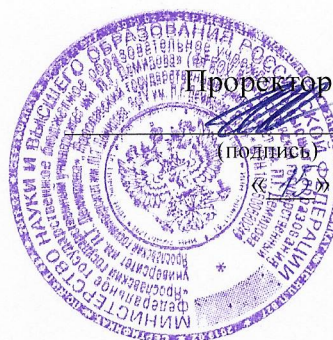


МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
И.А. Кузнецова

(подпись)

17 сентября 2023 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА

программа повышения квалификации

**«Финансовое консультирование
(иррациональная экономика)»**

для лиц, имеющих высшее и/или среднее профессиональное образование

Программа предназначена для лиц, имеющих высшее и/или среднее профессиональное образование, представителей сферы образования, банковских служащих, сотрудников предприятий и фирм, а также сотрудников организаций любых организационно-правовых форм и форм собственности.

с учетом требований Профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию» (Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «19» марта 2015г. № 167н)

36 академических часа

Форма обучения: заочная, с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий

Ярославль 2023

АННОТАЦИЯ

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации «Финансовое консультирование (иррациональная экономика)» направлена на формирование, развитие и совершенствование профессиональных компетенций, необходимых для организации и осуществления деятельности по оказанию информационно-консультационных услуг в области финансовой грамотности различным категориям граждан.

Актуальность программы обусловлена необходимостью серьезных и целенаправленных преобразований в сфере повышения финансовой грамотности населения. В Российской Федерации все большее внимание уделяется вопросам повышения уровня финансовой грамотности как важнейшего фактора экономического развития страны, финансового потенциала домашних хозяйств и, следовательно, повышения качества жизни населения.

Программа разработана с учетом требований:

- Профессионального стандарта Специалист по финансовому консультированию (Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «19» марта 2015г. № 167н).

В результате обучения выпускник будет способен:

- эффективно использовать современные финансовые инструменты;
- учитывать психологические и социокультурные особенности при принятии финансовых решений;
- планировать личный бюджет и бюджет домохозяйства, вести личный финансовый план;
- определять источники возможного дохода и инвестирования личных средств;
- определять целесообразность привлечения заемных средств;
- определять рациональность использования страховых продуктов в различных жизненных ситуациях;
- оценивать финансовые риски и определять способы их страховой защиты;
- формировать (выбирать) стратегию рационального финансового поведения;
- организовывать работу по формированию финансовой грамотности населения различных целевых аудиторий.

Требования к слушателям

Высшее и/или среднее профессиональное образование.

Объем программы 36 ак.часов.

Срок реализации программы: 2 недели, в соответствии с календарным графиком.

Форма обучения: заочная, с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Особенности программы: Данная программа подходит не только для представителей сферы образования, банковских служащих, сотрудников предприятий и фирм, но и для всех граждан, желающих повысить свой уровень финансовой грамотности.

Программа реализуется с применением ЭО и ДОТ.

Лица, освоившие дополнительную профессиональную программу повышения квалификации и прошедшие итоговую аттестацию, получают *удостоверение о повышении квалификации установленного образца.*

1. Общие сведения

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации «Финансовое консультирование (иррациональная экономика)» устанавливает требования к результатам обучения, определяет содержание и виды учебных занятий и контроля результатов обучающихся.

ДПП ПК предназначена для работников образовательных организаций и лиц, осваивающих образовательную программу (слушателей).

ДПП ПК реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Используемый при реализации онлайн-курс «Финансовое консультирование (иррациональная экономика)» содержит учебные и контрольно-измерительные материалы, необходимые для осуществления мероприятий текущего, промежуточного и итогового контроля и достижения всех запланированных результатов обучения.

2. Цели и результаты освоения программы.

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации «Финансовое консультирование (иррациональная экономика)» направлена на формирование, развитие и совершенствование профессиональных компетенций, необходимых для организации и осуществления деятельности по оказанию информационно-консультационных услуг в области финансовой грамотности различным категориям граждан.

Целью программы является содействие формированию культуры финансового поведения, учитывающего психологические и социокультурные факторы личности и народа, а также понимание природы и особенностей финансовых инструментов, функций финансовых институтов, а также принципов грамотного финансового поведения в сфере сбережений, инвестирования, кредитования и страхования.

Программа разработана:

- в соответствии с требованиями, установленными к дополнительным профессиональным программам (приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 1 июля 2013 г. N 499 "Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам" и методическими рекомендациями по разработке дополнительных профессиональных программ на основе профессиональных стандартов от 22 апреля 2015 г. № ВК-1032/06);

- на основании порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ утверждённая Приказом Минобрнауки от 23 августа 2017 г. №816;

- согласно Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р

- согласно Плану мероприятий («дорожная карта») реализации второго этапа Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы (на период 2021-2023 годов) от 28 июля 2021г. № ПМ-01-59/139 / 12-12-11/ВН-36478, определяющий общие подходы к повышению финансовой грамотности населения в Российской Федерации.

- согласно подпрограммы «Повышение финансовой грамотности в Ярославской области», утвержденной постановлением Правительства Ярославской области от 19.02.2020 № 124-п «О государственной программе Ярославской области «Создание условий для эффективного управления региональными и муниципальными финансами в Ярославской области» на 2020 - 2025 годы».

а также требований:

- Профессионального стандарта Специалист по финансовому консультированию (Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «19» марта 2015г. № 167н).

Целью программы, согласно профессиональному стандарту, Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг

Наименование профессионального стандарта	Обобщенная трудовая неделя	Трудовая функция
Специалист по финансовому консультированию	А Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	А/01.6 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков
		А/02.6 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
		А/03.6 Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
	Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг
		В/02.7 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля
	Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)	С/01.7 Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования
		С/02.7 Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию

3. Планируемые результаты обучения

В результате обучения слушатель:

1. должен знать:

- закономерности функционирования рынка денег, финансовых рынков и финансовых организаций, типологизацию основных финансовых продуктов и услуг, их применение для решения жизненных ситуаций граждан, формы и способы управления личными финансами и бюджетом гражданина и домохозяйства;
- содержание и особенности проявления психологических факторов, влияющих на финансовое поведение;
- содержание и особенности проявления социокультурных факторов, влияющих на финансовое поведение;
- способы сбережения и направления инвестирования денежных средств;

- принципы и правила накопления;
- принципы и правила инвестирования;
- особенности инструментов фондового рынка;
- влияние психологических и социокультурных факторов на поведение в сфере сбережения и инвестирования;
- тонкости, на которые нужно обратить внимание при оформлении кредита
- типы кредитов, которых стоит избегать;
- влияние психологических и социокультурных факторов на поведение в сфере кредитования;
- полезные и «бесполезные» страховые продукты;
- влияние психологических и социокультурных факторов на поведение в сфере страхования;
- правила формирования и выбора стратегии и траектории рационального экономического (финансового) поведения;
- основные риски недостаточной финансовой грамотности при обеспечении экономической безопасности и благосостояния;
- методы преподавания экономики и обучения финансовой грамотности, а также методы организации работы по формированию финансовой грамотности различных типологических групп населения.

2. должен уметь:

- эффективно использовать современные финансовые инструменты;
- учитывать психологические и социокультурные особенности при принятии финансовых решений;
- планировать личный бюджет и бюджет домохозяйства, вести личный финансовый план;
- определять источники возможного дохода и инвестирования личных средств;
- определять целесообразность привлечения заемных средств;
- определять рациональность использования страховых продуктов в различных жизненных ситуациях;
- оценивать финансовые риски и определять способы их страховой защиты;
- формировать (выбирать) стратегию рационального финансового поведения;
- организовывать работу по формированию финансовой грамотности населения различных целевых аудиторий;

4. Нормативно-правовая база программы:

1. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» №273-ФЗ от 29 декабря 2012 г. 2. Приказ Минобрнауки России от 1 июля 2013 г. №499 "Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам".
2. Приказ Минобрнауки России от 15 ноября 2013 г. № 1244 «О внесении изменений в Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам, утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 01 июля 2013 г. № 499»;
3. Методические рекомендации по использованию электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации дополнительных профессиональных образовательных программ Министерства образования и науки Российской Федерации от 10.04.2014 года № 06-381.
4. Приказ ЯрГУ от 27.01.2016 № 38 «Положение об организации учебного процесса на основе модульного подхода при реализации дополнительных профессиональных программ» (далее – Положение) в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова».

5. ЯрГУ-СК-П-41-2014 «Положение по организации и осуществлению образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам», утвержденное приказом ЯрГУ от 30.05.2014 № 404.
6. ЯрГУ-СК-Пр-03-2015 «Правила приема граждан на обучение по дополнительным профессиональным программам», утвержденные приказом ЯрГУ от 04.02.2015 № 61.
7. ЯрГУ-СК-П-52-2015 «Положение об итоговой аттестации обучающихся по дополнительным профессиональным программам», утвержденное приказом ЯрГУ от 26.02.2015 № 121.
8. ЯрГУ-СК-П-172-2018 «Положение о порядке оформления, выдачи и учета документов о квалификации», утвержденное приказом ЯрГУ от 31.10.2018 № 1096.
9. ЯрГУ-СК-П-68-2016 «Положение об организации учебного процесса с применением дистанционных образовательных технологий по дополнительным образовательным программам», утвержденное приказом ЯрГУ от 27.01.2016 № 36.
10. Приказ Министерства образования науки Российской Федерации от 23.08.2017 № 816 (зарегистрирован Минюстом России 18.09.2017, регистрационный № 48226). «Об утверждении порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ.
11. Профессионального стандарта Специалист по финансовому консультированию (Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «19» марта 2015г. № 167н).
12. Нормативные документы, определяющие требования к выпускнику программы: - Общероссийский классификатор видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС Ред.2), - Единый классификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих.

Требования к слушателям

Высшее и/или среднее профессиональное образование.

Объем и сроки реализации программы

Объем программы 36 ак. часа, с учетом всех видов учебной нагрузки.

Срок реализации программы: 2 недели, в соответствии с календарным графиком.

Форма обучения и форма реализации программы

Форма обучения заочная, с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий (онлайн-курс).

Слушатели, освоившие дополнительную профессиональную программу повышения квалификации и прошедшие итоговую аттестацию, получают **удостоверение о повышении квалификации установленного образца.**

5. Учебный план и структура программы

Учебный план

дополнительной профессиональной программы повышения квалификации
«Финансовое консультирование (иррациональная экономика)» 36 ак. часов

№	Наименование модуля	Всего акад. часов	В том числе			Форма контроля результатов освоения
			Лекци и	Практические работы, лабораторные , семинарские занятия	СР	
1.	Факторы, влияющие на финансовое поведение человека	4	2		2	Тест
2.	Психологические факторы, влияющие на финансовое поведение человека	6	2	2	2	Тест
3.	Социокультурные факторы, влияющие на финансовое поведение человека	6	2	2	2	Тест
4.	Типы финансового поведения: сбережения	6	2	2	2	Тест
5.	Типы финансового поведения: кредитование	6	2	2	2	Тест
6.	Типы финансового поведения: страхование	6	2	2	2	Тест
	Итоговая аттестация	2			2	Итоговое тестирование
Всего часов		36	12	10	14	