Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес Технологии»

Утверждаю
Генеральный директор
Ларионова Ирина Геннадьевна



М.п.

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа
«Что скрывают ПИФы? Ключ к выгодным вложениям»

Направленность: социально-гуманитарная

Адресат программы: люди с возрастной категорией от 18 лет без предъявления требований к уровню образования

Объем программы (трудоёмкость): 76 учебных часов

Срок реализации программы: 19 учебных недель

Форма обучения: с применением исключительно электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

г. Санкт-Петербург
2025 г.

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1. Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Что скрывают ПИФы? Ключ к выгодным вложениям» (далее – программа) разработана в соответствии со следующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации:

1) Федеральным законом Российской Федерации от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

2) Приказом Минпросвещения России от 27.07.2022 № 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;

3) Методическими рекомендациями по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы) – Письмо Минобрнауки России от 18.11.2015 № 09-3242 О направлении информации (вместе с Методическими рекомендациями по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы).

1.2. Направленность программы: экономическая.

1.3. Уровень освоения – стартовый (ознакомительный).

1.4. Актуальность программы обусловлена тем, что растет популярность коллективных инвестиций, что требует от потенциальных инвесторов глубоких знаний и уверенных навыков для осознанного выбора финансовых инструментов и грамотного управления собственными средствами. Сегодня многие граждане стремятся сохранить и преумножить свои сбережения, однако сталкиваются с недостатком информированности и компетентности в области инвестиций. Именно поэтому им важно овладеть знаниями о механизмах работы паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ), их разновидностях, особенностях управления и возможных рисках. Также предлагаемая программа направлена на повышение финансовой грамотности населения, снижение уровня недоверия к институциям коллективного инвестирования и содействие формированию устойчивого финансового поведения граждан.

1.5. Адресат программы: программа предназначена для людей с возрастной категорией от 18 лет без предъявления требований к уровню образования.

1.6. Объем программы: 76 учебных часов.

1.7. Срок реализации программы: 19 учебных недель

1.8. Режим занятий: 2 раза в неделю по 2 академических часа.

1.9. Форма обучения: заочная (с применением исключительно электронного обучения, дистанционных образовательных технологий).

Особенности набора: программа предусматривает свободный набор взрослых. Уровень подготовки не требуется, так как программа рассчитана на стартовый (ознакомительный) уровень. Данная программа предназначена для широкого круга обучающихся, интересующихся инструментами коллективного инвестирования, ПИФами.

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ

Цель программы – помочь участникам сформировать знания и навыки в области коллективного инвестирования, развить критическое мышление и уверенность в принятии финансовых решений, поспособствовать в осознании важности и ценности разумного распоряжения деньгами.

Задачи программы

Обучающие задачи:

1. Научить основам: познакомить участников с разнообразием инструментов коллективного инвестирования, механизмом работы паевых инвестиционных фондов, порядком учета и отчетности, процедурой приобретения, погашения и обмена инвестиционных паев;
2. Научить считать: научить методам расчета доходности от инвестиций в паи паевых инвестиционных фондов, облигации и прочие инструменты, прививая навыки быстрого и точного вычисления выгодности тех или иных финансовых предложений;
3. Научить аргументировано рассуждать: развивать умение анализировать информацию, выстраивать логику рассуждений и аргументированно защищать собственную позицию.

Развивающие задачи:

1. Повысить финансовую грамотность: содействовать повышению уровня финансовой образованности, воспитывать умение обрабатывать большие объемы информации и находить нужное решение в условиях неопределённости;
2. Развить критическое мышление: учить осмысленно воспринимать информацию, видеть скрытые риски и ловушки финансовых предложений, вырабатывать осторожный подход к вложениям;
3. Поспособствовать развитию личного инвестиционного мышления: подготовить участников к ответственному отношению к собственному бюджету, формируя привычку к разумному распределению средств и достижению поставленных финансовых целей.

Воспитательные задачи:

1. Развитие следующих личных качеств:
   1) инициативы;
   2) ответственности;
   3) организованности;
   4) упорства;
   5) решительности;
   6) энергичности;
   7) умения соблюдать этические нормы;
2. Формирование самодисциплины и организованности;
3. Формирование ответственности за принятые решения;

1) Раскрытие лидерских и предпринимательских качеств, развитие следующих деловых качеств:
2) уверенности в себе;
3) принятия риска;
4) способности воплощать свои замыслы в жизнь.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Предметные результаты:

В результате обучения по данной программе обучающиеся:

1) получат четкое представление о принципах работы и структуре паевых инвестиционных фондов;
2) овладеют навыками анализа доходности и рисков инвестиций в ПИФы и другие инструменты коллективного инвестирования;
3) научатся грамотно рассчитывать доходность от вложений в паи ПИФов;
4) освоят порядок приобретения, погашения и обмена инвестиционных паев;
5) станут способны уверенно ориентироваться в многообразии финансовых инструментов и принимать обоснованные инвестиционные решения.

Метапредметные результаты:

Содержание обучения дает возможность заниматься формированием и развитием метапредметных результатов, таких как:

1) укрепление навыков работы с массивами информации, касающейся финансовых рынков и инвестиционных инструментов;
2) развитие критического мышления и умения оперативно анализировать информацию для принятия взвешенных решений;
3) развитие аналитических способностей, позволяющих объективно оценивать динамику и перспективы финансовых инструментов, выявлять взаимосвязи и ставить приоритеты;
4) усиление навыков планирования и целеполагания в области личных финансов, улучшение финансовой грамотности и инвестиционного мышления;
5) расширение представления о финансовой культуре и ответственности, воспитание уважительного отношения к личным средствам и сохранению накоплений.

Личностные результаты:

В процессе обучения совершенствуются важнейшие стороны личности обучающегося, такие как:

1) инициатива;
2) ответственность;
3) организованность;
4) упорство;
5) решительность;
6) энергичность;
7) умение соблюдать этические нормы.

Формируются самодисциплина и организованность.

Формируются ответственность за принятые решения.

Раскрываются лидерские и предпринимательские качества. Развиваются следующие деловые качества:

1) уверенность в себе;
2) принятие риска;
3) способность воплощать свои замыслы в жизнь.

4. УЧЕБНЫЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование раздела, темы	Всего, час.	Количество часов		Форма аттестации/ контроля
			Теория	Практика	
	Раздел 1. Введение в мир паевых инвестиционных фондов				
1	Тема 1.1. Понятие паевого инвестиционного фонда	3	2	1	Тестирование
2	Тема 1.2. История возникновения и эволюция паевых инвестиционных фондов	1	1	-	
3	Тема 1.3. Место паевых инвестиционных фондов среди других финансовых инструментов	2	1	1	Тестирование
	Раздел 2. Структура и функционирование паевых инвестиционных фондов				
5	Тема 2.1. Регистрация паевого инвестиционного фонда	4	3	1	Тестирование
6	Тема 2.2. Участники паевого инвестиционного фонда	2	1	1	Тестирование
7	Тема 2.3. Основные компоненты структуры паевого инвестиционного фонда	3	2	1	Тестирование
	Раздел 3. Правовое регулирование и государственные органы надзора				
8	Тема 3.1. Законодательная база паевых инвестиционных фондов	2	1	1	Тестирование
9	Тема 3.2. Государственные контролирующие органы и их полномочия	2	1	1	Тестирование
	Раздел 4. Виды и категории паевых инвестиционных фондов				
10	Тема 4.1. Открытые, закрытые и интервальные паевые инвестиционные фонды	5	3	2	Тестирование
11	Тема 4.2. Взаимосвязь категорий паевых	2	1	1	Тестирование

	инвестиционных фондов и степени риска				
12	Тема 4.3. Ключевые отличия отечественных и зарубежных паевых инвестиционных фондов	1	1	-	
	Раздел 5. Механизм покупки и продажи паёв				
13	Тема 5.1. Покупка и продажа паёв в открытом паевом инвестиционном фонде	2	1	1	Тестирование
	Раздел 6. Доходность и риски вложений в паевые инвестиционные фонды				
14	Тема 6.1. Факторы, влияющие на доходность паевых инвестиционных фондов	4	3	1	Тестирование
15	Тема 6.2. Оценка рисков и доходности вложений в разные классы активов	3	2	1	Тестирование
16	Тема 6.3. Сравнительный анализ доходности разных типов паевых инвестиционных фондов	3	2	1	Тестирование
	Раздел 7. Расчёт доходности и оценка рисков вложений				
17	Тема 7.1. Основные индикаторы доходности паевых инвестиционных фондов	3	2	1	Тестирование
18	Тема 7.2. Анализ исторической доходности паевых инвестиционных фондов	1	1	-	Тестирование
19	Тема 7.3. Прогнозирование будущих значений доходности	3	2	1	Тестирование
	Раздел 8. Работа с налоговой системой и уплата налогов				
20	Тема 8.1. Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов	3	2	1	Тестирование
21	Тема 8.2. Оптимизация налогообложения вложений в паевые инвестиционные фонды	3	2	1	Тестирование

22	Тема 8.3. Возможность использования льгот и вычетов	2	1	1	Тестирование
	Раздел 9. Выбор оптимального паевого инвестиционного фонда				
23	Тема 9.1. Подбор оптимальных паевых инвестиционных фондов для долгосрочного инвестирования	3	2	1	Тестирование
24	Тема 9.2. Критерии выбора паевого инвестиционного фонда	2	1	1	Тестирование
25	Тема 9.3. Методы сравнения паевых инвестиционных фондов	2	1	1	Тестирование
	Раздел 10. Портфельное инвестирование и эффективное распределение активов. Создание собственного инвестиционного портфеля				
26	Тема 10.1. Основы построения сбалансированного инвестиционного портфеля	2	2	-	Тестирование
27	Тема 10.2. Минимизация рисков и максимизация доходности портфеля	3	2	1	Тестирование
28	Тема 10.3. Пересмотр и коррекция состава инвестиционного портфеля	2	2	-	Тестирование
29	Тема 10.4. Постановка инвестиционных целей и определение сроков	1	1	-	
30	Тема 10.5. Подбор оптимальной комбинации паевых инвестиционных фондов	2	1	1	Тестирование
31	Итоговое практическое занятие: разбор существующего ПИФа и его особенностей	3	3	-	
32	Итоговое задание	2	-	2	Тестирование
	Итого часов	76	50	26	

5. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

Календарные учебные графики утверждаются отдельно для каждой группы обучающихся и являются неотъемлемыми частями настоящей Программы.

Режим занятий: 4 академических часа в неделю (2 раза в неделю по 2 академических часа[1]).

Начало обучения — по мере набора группы обучающихся.

Программа может реализовываться в течение всего календарного года.

[1] Для всех видов занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

6. РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Раздел 1. Введение в мир паевых инвестиционных фондов

Тема 1.1. Понятие паевого инвестиционного фонда

Теория. Определение паевого инвестиционного фонда, понятие инвестиционного пая, цель создания и задачи фонда, виды фондов, критерии классификации.

Практика. Тестирование.

Тема 1.2. История возникновения и эволюции паевых инвестиционных фондов

Теория. Историко-культурный аспект появления и распространения ПИФов. Эволюция института паевых фондов, международное распространение и адаптация моделей к российским условиям.

Тема 1.3. Место паевых инвестиционных фондов среди других финансовых инструментов

Теория. Характеристика альтернативных финансовых инструментов (акции, облигации, банковские вклады), выделение преимуществ и недостатков ПИФов относительно них.

Практика. Тестирование.

Раздел 2. Структура и функционирование паевых инвестиционных фондов

Тема 2.1. Регистрация паевого инвестиционного фонда

Теория. Регистрация ПИФа, этапы учреждения фонда, функции и роли участников, требования к составу учредителей и органов управления.

Практика. Тестирование.

Тема 2.2. Участники паевого инвестиционного фонда

Теория. Участники ПИФа (управляющая компания, специализированный депозитарий, регистрационный орган, инвестор), взаимоотношения между участниками, права и обязанности сторон.

Практика. Тестирование.

Тема 2.3. Основные компоненты структуры паевого инвестиционного фонда

Теория. Структура фонда: активы, пассивы, внутренняя документация фонда – и ответственность участников фонда.

Практика. Тестирование.

Раздел 3. Правовое регулирование и государственные органы надзора

Тема 3.1. Законодательная база паевых инвестиционных фондов

Теория. Основные законы и нормативные акты, регулирующие деятельность ПИФов.

Практика. Тестирование.

Тема 3.2. Государственные контролирующие органы и их полномочия

Теория. Центральный банк России, служба банковского надзора, судебная защита прав инвесторов, полномочия этих органов.

Практика. Тестирование.

Раздел 4. Виды и категории паевых инвестиционных фондов

Тема 4.1. Открытые, закрытые и интервальные паевые инвестиционные фонды

Теория. Различия открытых, закрытых и интервальных фондов, плюсы и минусы каждого вида, ситуация на российском рынке.

Практика. Тестирование.

Тема 4.2. Взаимосвязь категорий паевых инвестиционных фондов и степени риска

Теория. Связь между типом фонда и уровнем риска в зависимости от экономического цикла, статистика по доходности различных категорий фондов.

Практика. Тестирование.

Тема 4.3. Ключевые различия отечественных и зарубежных паевых инвестиционных фондов

Теория. Международные и российские фонды, специфические особенности, ключевые различия и сходства.

Раздел 5. Механизм покупки и продажи паёв

Тема 5.1. Покупка и продажа паёв в открытом паевом инвестиционном фонде

Теория. Механизмы покупки и продажи паёв, роль посреднических структур (агентов, банков), комиссии и издержки.

Практика. Тестирование.

Раздел 6. Доходность и риски вложений в паевые инвестиционные фонды

Тема 6.1. Факторы, влияющие на доходность паевых инвестиционных фондов

Теория. Макроэкономические и микроэкономические факторы влияния на доходность, исторические периоды колебаний рынков и реакция фондов.

Практика. Тестирование.

Тема 6.2. Оценка рисков и доходности вложений в разные классы активов

Теория. Риск-менеджмент, профиль риска инвестора, измерение рисков, стресс-тестирование и моделирование.

Практика. Тестирование.

Тема 6.3. Сравнительный анализ доходности разных типов паевых инвестиционных фондов

Теория. Показатели доходности и риска, сравнение открытых, закрытых и интервальных фондов.

Практика. Тестирование.

Раздел 7. Расчёт доходности и оценка рисков вложений

Тема 7.1. Основные индикаторы доходности паевых инвестиционных фондов

Теория. Индикаторы доходности (коэффициент Шарпа, стоимость чистых активов, коэффициент альфа), методика расчётов, точность измерений.

Практика. Тестирование.

Тема 7.2. Анализ исторической доходности паевых инвестиционных фондов

Теория. Источник данных, проблемы ретроспективного анализа, сезонность и циклические колебания.

Практика. Тестирование.

Тема 7.3. Прогнозирование будущих значений доходности

Теория. Методы прогнозирования, эконометрические модели, сценарии развития и прогнозы аналитиков.

Практика. Тестирование.

Раздел 8. Работа с налоговой системой и уплата налогов

Тема 8.1. Особенности налогообложения паевых инвестиционных фондов

Теория. Основные налоги, возникающие при владении паями, их размер, корреляция между доходом и ставкой налога.

Практика. Тестирование.

Тема 8.2. Оптимизация налогообложения вложений в паевые инвестиционные фонды

Теория. Законные способы снижения налоговой нагрузки, особенности удержания налога на прибыль, налога на доходы физических лиц.

Практика. Тестирование.

Тема 8.3. Возможность использования льгот и вычетов

Теория. Льготные категории инвесторов, доступные вычеты и ограничения на их использование.

Практика. Тестирование.

Раздел 9. Выбор оптимального паевого инвестиционного фонда

Тема 9.1. Подбор оптимальных паевых инвестиционных фондов для долгосрочного инвестирования

Теория. Основы подбора фонда, профиль риска, временной горизонт, ожидания по доходности.

Практика. Тестирование.

Тема 9.2. Критерии выбора паевого инвестиционного фонда

Теория. Важнейшие критерии выбора фонда, показатели эффективности и надёжности.

Практика. Тестирование.

Тема 9.3. Методы сравнения паевых инвестиционных фондов

Теория. Инструменты сравнения фондов, коэффициенты и индексы оценки, рейтинговые агентства.

Практика. Тестирование.

Раздел 10. Портфельное инвестирование и эффективное распределение активов

Тема 10.1. Основы построения сбалансированного инвестиционного портфеля

Теория. Принципы диверсификации, оптимальное сочетание классов активов, зависимость от возраста и склонности к риску.

Практика. Тестирование.

Тема 10.2. Минимизация рисков и максимизация доходности портфеля

Теория. Модели оптимального распределения активов, компромиссы между доходностью и рисками.

Практика. Тестирование.

Тема 10.3. Пересмотр и коррекция состава инвестиционного портфеля

Теория. Необходимость коррекции портфеля, алгоритмы регулярного обновления портфеля, эффекты инфляционного давления.

Практика. Тестирование.

Тема 10.4. Постановка инвестиционных целей и определение сроков

Теория. Разработка инвестиционного плана, важность горизонта инвестирования.

Тема 10.5. Подбор оптимальной комбинации паевых инвестиционных фондов

Теория. Совместимость различных фондов в одном портфеле, синергический эффект, советы по созданию комбинаций.

Практика. Тестирование.

Итоговое практическое занятие: разбор существующего ПИФа и его особенностей

Практика. Проведение онлайн видео-урока с разбором существующего ПИФа.

Итоговое задание

Практика. Тестирование.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Формы аттестации и контроля

Учебным планом предусмотрены следующие виды аттестации:

– промежуточная аттестация – форма оценки степени и уровня освоения обучающимися *каждого раздела* образовательной программы в виде тестирования;

– итоговое тестирование – форма оценки степени и уровня освоения обучающимися *образовательной программы*.

К итоговому тестированию допускаются обучающиеся, успешно прошедшие промежуточную аттестацию по всем разделам, предусмотренным учебным планом образовательной программы.

Критерии оценки знаний обучающихся

Оценка качества освоения образовательной программы проводится по результатам промежуточной аттестации и итогового тестирования.

Оценка качества освоения учебного материала производится в результате проведения промежуточной аттестации в форме тестирования по двухбалльной системе («зачтено», «не зачтено»).

Оценка качества освоения учебного материала производится в результате итогового тестирования по двухбалльной системе («зачтено», «не зачтено»).

Оценка	Критерии оценки
Зачтено	Более 80% правильных ответов на вопросы теста.
Не зачтено	Менее 80% правильных ответов на вопросы теста.

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Примерные тестовые вопросы для промежуточного контроля:

1. Что такое паевой инвестиционный фонд?

1) Это финансовый инструмент, позволяющий инвестору получать фиксированный доход;
2) Это объединение средств инвесторов для совместного инвестирования в ценные бумаги и другие активы;
3) Это страховой полис, защищающий личные накопления.

2. Какие требования предъявляются к управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов?

1) Наличие лицензии и квалифицированного персонала;
2) Отсутствие квалификации сотрудников;
3) Низкая стоимость обслуживания.

3. Какие санкции возможны за нарушение законодательства о паевых инвестиционных фондах?

1) Штрафы и приостановление деятельности;
2) Компенсации убытков инвесторам;
3) Уголовная ответственность руководителей фонда.

4. В чём отличие открытого паевого инвестиционного фонда от закрытого?

1) В сроках входа и выхода из фонда;
2) В количестве участников;
3) В размере взносов.

5. Какова процедура покупки паёв в открытом паевом инвестиционном фонде?

1) Через нотариуса;
2) Через управляющую компанию или агентов;
3) Непосредственно на бирже.

6. Что значит коэффициент бета в анализе доходности паевых инвестиционных фондов?

1) Степень чувствительности фонда к изменению рынка;
2) Средний показатель инфляции;
3) Ставка центрального банка.

7. Какой индикатор используется для измерения общей доходности фонда за длительный период?

1) D/E;
2) Alpha;

3) Beta.

8. Что отражает индекс Шарпа?
1) Соотношение доходности и риска;
2) Среднюю ставку дивидендов;
3) Годовой рост индекса потребительских цен.

9. Кто уплачивает налог на доход от паевых инвестиционных фондов?
1) Управляющая компания;
2) Инвестор;
3) Государство.

10. Какие критерии важны при подборе паевого инвестиционного фонда?
1) Величина комиссий и уровень доходности;
2) Только название фонда;
3) Цвет логотипа управляющей компании.

Примерные тестовые вопросы для итогового контроля:

1. Инвестиционный пай – это:
1) Именная документарная ценная бумага;
2) Эмиссионная ценная бумага;
3) Не эмиссионная именная ценная бумага.

2. Кто является главным регулятором рынка паевых инвестиционных фондов?
1) Специализированный депозитарий;
2) Правительство РФ;
3) Банк России;
4) Владельцы инвестиционных паев.

3. Правила доверительного управления (далее – ПДУ) ПИФ каких видов регистрирует Банк России?
1) ПДУ для квалифицированных инвесторов;
2) ПДУ не для квалифицированных инвесторов;
3) Все.

4. В какой срок управляющая компания (далее – УК) должна направить в Банк России отчет о завершении (окончании) формирования ПИФ?
1) В течение месяца со дня выдачи инвестиционных паев;
2) В течение 5 рабочих дней с даты выдачи инвестиционных паев;
3) Не позднее 5 рабочих дней с даты составления УК отчета;
4) Не позднее месяца с даты составления УК отчета.

5. Как обособляется имущество, составляющее ПИФ?

1) Хранится в Росреестре;
2) Учитывается как имущество управляющей компании;
3) Учитывается на отдельном балансе и ведется отдельный учет.

6. В ПИФ какого типа невозможен обмен паев?
1) Биржевой;
2) Открытый;
3) Интервальный.

7. Максимальный размер скидки при погашении инвестиционного пая составляет:
1) 1,5 процента расчетной стоимости инвестиционного пая;
2) 3 процента расчетной стоимости инвестиционного пая;
3) 2 процента расчетной стоимости инвестиционного пая.

8. Вправе ли управляющая компания, и если – да, то при каком условии, принять решение о прекращении фонда?
1) Да (в случае окончания срока доверительного управления);
2) Да (в случае получения соответствующего требования пайщика);
3) Да (в случае, если принятие такого решения предусмотрено ПДУ фонда);
4) Нет.

9. Пайщики каких фондов вправе требовать выдел имущества при погашении паев (необходимо указать один пункт, в котором указаны все возможные фонды)?
1) ЗПИФ и ИПИФ, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, и БПИФ;
2) ОПИФ и БПИФ;
3) ЗПИФ и ИПИФ,
4) Любого ПИФ, инвестиционные паи которого ограничены в обороте.

10. Случаи, когда возможен выдел имущества (возможно выбрать сразу несколько пунктов):
1) При частичном погашении паев без заявления пайщиков требования об их погашении по решению УК;
2) При погашении паев на основании заявки на погашение инвестиционных паев;
3) При погашении паев в случае их выдачи лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором;
4) При прекращении ПИФа;
5) При смене УК ПИФа и/или специализированного депозитария;
6) В любом случае при погашении паев.

9. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Принципы отбора содержания программы

Отбор теоретического материала и установление последовательности изложения основываются на принципах:

1) Соответствия нормативным актам Российской Федерации в области образования и финансовой сферы;
2) Актуальности и практической значимости учебного материала для обучающихся;
3) Ориентации на потребности целевой аудитории, стремящейся повысить свою финансовую грамотность.

Основные формы и методы обучения

Основными формами обучения являются:

1) Микрогрупповые;
2) Индивидуальные.

Применяются следующие методы обучения:

1) Исследовательский метод: поощрение самостоятельности и активности обучающихся в изучении материала;
2) Практический метод: выполнение практических заданий, расчеты доходности и оценка рисков;
3) Стимулирующий (развитие познавательного интереса у обучающегося, эмоциональное стимулирование и т.д.).

Учебно-методическое обеспечение программы

Методическое обеспечение программы предусматривает:

1) Электронную справочную литературу.

Педагогические технологии и методики

В обучении применяются особые технологии, выбор которых будет зависеть от выбранной модели обучения индивидуально с каждым обучающимся. Личностно – ориентированные технологии ставят в центр всей образовательной системы личность обучаемого. Обеспечение комфортных, бесконфликтных условий ее развития, реализацию ее природных потенциалов – именно на такие технологии опирается программа с индивидуальным форматом обучения.

1. Технология индивидуального образовательного маршрута

Данная технология имеет целью реализовать следующие права и возможности обучающегося:

1) выявление индивидуального смысла и целей в обучении;
2) право выбора индивидуального темпа обучения, форм и методов решения образовательных задач, способов контроля, рефлексии и самооценки своей деятельности;

3) превышение (опережение или углубление) осваиваемого содержания учебного плана.

Основные элементы индивидуальной образовательной деятельности обучающегося – это смысл деятельности (зачем я это делаю); постановка личной цели (предвосхищающий результат); план деятельности; реализация плана; рефлексия (осознание собственной деятельности); оценка; корректировка или переопределение целей.

Условием достижения целей и задач личностно-ориентированного обучения является сохранение индивидуальных особенностей обучающегося, его уникальности и разноплановости. Для этого применяются следующие способы: выбор индивидуального темпа обучения.

2. Технология сотрудничества

Главная идея обучения в сотрудничестве заключается в том, что педагог дополнительного образования и обучающийся вместе проходят весь образовательный процесс, находятся на равных позициях, что помогают обучающемуся чувствовать себя более раскованно и быстрее адаптироваться к образовательному процессу. Такая технология предполагает общность цели и задач, индивидуальную ответственность и равные возможности успеха.

Учебно-методический комплекс программы состоит из трех компонентов:

1) учебные и методические материалы для педагогов дополнительного образования и обучающихся;
2) система средств обучения;
3) система средств контроля результативности обучения.

Первый компонент включает в себя списки литературы и интернет-источники, необходимые для работы педагогов дополнительного образования и обучающихся.

Второй компонент – система средств обучения.

Дидактические средства:

1) Записи онлайн-лекций после их проведения с обучающимися.

Третий компонент – система средств контроля результативности реализации программы, например контрольные материалы.

Реализация программы осуществляется с применением исключительно электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Обучающимся предоставляется доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, электронной библиотеке, состав которых определяется настоящей программой.

При осуществлении дистанционного обучения обучающиеся регистрируются с использованием электронной почты, указанной при заключении Договора об оказании платных образовательных услуг, на образовательной платформе, с помощью которой необходимо будет реализовывать требования программы.

Педагогические условия реализации программы.

Программу реализует(ют) педагог(и) дополнительного образования.

Реализация программы обеспечивается педагогическими кадрами, имеющими среднее профессиональное или высшее образование (по направлению, соответствующему направлению программы, реализуемой организацией, осуществляющей образовательную деятельность) и отвечающими квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и (или) профессиональным стандартам.

Требования к педагогам дополнительного образования.

Требования к образованию и обучению:

Высшее образование или среднее профессиональное образование в рамках укрупненных групп специальностей и направлений подготовки высшего образования и специальностей среднего профессионального образования «Образование и педагогические науки»

или

Высшее образование либо среднее профессиональное образование в рамках иных укрупненных групп специальностей и направлений подготовки высшего образования и специальностей среднего профессионального образования при условии его соответствия дополнительным общеразвивающим программам, дополнительным предпрофессиональным программам, реализуемым организацией, осуществляющей образовательную деятельность, и получение при необходимости после трудоустройства дополнительного профессионального образования педагогической направленности

или

Успешное прохождение обучающимися промежуточной аттестации не менее чем за два года обучения по образовательным программам высшего образования по специальностям и направлениям подготовки, соответствующим направленности дополнительных общеобразовательных программ.

Особые условия допуска к работе:

Отсутствие ограничений на занятие педагогической деятельностью, установленных законодательством Российской Федерации;

Прохождение обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Материально-техническая база образовательной организации оснащена необходимым оборудованием для доступа в интернет по выделенному каналу.

Образовательная организация имеет необходимое серверное оборудование, обеспечивающее функционирование электронной информационно-образовательной среды, и высокоскоростной канал доступа к электронной информационно-образовательной среде.

Обучение проводится посредством электронной образовательной среды (платформы) https://getcourse.ru/.

Платформа позволяет:

1) размещать обучающие материалы и задания;
2) проходить тестирование обучающимися;
3) публиковать записи онлайн-лекций после их проведения с обучающимися;
4) осуществлять контроль прогресса изучения учебных материалов, количество выполненных обучающимися заданий, а также проверять выполненные ими задания.

Для освоения образовательной программы обучающийся должен иметь доступ в сеть интернет, а также персональный компьютер или смартфон. Используемое для обучения программное обеспечение и техника обучающегося должны соответствовать следующим техническим требованиям:

1) для персонального компьютера: процессор с частотой работы от 1.5ГГц, Память ОЗУ объемом не менее 4 Гб, Жесткий диск объемом не менее 128 Гб, Монитор от 10 дюймов с разрешением от 1440*900 точек (пикселей), ОС Windows 7+ или Mac OS X от 10.7+, Браузер Google Chrome последней версии;

2) для смартфона: операционная система Android версии 5.0 и выше, а также ОС iOS версии 10.0 и выше. оперативная память от 1 гб и выше, экран от 720×1280 и выше, Браузер Google Chrome последней версии.

Совокупность информационных технологий, телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств образовательной организации обеспечивает освоение обучающимися программы в полном объеме независимо от места нахождения обучающихся.

11. ИНФОРМАЦИОННЫЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

Литература:

1. Помаскина, О. В. Тенденции развития паевых инвестиционных фондов на финансовом рынке Российской Федерации / О. В. Помаскина // Инновационное развитие экономики. – 2018. – № 4(46). – С. 238-246.

2. Лукин, М. В. Оценка эффективности управляющих паевыми инвестиционными фондами / М. В. Лукин, Н. Г. Протас // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2020. – Т. 10, № 11-1. – С. 169-175. – DOI 10.34670/AR.2020.21.64.017. – EDN EAQSZZ.

3. Боднер, Г. Д. Тенденции развития паевых инвестиционных фондов Российской Федерации / Г. Д. Боднер // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2016. – № 1. – С. 100-106.

4. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34237/.

Интернет-ресурсы:

Образовательная платформа «GetCourse» с необходимыми учебными материалами. URL: https://getcourse.ru/, свободный.

Научная электронная библиотека ООО eLIBRARY.RU. URL: https://www.elibrary.ru/, свободный.

КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/, свободный.