населения».

В соответствии с Программой основными тенденциями в области финансовой грамотностивыступают:

* самооценка половиной населения уровня своей финансовой грамотности как неудовлетворительного;
* низкий материальный уровень свыше половины домохозяйств;
* низкая способность к перспективному финансовому планированию;
* низкий уровень доверия к российскому финансовому сектору;
* отсутствие представления у потребителей финансовых услуг о своих правах;
* необоснованно завышенные ожидания в отношении государственной поддержки;
* желание членов домохозяйств получать финансовое образование;
* осознание необходимости в планировании пенсии (25% населения);

В Программе приводятся данные социологических исследований и фиксируются наиболее острые проблемы, связанные с недостаточным уровнем финансовых знаний и навыков граждан:

1) отсутствие понимания ключевых финансовых понятий и использование искаженной в связи с этим информации для принятия разумных решений;

2) отсутствие (или предельно короткий горизонт) планирования семейного бюджета, отсутствие семейных стратегий планирования доходов и расходов;

3) неспособность населения принимать взвешенные, основанные на анализе всей доступной информации решения в отношении использования тех или иных финансовых продуктов или услуг, спонтанность принятия финансовых решений;

4) сохраняющийся у населения патерналистский стереотип мышления, стремление переложить ответственность за свои финансовые решения на государство;

5) неумение населения адекватно оценивать риски;

6) недостаточная информированность граждан о возможностях инвестирования и ведения операций на финансовых рынках, низкий уровень осведомленности о страховании;

7) отсутствие правовых знаний в области защиты прав потребителей на финансовых рынках;

8) недоступность для большинства граждан профессионального финансового консультирования;

9) отсутствие понятной и доступной информации о пенсионной реформе, отсутствие привычки и навыков планирования пенсионных сбережений;

10) неумение использовать государственные инструменты, такие как льготы, имущественные вычеты и т.д.

Дополнительные риски, связанные с недостаточным уровнем финансовой грамотности населения, выявились в процессефинансово-экономического кризиса 2008–2009 годов.

Последующее развитие финансовой системы в Российской Федерации в 2010–2013 годах наряду с продолжением совершенствования нормативной базы в сфере регулирования финансовых отношенийхарактеризуется активным продвижением на рынок кредитными организациями и финансовыми учреждениями различных финансовых продуктов и, как следствие, возникновением новых финансовых рисков.

Вместе с тем, проводимые мероприятия по повышению финансовой грамотности населения приносят результаты. Исследование о состоянии финансовой грамотности и степени информированности населения о реализации Целевой программы в 2013 году[[4]](#footnote-4), проведенное Калининградской социологической службой, демонстрируетположительную динамику уровня финансовой грамотности населения по сравнению с данными 2011 года:

**Таблица 1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Индикатор (доля лиц, положительно оценивающих свою компетенцию по вопросу) | Значение, % | Изменение, % |
| Основы пенсионного обеспечения | 83,1 | +10,3 |
| Риски и выгоды при пользовании финансовыми продуктами | 46 | +14,8 |
| Создание финансовой подушки безопасности | 87 | +32,1 |
| Возможность разрешения споров с финансовыми институтами | 17,3 | +4,2 |
| Сравнение вариантов получения кредита | 55,2 | +122,8 |
| Использование предоставляемых государством инструментов | 30,4 | +169,0 |

При этом происходит изменение факторов внешней среды. Функционирование домохозяйств в начале 2014 года осуществляется в следующих условиях:

* неопределенность экономической ситуации, ожидания снижения курса рубля и замедление экономического роста;
* изменения в законодательстве, связанные с функционированием финансовых институтов, прежде всего в отношении потребительского кредитования;
* активное предложение финансовых услуг, в том числе направленных на целевую аудиторию: программы кредитования пенсионеров, ссуды микрофинансовых организаций, предложения высокодоходного размещения небольших сумм средств, при котором до клиента не доводится полная информация;
* наличие у населения старшего возраста ожиданий ухудшения финансового состояния в будущем, связанных с выходом на пенсию или потерей (изменением) занятости до выхода на пенсию.

Таким образом, сегодняшние экономические и социальные условия подтверждают актуальность реализации программ повышения финансовой грамотности населения.

### Характеристика целевой аудитории программы

Целевой аудиторией программы является население предпенсионного и пенсионного возраста (от 50 лет). Задачей программы является содействие формированию у целевой аудитории разумного финансового поведения, ответственного отношения к личным финансам, формированию навыковзащиты своих интересов как потребителей финансовых услуг.

Целевая аудитория характеризуется следующими особенностями:

* наличием ежемесячных доходов в виде заработной платы и(или) пенсионных выплат, оценкой уровня доходов от низкого до среднего;
* наличие определенных нефинансовых активов, полученных за время предыдущей деятельности (квартира, земельные участки, садовые постройки, гаражи и т.п.);
* опыт финансовых потерь в 1990-е годы, сложившееся недоверие к рублю и переоценка инвестиционных свойств иностранных валют и драгоценных металлов;
* недоверие к банковской системе в связи с кризисами 1998, 2008 годов и отзывом лицензий некоторых коммерческих банков в настоящее время;
* недоверие к публикуемым темпам инфляции в сравнении с видимым постоянным ростом цен на товары первой необходимости;
* недовольство низким уровнем прожиточного минимума и степенью его индексации;
* сформированный в соответствии с доходами уровень потребления;
* осторожность и консервативность в принятии финансовых решений;
* отсутствие специального экономического образования, низкое знание финансовых инструментов, неумение выявлять и оценивать свойства и риски определенных видов финансовых и нефинансовых активов;
* отсутствие финансового планирования, инертность в принятии решений;
* подверженность паническим ожиданиям после наступления неблагоприятного события, вероятность принятия наихудших решений.

Данная целевая группа является одной из наиболее уязвимых в социальном плане, так как сложившаяся в нашей стране практика приучила пожилых людей рассчитывать на государственную пенсию и не прикладывать дополнительных усилий для формирования альтернативных источников доходов, способных существенно дополнить личный бюджет после окончания активной трудовой деятельности.

При этом человек предпенсионного возраста (50-60 лет) должен ответственно подходить к вопросу своего финансового обеспечения после выхода на пенсию, что может потребовать перераспределения имеющихся финансовых активов. Для людей пенсионного возраста (старше 60 лет) актуальной становится задача планирования расходов и поиска дополнительных финансовых источников для увеличения доходной части своего бюджета, а также недопущения потери накоплений.

Одним из способов вовлечения граждан в процесс приобретения базового набора знаний и навыков, необходимых для грамотного управления личными финансами, является разработка и реализация образовательного курса, нацеленного на повышение уровня финансовой грамотности людей предпенсионного и пенсионного возраста.

В отношении целевой аудитории в Калининградской области региональными и муниципальными органами власти проводится политика, направленная на ее вовлечение в использование современных информационных технологий. Одной из задач Целевой программы Калининградской области «Повышение качества жизни граждан старшего поколения»на 2011 – 2013 годы являлось развитие коммуникативных связей и развитие интеллектуального потенциала пожилых людей через создание условий для повышения уровня компьютерной грамотности пенсионеров.[[5]](#footnote-5)В г. Калининграде успешно реализуется социально-образовательный проект «Университет старшего возраста», благодаря которому производится бесплатное обучение пенсионеров компьютерной грамотности. В указанном проекте задействованы ресурсы федеральных, муниципальных, региональных, общественных и образовательных учреждений.

В 2012 – 2013 годах курсы по повышению компьютерной грамотности прошли 3,5 тысячи пенсионеров[[6]](#footnote-6).

В образовательной программе финансовой грамотности для «школ третьего возраста» учтены указанные особенности целевой аудитории, в соответствии с чем частью программы является демонстрация возможностей и развитие навыков использования информации, получаемой при помощи компьютерных коммуникаций.

### Модель компетенций и структура учебной программы

В рамках принятого методологического подхода выделяются понятия компетентности и компетенций. Указывается, что «понятие компетентность по сравнению с компетенцией гораздо шире. Оно включает наряду с когнитивно-знаниевым мотивационный, отношенческий, регуляторный компоненты, что подчеркивается и разработчиками “Стратегии модернизацииобщего образования“»[[7]](#footnote-7). В соответствии с данным подходом понятие финансовой грамотности рассматривается в качестве компетентности и включает в свой состав отдельные компетенции. Международный опыт реализации программ повышения финансовой грамотности[[8]](#footnote-8) включает в состав компетенций три взаимосвязанных элемента: установки, знания, навыки.

В рамках настоящей программы внутри финансовой грамотности как базовой компетентности с учетом особенностей и потребностей целевой аудитории выделяются три компетенции. Определение и отбор компетенций, на повышение которых нацелена программа, произведен в соответствии с оценкой потребностей целевой аудитории и наличием в настоящее время характерных для нее финансовых рисков. Развитие данных компетенций должно осуществляться с учетом формирования и развития у целевой аудитории базовых установок, то есть культурно-поведенческих моделей приобретения и использования знаний и навыков.

Реализация программы направлена на развитие 3 компетенций:

**Таблица 2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Компетенция | Целевая установка |
| К-1 | Способность следить за состоянием личных финансов, планировать свои будущие доходы и расходы (включая пенсионный период). | Обеспечение финансовой безопасности и реализация долгосрочной личной финансовой стратегии. |
| К-2 | Способность приобретать и использовать финансовые продукты и услуги на основе осознанного выбора. | Достижение поставленной финансовой цели оптимальным методом с учетом оценки рисков. |
| К-3 | Умение осуществлять личное финансовое планирование во взаимосвязи со сферой общественных финансов. | Максимальное использование возможностей национальной финансовой системы при реализации личной финансовой стратегии. |

В соответствии с данной моделью компетенций в программе применяется технология модульного обучения. Комплексная дидактическая цель (повышение финансовой грамотности как компетентность) реализуется посредством интеграции курсов и дисциплин в законченные учебные модули, каждый из которых преимущественно направлен на развитие одной их выделенных компетенций. Вместе с тем, логическая взаимосвязь материала модулей, необходимость обеспечения их преемственности и закрепления полученных знаний и навыков способствует комплексному дополнению формируемых другими модулями компетенций.

В рамках каждого модуля определены типичные для целевой аудитории риски, на снижение которых направлено повышение соответствующей компетенции. При этом в рамках компетенции формулируются знания и умения, необходимые для реализации соответствующей целевой установки, на получение которых направлен учебный модуль.

Частные дидактические цели реализованы элементами учебных модулей – учебными элементами (УЭ).

Модуль М-1 «Личное финансовое планирование» направлен на развитие компетенции К-1 и закладывает теоретическую и методологическую базу для формирования компетенций К-2 и К-3. В состав модуля включены следующие учебные элементы:

УЭ-1.1 «Управление семейными (личными) финансовыми активами»;

УЭ-1.2 «Риски финансовых инструментов»;

УЭ-1.3 «Оценка доходности финансовых операций с учётом инфляции»;

УЭ-1.4 «Дополнительные финансовые источники для увеличения доходной части семейного (личного) бюджета».

Модуль М-2 «Услуги коммерческих банков» направлен на развитие компетенции К-2. Материал модуля также участвует в развитии компетенции К-3 в части способности сопоставления возможностей банковских продуктов и страховых и пенсионных программ. Модуль включает в себя следующие учебные элементы:

УЭ-2.1«Депозиты»;

УЭ-2.2 «Кредитование»;

УЭ-2.3«Защита прав потребителей финансовых услуг».

Модуль М-3 «Общественные финансы» направлен на развитие компетенции К-3. Специфика данного модуля заключается во включении в состав общественных финансов страховых отношений в соответствии с их функцией консолидации ресурсов и обеспечения общественных благ (обоснование подобной модели представлено на Втором экономическом конгрессе представителями Института Экономики РАН [[9]](#footnote-9)). Материалы модуля также способствуют развитию компетенций К-1 и К-2 в части формирования навыков управления финансовыми и нефинансовыми рисками с использованием программ страхования. В соответствии с этим в состав модуля включены учебные элементы:

УЭ-3.1 «Страхование»;

УЭ-3.2 «Пенсионное планирование»;

УЭ-3.3 «Налоги».

Учебные элементы в своей совокупности реализуют развитие у обучаемых знаний и навыков, формирующих компетенции. Соответствующая методическая структура учебной программы, обеспечивающая преемственность и взаимосвязь материала учебных модулей, приводится ниже.

**Таблица 3**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав компетенций | Форма реали­зации | Учебныйэлемент | Мо­дуль | Ком­пе­тен­ция |
| ЗНАНИЯ |  |  |  |  |
| структура личного (семейного) бюджета | лекции | УЭ-1.1 | М-1 | К-1 |
| виды и свойства активов | лекции | УЭ-1.1 | М-1 | К-1, К-2 |
| основные принципы финансового планирования | лекции | УЭ-1.1 | М-1 | К-1, К-2 |
| взаимосвязь риска и доходности | лекции | УЭ-1.2 | М-1 | К-1, К-2 |
| классификация видов рисков | лекции | УЭ-1.2 | М-1 | К-1, К-2 |
| метод оценки финансового риска | лекции | УЭ-1.2 | М-1 | К-1, К-2 |
| признаки добросовестности финансо­вых институтов | лекции | УЭ-1.2 | М-1 | К-1, К-2, К-3 |
| правила финансовой безопасности при взаимодействии с финансовыми институтами | лекции | УЭ-1.2 | М-1 | К-1, К-2, К-3 |
| природа и причины инфляции; | лекции | УЭ-1.3 | М-1 | К-1, К-2 |
| структура и состав потребительской корзины и методы оценки ее стоимости, индекс потребительских цен и его связь с уровнем инфляции | лекции | УЭ-1.3 | М-1 | К-1 |
| информационные источники, публикующие данные о темпах инфляции | лекции | УЭ-1.3 | М-1 | К-1, К-3 |
| виды финансовых инструментов | лекции | УЭ-1.4 | М-1 | К-1, К-2 |
| показатели, характеризующие доходность финансовых инструментов | лекции | УЭ-1.4 | М-1 | К-1, К-2 |
| наличие котировок финансовых инструментов в сети Интернет | лекции | УЭ-1.4 | М-1 | К-1, К-2 |

**Продолжение таблицы 3**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| основные характеристики банковских депозитов | лекции | УЭ-2.1 | М-2 | К-2 |
| изменение доходности при различных формах начисления и выплаты процентов | лекции | УЭ-2.1 | М-2 | К-2, К-3 |
| формы привлечения средств | лекции | УЭ-2.1 | М-2 | К-2 |
| функционирование системы страхования вкладов | лекции | УЭ-2.1 | М-2 | К-2 |
| налогообложение дохода по вкладам | лекции | УЭ-2.1 | М-2 | К-2, К-3 |
| принципы взаимоотношений банка с возможными заемщиками | лекции | УЭ-2.2 | М-2 | К-2 |
| методы оценки кредито- и платежеспособности клиентов банками | лекции | УЭ-2.2 | М-2 | К-2 |
| влияние риска невозврата кредита на процентную ставку | лекции | УЭ-2.2 | М-2 | К-2 |
| существенные особенности заключения кредитных договоров. | лекции | УЭ-2.2 | М-2 | К-2 |
| права потребителей в сфере финансовых услуг | лекции | УЭ-2.3 | М-2 | К-2, К-3 |
| органы, осуществляющие защиту прав потребителей финансовых услуг | лекции | УЭ-2.3 | М-2 | К-2, К-3 |
| сущность страховых отношений, основные страховые термины и понятия | лекции | УЭ-3.1 | М-3 | К-1, К-3 |
| принципы расчёта стоимости страховой услуги | лекции | УЭ-3.1 | М-3 | К-3 |
| виды страхования и состояние отечественного страхового рынка | лекции | УЭ-3.1 | М-3 | К-3 |
| структура пенсионной системы | лекции | УЭ-3.2 | М-3 | К-3 |
| представление об основных направлениях пенсионного обеспечения и видах пенсий | лекции | УЭ-3.2 | М-3 | К-3 |
| базовые правила формирования пенсионных накоплений | лекции | УЭ-3.2 | М-3 | К-3 |
| виды и характеристики налогов, взимаемых с физических лиц | лекции | УЭ-3.3 | М-3 | К-3, К-2 |
| объекты налогообложения и ставки налогов | лекции | УЭ-3.3 | М-3 | К-3, К-2 |
| права налогоплательщиков по налоговым льготам и вычетам | лекции | УЭ-3.3 | М-3 | К-3 |
| НАВЫКИ |  |  |  |  |
| оценка имеющихся активов с точки зрения их надежности, доходности, ликвидности | практикум | УЭ-1.1 | М-1 | К-1 |
| формирование собственной финансовой стратегии | практикум | УЭ-1.1 | М-1 | К-1 |
| планирование денежных потоков на среднесрочную перспективу | практикум | УЭ-1.1 | М-1 | К-1 |

**Продолжение таблицы 3**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| предупреждение долговой ловушки | практикум | УЭ-1.1 | М-1 | К-1 |
| оценка величины финансового риска в зависимости от планируемой доходности | практикум | УЭ-1.2 | М-1 | К-1 |
| осуществление финансового планирования с учетом рисков | практикум | УЭ-1.2 | М-1 | К-1, К-2 |
| оценка добросовестности и надежности финансовых институтов | практикум | УЭ-1.2 | М-1 | К-1, К-2 |
| выявление финансового мошенничества | практикум | УЭ-1.2 | М-1 | К-1, К-2 |
| расчет результирующего уровня (темпа) инфляции и среднего уровня инфляции за период времени | практикум | УЭ-1.3 | М-1 | К-1, К-2 |
| оценка доходности финансовых операций при различных схемах начисления и получения дохода | практикум | УЭ-1.3 | М-1 | К-1, К-2 |
| оценка доходности финансовых операций с учетом инфляции | практикум | УЭ-1.3 | М-1 | К-1, К-2 |
| анализ доходности и сопоставление депозитных продуктов | практикум | УЭ-1.4 | М-2 | К-2 |
| выбор оптимальных условий вклада | практикум | УЭ-1.4 | М-2 | К-2, К-3 |
| планирование суммы размещаемых в банке средств | практикум | УЭ-1.4 | М-2 | К-1, К-2 |
| выбор банка для надежного размещения средств | практикум | УЭ-1.4 | М-2 | К-1, К-2 |
| анализ маркетинговых предложений банков | практикум | УЭ-1.4 | М-2 | К-2 |
| сравнение кредитных предложений, | практикум | УЭ-1.4 | М-2 | К-2 |
| выбор оптимальных условий получения кредита | практикум | УЭ-1.4 | М-2 | К-2 |
| распознавание недобросовестных кредитных предложений | практикум | УЭ-2.3 | М-2 | К-2 |
| выявление нарушения своих прав при использовании финансовых услуг | практикум | УЭ-2.3 | М-2 | К-2, К-3 |
| действия по защите своих прав как потребителя финансовых услуг | практикум | УЭ-2.3 | М-2 | К-2, К-3 |
| выбор вида страхования, необходимого для защиты индивидуальных имущественных интересов | практикум | УЭ-3.1 | М-3 | К-1, К-2 |
| расчет стоимости страхового полиса | практикум | УЭ-3.1 | М-3 | К-1, К-3 |
| выбор страховщика для получения нужной страховой услуги | практикум | УЭ-3.1 | М-3 | К-1, К-3 |
| оценка имеющихся пенсионных прав для понимания возможного выбора будущего вида пенсии | практикум | УЭ-3.2 | М-3 | К-3 |
| пенсионное планирование с учетом имеющихся возможностей, предоставленных государством и частными структурами | практикум | УЭ-3.2 | М-3 | К-2, К-3 |

**Продолжение таблицы 3**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| понимание сущности и порядка расчета налогов и налоговых вычетов | практикум | УЭ-3.3 | М-3 | К-2, К-3 |
| использование налоговых вычетов | практикум | УЭ-3.3 | М-3 | К-1, К-2, К-3 |
| использование информационных технологий при личном финансовом планировании | практикум | УЭ-3.3 | М-1, М-3, М-2 | К-1, К-2, К-3 |

Каждый модуль является законченным блоком информации и включает в себя:

1) Пояснительную записку в составе:

* описание внешней среды и ситуаций, в которых применимы полученные знания и навыки, с выделением характерных для целевой аудитории финансовых рисков;
* результаты, на получение которых нацелен учебный модуль;
* обоснование видов и форм занятий;
* форма контроля;
* требования к техническому оснащению учебного процесса.

2) Учебно-тематический план, детализированный по учебным элементам и отдельным темам, рассматриваемым в составе учебных элементов.

3) Квалификационные требования к привлекаемым преподавателям.

4) Содержание учебной программы в виде конспектов занятий в объеме, достаточном для реализации задач модуля, а также позволяющем при необходимости проводить углубленное изучение отдельных вопросов.

5) Методические рекомендации для преподавателей, обеспечивающие необходимое качество преподавания.

6) Список использованных источников.

7) Тестовые задания для контроля усвоения материала учебного модуля.

8) Глоссарий.

9) Комплект рабочих материалов, предоставляемых обучаемым.

### Мотивационная модель

Мотивационная модель повышения компетенций целевой аудитории в рамках настоящей программы основана на доведении до слушателей необходимости осознания ответственности за личную или семейную финансовую безопасность и снижения неоправданных ожиданий как в объеме социальных обязательств государства, так и в отношении компенсации финансовых и материальных потерь домохозяйств.



**Рисунок 1**

Реализация мотивационной модели в процессе обучения обеспечивается:

1) формулировкой и доведением до аудитории целевых установок компетенций в доступной форме с учетом особенностей социального воспитания, полученного до развития в России рыночных отношений;

2) обеспечением объема учебного материала, необходимого для освоения базовых знаний и получения первоначального уровня умений, адаптацией материала к уровню целевой аудитории;

3) представлением возможности для самостоятельного углубления полученных знаний. В учебный материал включены ссылки на источники информации, при помощи которых полученные знания и умения могут быть развиты самостоятельно, прежде всего представителями аудитории, заинтересованными в повышении компьютерной и финансовой грамотности;

4) формулированием квалификационных требований к привлекаемым преподавателям, включающих в себя как необходимый уровень профессиональных знаний, так и уровень владения современными образовательными технологиями, опыт взаимодействия с аудиторией при реализации программ финансовой грамотности.

5) выбором и обоснованием форм обучения, использованием в учебном процессе современных образовательных технологий, обеспечением обратной связи аудитории с преподавателями.

# Режим обучения

## Используемые формы обучения

В соответствии с техническим заданием формами учебных занятий могут являться лекции, семинары, практикумы и консультации. Обоснование используемых видов занятий основывается на следующих определениях:

Лекция – устное систематическое и последовательное изложение материала в рамках учебного модуля. В соответствии с техническим заданием продолжительность 1 лекционного занятия не превышает 30 минут. За время лекций аудитории даются базовые знания в соответствии с целевой установкой модуля. Основные формулировки базовых знаний отражаются в учебных материалах, предоставляемых обучающимся. Для облегчения восприятия материала учебные материалы снабжаются полями для возможности конспектирования, дополнения и уточнения.

Семинар как форма организации учебного занятия предполагает представление обучающимися сообщений, докладов, рефератов в соответствии с заданными темами и их дальнейшее обсуждение и оценку. Такая форма занятий предполагает обязательную самостоятельную работу обучающихся и ограничивает роль преподавателя функциями координатора и модератора. Данный вид занятий не согласуется с особенностями и уровнем подготовки целевой аудитории, мотивационной моделью программы, а также выходит за временные рамки учебных модулей. В связи с этим семинары в качестве формы учебных занятий в программе не предусмотрены.

Практикумы (практические занятия) – занятия, проводимые под руководством преподавателя и направленные на углубление научно- теоретических знаний и овладение практическими методами самостоятельной работы. В процессе таких занятий вырабатываются навыки, сформулированные в рамках целевой установки. При проведении практикумов преподаватель использует базовый план проведения семинара или осуществляет выбор из нескольких возможных вариантов в соответствии с интересами или уровнем подготовки аудитории.

Консультации предполагают личное общение преподавателя с представителями аудитории по частным вопросам. С учетом психологических особенностей целевой аудитории (нежелание публичного обсуждения личных вопросов) такая форма занятий представляется малоэффективной. Ответы на вопросы предполагается включить в программу практических занятий (заключительная часть) без выделения консультаций в качестве формы обучения. При этом методические материалы для преподавателей включают в себя ответы на часто задаваемые вопросы, адаптированные для уровня подготовки слушателей.

Таким образом, формами учебных занятий в соответствии с программой являются лекции и практические занятия.

# Учебно-тематический план

Общий учебный план программы рассчитан на 20 академических часов занятий, включая 2 часа на входное и выходное тестирование.

Продолжительность занятий составляет 5 дней по 4 – 4,5 академических часа с одним 15-минутным перерывом.График проведения занятий – через один день (понедельник, среда, пятница, понедельник, среда).

## Количество учебных часов, отводимых на различные формы занятий

**Таблица 4**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| День | Код | Наименование | Количество академических часов |
| Всего | Лек­ции | Прак­ти­кум |
| 1 |   | Входное тестирование | 1 | – | – |
| M-1 | Личное финансовое планирование | 3,5 | 1 | 2,5 |
| 2 | M-1 | Личное финансовое планирование | 3 | 1 | 2 |
| М-2 | Банковские услуги | 1,5 | 0,5 | 1 |
| 3 | М-2 | Банковские услуги | 4 | 1 | 3 |
| 4 | М-2 | Банковские услуги | 1,5 | 0,5 | 1 |
| М-3 | Общественные финансы | 2,5 | 1 | 1,5 |
| 5 | М-3 | Общественные финансы | 4 | 1 | 3 |
|   | Выходное тестирование | 1 | – | – |
|   |   | Всего | 22 | 6 | 14 |

## Формы и виды контроля

В соответствии с модульным принципом построения учебной программы для каждого учебного модуля разработаны тестовые вопросы, охватывающие базовые знания и позволяющие оценить умения в соответствии с каждой уровневой компетенцией. Вместе с тем, проведение тестирования по окончании каждого учебного модуля не представляется целесообразным по следующим причинам:

1) Нерациональное использование учебного времени, так как организация тестирования (раздача и сбор заданий, инструктаж о порядке прохождения теста) требует дополнительных временных затрат.

2) Проведение входного и выходного тестирования для каждого модуля не согласуется с мотивационной моделью программы, так как способствует сдвигу мотивации с реализации целевой установки к обеспечению желаемого результата тестирования. Кроме того, участие преподавателя в организации тестирования может способствовать нарушению контакта с аудиторией.

В связи с этим программой предусматривается проведение единого входного (до начала занятий) и выходного (после окончания программы) тестирования продолжительностью 1 академический час каждое, включающего в себя оценку уровня компетенций, соответствующих программе трех модулей. Тестирование должен проводить отдельный исполнитель, не привлекаемый в качестве преподавателя для работы с данной группой.

Комплект тестов включает в себя 2 варианта заданий, один из которых используется для входного, второй – для выходного контроля. Знания обучающихся по результатам тестирования оцениваются по следующей шкале:

менее 30% неудовлетворительно

30 – 55% удовлетворительно

55 – 75% хорошо

более 75% отлично

Оценка эффективности изучения программы производится раздельно по вопросам каждого модуля на основании изменения среднего по группе обучаемых результата входного и выходного тестирования:

менее 20% низкая

20 – 50% средняя

свыше 50% высокая

В качестве дополнительного выходного контроля используется опрос слушателей по завершении изучения каждого модуля. Опрос проводится на основании листов, в которых обучаемые самостоятельно оценивают степень усвоения отдельных вопросов:

* достаточная степень;
* требуется дополнительная информация;
* недостаточная степень (требуется повторение обучения).

Формы опросных листов включены в состав тестовых заданий учебных модулей. Результаты самоконтроля знаний обучающихся анализируются и используются при корректировке учебной программы на этапе апробации, а также для оценки качества работы преподавателей при реализации программы.

# Механизм привлечения слушателей

Контингент обучаемых в объеме не менее 350 человек обеспечивается проведением информационной кампании. В ее рамках целевая аудитория информируется о составе программы, сроках и продолжительности обучения, предоставляется контактная информация для записи на курсы. Проведение информационной кампании осуществляется с привлечением следующих информационных ресурсов:

1. Печатные средства массовой информации:

* «Калининградская правда», ежедневная газета, тираж 14500 экз.;
* «Комсомольская правда в Калининграде», ежедневная газета, тираж 12000–16000, еженедельный выпуск – тираж 52000 – 60000 экз.;
* «Страна Калининград», еженедельная газета, тираж 32000 экз.

2. Радиостанции:

* радиостанция «Маяк» (региональные блоки). 102,5FM, аудитория 45,5 тыс. слушателей. Характеристика аудитории: возраст старше 45 лет, образование – среднее, уровень дохода средний[[10]](#footnote-10);
* радиостанция «Радио России – Янтарь». 102,5FM, целевая аудитория: пенсионеры 42,7%, женщины 70%, уровень дохода – ниже среднего[[11]](#footnote-11).

3. Электронные ресурсы (официальные сайты) исполнителей:

* Калининградский технический университет <http://klgtu.ru/>;
* Балтийский институт экономики и финансов <http://bief.ru/>.

4. Информационные ресурсы:

* Министерство финансов Калининградской области. Новости программы финансовой грамотности. <http://www.minfin39.ru/financial_literacy/news.php>;
* Калининград.RU. Финансовая азбука. <http://kgd.ru/finazbuka>;
* Клопс.RU. Деньги. <http://klops.ru/news/dengi>.

При привлечении слушателей следует учитывать общие психосоциальные и поведенческие характеристики целевой аудитории. Для ее представителей в значительной степени характерны патернализм, пониженная способность принятия и реализации самостоятельных решений, которые способны без наличия дополнительной мотивации привести к отказу от участия в программе. Источниками дополнительной мотивации могут являться:

– наличие оплаты за обучение (в рамках проекта исключается);

– получение достаточной предварительной информации о программе. Источниками подобной информации могут являться: подробные информационные (не рекламные) материалы в СМИ, прежде всего на телевидении, и получение сведений и оценок от ранее прошедших курс обучения. На начальных этапах реализации программы эти методы мотивации труднореализуемы ввиду отсутствия достаточного количества лиц, прошедших обучение, и потребности в значительных ресурсах (как материальных, так и временных и организационных) для обеспечения полноценного информационного обеспечения программы в средствах массовой информации.

– существующие связи целевой аудитории с вертикальными и горизонтальными организационными структурами. В качестве вертикальных структур рассматриваются органы государственной власти и местного самоуправления, прежде всего в области социальной защиты и пенсионного обеспечения населения и подведомственные им бюджетные и автономные учреждения, а также профессиональные структуры – преимущественно некоммерческие организации (прежде всего функционирующие в сфере повышения квалификации и дополнительного образования). При их задействовании для мотивации слушателей в участии в программе и для формирования учебных групп свойственная целевой аудитории патерналистская установка, препятствующая самостоятельному подключению к программе, напротив, выступает дополнительным источником первоначальной мотивации.В качестве упомянутых организационных структур можно выделить следующие.

**Таблица 5**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Достоинства | Недостатки |
| Государственные и муниципальные органы социальной защиты и пенсионного обеспечения населения | Наличие систематизированного учета представителей целевой аудитории;Сеть подведомственных учреждений;Возможность стимулирования к участию в программе;Действующие культурные и социальные программы | Уровень доходов потенциальных слушателей ниже среднего;Патерналистская установка слушателей;Недостаточная учебно-техническая база при проведении занятий на территории учреждений |

**Продолжение таблицы 5**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Общественные организации.  | Повышенная общественная и социальная активность участников;Возможность формирования групп с учетом интересов, уровня образования, предпочтений слушателей;Наличие связей внутри группы способствует обмену информацией и продолжению повышения уровня финансовой грамотности;Наличие организационной структуры дает возможность последующего контроля степени применения полученных знаний на практике. | Недостаточная учебно-техническая база при проведении занятий на территории организаций |
| Профессиональные структуры. | Использование ресурсов организаций для формирования групп и мотивации слушателей;Возможность дифференциации слушателей в группах по уровню образования и возрасту;Возможность подключения к программам повышения квалификации;Создание коммуникативной профессиональной среды для продолжения повышения уровня финансовой грамотности в будущем;Возможность последующего контроля степени применения на практике полученных знаний. | Нарушение рабочего процесса при проведении занятий на территории организации;Недостаточная учебно-техническая база. |

В связи с этим предполагается направить информационные письма о проведении программы обучения в Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Калининградской области, Министерство социальной политики Калининградской области, Комитет по социальной политике мэрии ГО «Город Калининград», организовать взаимодействие с администрациями муниципальных образований Калининградской области.

Мероприятия по проведению информационной кампании по привлечению слушателей проводятся периодически в течение срока исполнения реализации проекта с пополнением и обновлением информационной базы по итогам обучения групп слушателей.В результате проведения данной работы в течение срока выполнения третьего этапа должно быть обеспечено формирование 17 групп слушателей численностью не менее 20 человек в каждой, чтобы суммарный контингент слушателей, прошедших обучение, составлял не менее 350 человек. При этом следует учитывать возможный отсев слушателей в течение срока обучения по объективным либо субъективным причинам, приводящий к невыходу части обучаемых на итоговое тестирование.По результатам апробации (пилотного внедрения) образовательного курса при формировании учебных групп рекомендуется использовать коэффициент 1,4 к минимальному количеству слушателей (для группы численностью 20 человек осуществляется запись 28 человек).

В ходе обучения обучающиеся обеспечиваются комплектами рабочих материалов, содержащими полный объем информации, включаемой в учебные модули.

Руководитель проекта

д. э. н., профессор А. Г. Мнацаканян

1. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» [↑](#footnote-ref-1)
2. Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2008 № 2043-р «Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года» [↑](#footnote-ref-2)
3. Постановление Правительства Калининградской области от 23.11.2011 № 891 [↑](#footnote-ref-3)
4. Отчет по данным социологического исследования. Цель исследования: изучение состояния финансовой грамотности и степени информированности населения о реализации программы «Повышение уровня финансовой грамотности жителей Калининградской области в 2011 - 2016 годах» / Калининградская социологическая служба. – Декабрь 2013. [↑](#footnote-ref-4)
5. Постановление Правительства Калининградской области от 26.05.2011 № 365 «О целевой программе Калининградской области “Повышение качества жизни граждан старшего поколения” на 2011 – 2013 годы. [↑](#footnote-ref-5)
6. Ветераны за компьютерами // Калининградская правда, 17.10.2013. [↑](#footnote-ref-6)
7. Зимняя И. А. Ключевые компетентности как результативно-целевая основа компетентностного подхода в образовании. Авторская версия. – М.: Исследовательский центр проблем качества подготовки специалистов, 2004. – С. 34. [↑](#footnote-ref-7)
8. Зеленцова, А. В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е. А. Блискавка, Д. Н. Демидов. – М.: КноРус, 2012. – 106 с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Нешитой А. С. Общественный сектор экономики и финансы //Конспект доклада на Втором Российском экономическом конгрессе. – 19.02.2013, Суздаль. [Электронный ресурс]. URL:

<http://www.econorus.org/c2013/program.phtml?vid=report&eid=100&PHPSESSID=78d192nm923trst4qj0e68rdq5> [↑](#footnote-ref-9)
10. Данные РА «Таргет». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.target-39.ru/radio/Majak.html> [↑](#footnote-ref-10)
11. Данные агентства «Реклама Онлайн». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.reklama-online.ru/radio-rossii-yantar-kaliningrad/reklama-ceny/> [↑](#footnote-ref-11)