Ассоциация активных пенсионеров

УТВЕРЖДАЮ
Президент
Ассоциации активных пенсионеров

_____ Вязмикина Д.П.

25 июня 2026 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА «ЭКСПЕРТ ПО ФИНАНСОВОМУ ДОЛГОЛЕТИЮ»

Уровень: ознакомительный

Объем: 12 академических часов

Направленность: социально-гуманитарная

Организация обучения: нормативный срок освоения программы 6 недель

Форма обучения: очная с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ)

Возраст обучающихся: для мужчин и женщин от 45 лет из любого региона Российской Федерации

г. Москва
2026 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**…….……	3
1.1	Направленность программы…….	3
1.2	Цель программы……	3
1.3	Задачи программы…….	3
1.4	Категория обучающихся (с указанием возраста)……	5
1.5	Форма обучения…….	5
1.6	Объем программы, срок и режим занятий ……..	5
1.7	Трудоемкость обучения……	5
1.8	Планируемые результаты освоения программы……	5
2.	**СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ**…….....	7
2.1	Учебный (тематический) план …….……...	7
2.2	Календарный учебный график ……	8
3.	**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА** …...……..	9
3.1	Тематическое содержание…...…….	9
3.2	Учебно-методическое сопровождение реализации программы…….....	13
4.	**ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ**…….……..…….....	16
4.1	Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих реализацию образовательного процесса ……	16
4.2	Материально-технические условия реализации образовательной программы…….	16
5.	**ФОРМЫ КОНТРОЛЯ И АТТЕСТАЦИИ** ……..	18
5.1	Текущий контроль…….	18
6.	**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И ИНЫЕ КОМПОНЕНТЫ** ……..	19
6.1	Оценочные материалы к текущему контролю знаний …….	19
6.2	Критерии оценки ответа обучающихся ……..	21

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1 Направленность программы

Направленность программы: социально-гуманитарная.

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Эксперт по финансовому долголетию» (далее — Программа) разработана в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», Приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 27.07.2022 № 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам».

Программа направлена на удовлетворение образовательных и социальных потребностей граждан старшего возраста (для мужчин и женщин от 45лет из любого региона Российской Федерации) в области повышения финансовой грамотности, освоения практических инструментов управления личными финансами, формирования навыков финансового планирования и защиты от финансовых рисков в новый жизненный период.

1.2 Цель программы

Цель программы - формирование у участников зрелого возраста осознанного и ответственного подхода к управлению личными финансами через освоение практических инструментов финансового планирования, повышение уровня финансовой грамотности и цифровой финансовой культуры, направленное на обеспечение финансовой стабильности, защиту от финансовых рисков и улучшение качества жизни в новый жизненный период.

1.3 Задачи программы

Образовательные:

- сформировать у обучающихся целостное представление о принципах финансовой грамотности и её роли в обеспечении качества жизни в зрелом возрасте;
- ознакомить участников с основами личного финансового планирования: анализом доходов и расходов, классификацией расходов, управлением бюджетом и формированием финансовой «дельты»;
- обучить методам проведения финансовой диагностики, определения личного финансового профиля и составления карты финансовых целей;
- сформировать знания о банковских продуктах и услугах, актуальных для граждан старшего возраста: дебетовых картах, накопительных счетах, вкладах, программах долгосрочных сбережений;

- ознакомить с основами самозанятости и предпринимательской деятельности, мерами государственной поддержки малого бизнеса и способами монетизации профессиональных навыков;
- дать знания о возможностях партнёрской деятельности в сфере финансового консультирования, ролях и инструментах работы финансового эксперта;
- сформировать представление о цифровой финансовой культуре, инструментах дистанционного банковского обслуживания и безопасного использования финансовых технологий.

Развивающие:
- развивать навыки самостоятельного анализа личного финансового положения, выявления зон финансового дисбаланса и определения приоритетных направлений для его улучшения;
- способствовать формированию умения ставить краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, составлять планы их достижения и отслеживать результаты;
- развивать критическое мышление при оценке финансовых продуктов, услуг и предложений, в том числе в цифровой среде;
- стимулировать познавательную активность и мотивацию к освоению новых финансовых инструментов и цифровых сервисов в повседневной жизни;
- развивать предпринимательское мышление и способность к выявлению собственных навыков и ресурсов для реализации идей в сфере самозанятости;
- формировать навыки финансового консультирования и эффективной коммуникации при передаче финансовых знаний другим людям.

Воспитательные:
- воспитывать ответственное и осознанное отношение к управлению личными финансами как основе финансовой независимости и стабильности в зрелом возрасте;
- формировать устойчивую привычку планирования бюджета, регулярного контроля доходов и расходов и целенаправленного накопления средств;
- развивать ценностное отношение к финансовой грамотности как важному социальному навыку, способствующему повышению качества жизни и активному долголетию;
- воспитывать уверенность в собственных возможностях в освоении новых финансовых знаний и цифровых инструментов вне зависимости от возраста;

- формировать активную гражданскую позицию через осознание роли финансово грамотного гражданина в развитии финансовой культуры общества;
- способствовать развитию взаимоподдержки и партнёрского духа в группе через совместное освоение практических финансовых инструментов и обмен опытом.

1.4 Категория обучающихся (с указанием возраста): для мужчин и женщин от 45 лет из любого региона Российской Федерации

1.5 Форма обучения: очная с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

1.6 Объем программы, срок и режим занятий

Объем программы составляет 12 академических часов

Срок и режим занятий: 6 недель (1 занятие в неделю - 2 академических часа).

Продолжительность академического часа: 45 минут.

1.7 Трудоемкость обучения

Нормативная трудоемкость обучения составляет 12 академических часов, включая все виды учебной работы обучающегося.

1.8 Планируемые результаты освоения программы

В результате изучения Программы обучающиеся должны **знать:**

- принципы финансовой грамотности и их роль в обеспечении финансового благополучия в зрелом возрасте;
- методы анализа доходов и расходов, классификацию расходов и принципы оптимизации личного бюджета;
- инструменты финансовой диагностики, типы личного финансового профиля и этапы финансового консультирования;
- виды банковских продуктов и накопительных инструментов, критерии их выбора в зависимости от личных финансовых целей;
- основы самозанятости, порядок регистрации, меры государственной поддержки и возможности монетизации профессиональных навыков;
- возможности партнёрской деятельности в сфере финансового консультирования, роли и инструменты финансового эксперта;

- принципы цифровой финансовой культуры и безопасного использования дистанционных банковских сервисов.

В результате изучения Программы обучающиеся должны **уметь:**

- проводить личную финансовую ревизию, вычислять финансовую «дельту» и определять своё текущее финансовое положение;
- составлять карту финансовых целей на краткосрочный и долгосрочный период и разрабатывать план их достижения;
- заполнять колесо финансового баланса, выявлять зоны дисбаланса и формулировать конкретные шаги по их улучшению;
- грамотно использовать банковские продукты: дебетовые карты, накопительные счета, вклады и программы долгосрочных сбережений;
- оценивать бизнес-идеи для самозанятости, применять инструменты их тестирования и пользоваться мерами государственной поддержки;
- проводить базовое финансовое консультирование, используя инструменты финансового профиля и воронки консультирования;
- безопасно работать с цифровыми финансовыми сервисами и распознавать признаки финансового мошенничества.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1 УЧЕБНЫЙ (ТЕМАТИЧЕСКИЙ) ПЛАН ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ «ЭКСПЕРТ ПО ФИНАНСОВОМУ ДОЛГОЛЕТИЮ»

Цель программы - формирование у обучающихся зрелого возраста осознанного и ответственного подхода к управлению личными финансами через освоение практических инструментов финансового планирования, повышение уровня финансовой грамотности и цифровой финансовой культуры, направленное на обеспечение финансовой стабильности, защиту от финансовых рисков и улучшение качества жизни в новый жизненный период.

Категория обучающихся (с указанием возраста): для мужчин и женщин от 45 лет из любого региона Российской Федерации

Объем программы составляет 12 академических часов.

Срок и режим занятий: 6 недель (1 занятие в неделю - 2 академических часа).

Форма обучения: очная с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

№ п/п	Наименование тем	Всего часов	В том числе			
			Обучение с использованием ДОТ			
			Лекции	Практические занятия	СРС[1]	Форма контроля
1	Роль и задачи эксперта по Финансовому долголетию	2	1	1	-	Т/К
2	Основы финансовой грамотности	2	1	1	-	Т/К
3	Финансовая диагностика и консультирование	2	1	1	-	Т/К
4	Практика. Банковское дело и основы финтеха	2	1	1	-	Т/К
5	Финансовая грамотность для предпринимателя	2	1	1	-	Т/К
6	Развитие в проекте «Свой в Альфе»	2	1	1	-	Т/К
ИТОГО:		**12**	**6**	**6**	**-**	-

[1] СРС – Самостоятельная работа обучающегося
Т/К - текущий контроль

2.2 КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ
«ЭКСПЕРТ ПО ФИНАНСОВОМУ ДОЛГОЛЕТИЮ»

Объем программы: 12 академических часов.

Форма обучения: очная с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ).

Образовательный процесс осуществляется 6 недель, кроме воскресенья и праздничных дней.

Срок и режим занятий: 6 недель (1 занятие в неделю - 2 академических часа).

№ п/п	Наименование тем	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	6 неделя
1	Роль и задачи эксперта по Финансовому долголетию	2					
2	Основы финансовой грамотности		2				
3	Финансовая диагностика и консультирование			2			
4	Практика. Банковское дело и основы финтеха				2		
5	Финансовая грамотность для предпринимателя					2	
6	Развитие в проекте «Свой в Альфе»						2
Итого часов:		2	2	2	2	2	2
Всего часов:		12					

3. РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Трудоемкость освоения: 12 академических часов.

3.1. Тематическое содержание

Код	Наименование тем	Содержание учебного материала
1	Роль и задачи эксперта по Финансовому долголетию	*Теория:* Понятие финансовой грамотности и её роль в работе консультанта. Ключевые роли амбассадора: спикер, консультант, игропрактик. Социальный контекст: уровень финансовой грамотности населения России, актуальность развития финансовой культуры. Партнёрская программа «Свой в Альфе»: философия, миссия, модель монетизации. Федеральные партнёрства и социальные проекты. Инструменты работы консультанта: настольная игра «Деньги в порядке», финансовый профиль, воронка консультирования. Методика финансового консультирования: анализ доходов и расходов, постановка целей, создание финансового плана, управление рисками. *Практическое занятие:* *Задание* «*Самодиагностика финансового поведения*». Выполнить самооценку по чек-листу из 8 критериев финансово грамотного поведения (ведение учёта доходов и расходов, постановка целей, формирование подушки безопасности и др.). По результатам самодиагностики определить 1–2 зоны развития и сформулировать одно конкретное действие на ближайшую неделю.
2	Основы финансовой грамотности	*Теория:* Финансовая грамотность как базовый навык в условиях цифровой экономики. Индекс цифровой финансовой культуры. Финансовая ревизия: анализ доходов, расходов и вычисление «дельты». Виды финансового положения: финансовая яма, финансовая неопределенность, финансовая стабильность, финансовая свобода — признаки и стратегии перехода. Классификация расходов: обязательные, постоянные, переменные. Принципы оптимизации бюджета без снижения качества жизни. Активы и пассивы: влияние на накопление средств. Практика составления семейного бюджета. *Практическое занятие:* *Задание* «*Финансовая ревизия и самооценка финансового*

		здоровья». Пройти чекап «Финансовое здоровье» и провести личную финансовую ревизию: зафиксировать все источники доходов, классифициовать расходы (обязательные и переменные), вычислить финансовую «дельту». По результатам определить текущее финансовое положение, выявить сильные стороны и точки роста, сформулировать один конкретный шаг по улучшению финансового состояния.
3	Финансовая диагностика и консультирование	*Теория:* Финансовая диагностика как инструмент выявления текущего финансового положения клиента и определения направлений для его улучшения. Финансовый профиль как инструмент анализа уровня финансовой и цифровой культуры. Этапы работы консультанта: приглашение, консультация №1, консультация №2, открытие целевых продуктов, поддержка. Проведение теста на личный финансовый профиль: определение уровня финансовой цифровой культуры, интерпретация результатов по четырём типам профиля (финансовый новичок, консервативный финансист, финансовый стратег, цифровой гуру). Структура второй консультации: обзор экономической ситуации, колесо финансового баланса, составление карты финансовых целей. Разграничение зон контроля клиента: внешние факторы (курс валют, инфляция, геополитика) и управляемые параметры (бюджет, кредитная нагрузка, сбережения, постановка целей). *Практическое занятие:* *Задание «Финансовый профиль и карта целей»* Пройти тест на личный финансовый профиль, определить свой тип (финансовый новичок, консервативный финансист, финансовый стратег, цифровой гуру), зафиксировать сильные стороны и 2–3 точки роста. Заполнить колесо финансового баланса по восьми сферам (семейный бюджет, кредитная нагрузка, доля сбережений, планирование пенсии, постановка целей, реакция на события, источники информации, персональные финансовые риски), выбирать 1–2 сферы с наименьшей оценкой и определить конкретный шаг на ближайший месяц. Составить карту финансовых целей на месяц, полгода и год. Построить личную линию жизни с учётом значимых финансовых событий и возможных рисков.

4	Практика. Банковское дело и основы финтеха	*Теория:* Банковские продукты в повседневной жизни: дебетовая карта, накопительные счета и вклады, получение пенсии на карту, мобильное приложение банка. Механизм эквайринга и получения кэшбэка. Виды кэшбэка: категорийный, партнёрский, суперкэшбэк. Практические сценарии использования дебетовой карты с максимальной выгодой. Выбор банка для зачисления пенсии: анализ преимуществ, порядок перевода. Принципы грамотного накопления. Виды накопительных продуктов: накопительный счёт, вклад, программа долгосрочных сбережений — сравнение и критерии выбора. Форма проведения: практическое занятие, разбор кейсов. *Практическое занятие:* *Задание* «*Моя банковская выгода: карта, пенсия, накопления*» Проанализировать, используемые банковские, и определить, какой из них приносит реальную пользу. Проверить выгоду по дебетовой карте: наличие кэшбэка в привычных магазинах, использование категорийного, партнёрского и суперкэшбэка. Разобрать практический пример покупки с расчётом возможного кэшбэка. Оценить условия получения пенсии в текущем банке по ключевым критериям: бонусы, кэшбэк в аптеках, стоимость обслуживания, условия по накопительным продуктам, защита от мошенников. Сравнить накопительные продукты (накопительный счёт, вклад, программа долгосрочных сбережений) и выбирать подходящий под личную цель. Составить личный план выгоды.
5	Финансовая грамотность для предпринимателя	*Теория:* Самозанятость: понятие, статистика, популярные направления деятельности. Регистрация в приложении «Мой налог» и его возможности. Льготное налогообложение самозанятых в сравнении с ИП. Меры государственной поддержки в рамках нацпроекта МСП: финансовая поддержка, обучение и консультации, маркетинг и продвижение. Виды грантов, кредитов, займов и субсидий для самозанятых и малого бизнеса. Определение навыков для старта: практические, интеллектуальные, коммуникативные, творческие. Методы тестирования бизнес-идеи без значительных затрат. Чек-лист финансово грамотного предпринимателя. *Практическое занятие:* *Задание* «*Моя идея самозанятости: от навыка до первого теста*» Определить свои навыки по четырём категориям (практические, интеллектуальные, коммуникативные, творческие), ответить на диагностические вопросы и выбрать одну идею для самозанятости.

		Оценить её на реалистичность старта: возможность начать без значительных вложений, потенциальная аудитория, первые каналы поиска клиентов. Изучить доступные меры государственной поддержки самозанятых. Составить простой план тестирования идеи (пост в соцсетях, объявление на площадках, предложение знакомым). Проверить себя по чек-листу финансово грамотного предпринимателя.
6	Развитие в проекте «Свой в Альфе»	*Теория:* Партнёрская программа «Свой в Альфе»: философия, целевая аудитория, возможности для участников. Преимущества партнёрства с Альфа-Банком: эксклюзивные продукты и сервисы, бесплатное обучение, персональный наставник, неограниченный доход, профессиональное окружение. Модель формирования дохода партнёра. Траектория развития: уровни новичок (А1–А3), наставник (А4–А7), мастер (А8–А10) — возможности, привилегии и задачи на каждом этапе. Профессиональные роли партнёра: игропрактик, финансовый эксперт, спикер-эксперт. Старт в проекте: Турбо-Старт, курс «Альфа-Старт», тренировки по продуктам. *Практическое занятие:* *Задание* «*Мой путь в проекте «Свой в Альфе»* Определить личные цели участия в проекте и выбрать 1–2 приоритетные причины для участия в проекте. Ответить на диагностические вопросы для определения подходящей роли: игропрактик, финансовый эксперт, спикер-эксперт. Познакомиться с траекторией развития партнёра (новичок А1–А3, наставник А4–А7, мастер А8–А10). Зафиксировать, какая поддержка важна на старте (обучение по продуктам, обучение с ТОП-партнерами Турбо-Старт, интерактивный сериал о проекте - курс «Альфа-Старт»). Составить личный план первого шага.

3.2 Учебно-методическое сопровождение реализации программы

Основная литература:

1. Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности: учебно-методическое пособие/Т. А. Бочарова. - Барнаул: Алтайский государственный педагогический университет, 2018. - 92 с. - Текст: электронный//Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. - URL: https://www.iprbookshop.ru/102750.
2. Буклемишев О. В., Груздева Е. В., Зубова Е. А. и др. Финансовая грамотность: учебник для вузов/под ред. Р. А. Кокорева. - Москва: Издательство Московского университета, 2021. - 568 с.
3. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студ. вузов, обучающихся по экон. спец., по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"/Финуниверситет; Под ред. Е.Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 783с.
4. Ковалёва Г. С., Рутковская Е. Л., Половникова А. В. [и др.] ; под ред. Г. С. Ковалёвой, Е. Л. Рутковской. Финансовая грамотность: сборник эталонных заданий: учебное пособие: в двух частях. Ч. 1. - Москва; Санкт-Петербург: Просвещение, 2022. - 93 с.
5. Костюкова Е. И., Глотова И. И., Томилина Е. П. [и др.]. Основы финансовой грамотности. - Санкт-Петербург: Лань, 2023. - 316 с. - ISBN 978-5-507-45627-7. - Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/311807.
6. Лаврушин О. И., Бровкина Н. Е., Валенцева Н. И. [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. Банковское дело : учебник. - Москва : КноРус, 2023. - 630 с.
7. Финансовая грамотность в цифровом мире: материалы I Международной студенческой научно-практической онлайн конференции, 27 ноября 2025 г., г. Донецк / М-во науки и высшего образования РФ, ФГБОУ ВО «Донец. нац. ун-т экономики и торговли им. М. Туган-Барановского», ин-т учёта и финансов. - Донецк: ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ», 2025. - 217 с.
8. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2026. - 123 с.
9. Цибульникова, В. Ю. Финансовый консалтинг: Учебное пособие [Электронный ресурс] / В.Ю. Цибульникова. – Томск: ТУСУР, 2018. – 128 с. – Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/8407.

10. Чернопятов, А. М. Основы финансовой грамотности : учебник / А. М. Чернопятов ; Кубанский государственный университет (КубГУ). – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 208 с.

Дополнительная литература:

1. Государственная поддержка малых и средних предприятий в условиях формирования новой технологической базы промышленности // Вестник Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова**.** 2018. № 3.
2. Демин А.В., Хоменко Е.Б. Государственная политика в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства: сущность, виды, методы разработки и реализации. Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. 2025;(6):144-152. https://doi.org/10.21686/2413-2829-2025-5-144-152.
3. Масюк, Н. Н., Герасимова, А. А., Бушуева, М. А. Цифровая финансовая грамотность и цифровые финансовые компетенции в управлении знаниями // Экономика и управление. - 2023. https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-finansovaya-gramotnost-i-tsifrovye-finansovye-kompetentsii-v-upravlenii-znaniyami/viewer
4. Современные вызовы и тренды в повышении финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг: сборник материалов IX Всероссийской научно-практической конференции в 2-х томах (28 октября 2022 г., г. Уфа), посвященной 90-летию Института развития образования Республики Башкортостан /отв.ред. Е.Р. Ковлясова. – Уфа: Первая типография, 2022. – 293 с.
5. Технологии продаж банковских продуктов / К. Тупикин. - Москва: Издательские решения, 2019. — 228 с.
6. Финансовая грамотность : сборник эталонных заданий : учебное пособие : в двух частях / Г. С. Ковалёва, Е. Л. Рутковская, А. В. Половникова [и др.]; под редакцией Г. С. Ковалёвой, Е. Л. Рутковской. Ч. 1: 6+. - Москва; Санкт-Петербург : Просвещение, 2022. - 93 с.
7. Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики: матер. межрег. науч.-практ. конф. Санкт-Петербург, 25-26 марта 2024 года / под ред. М. Н. Титовой, А. И. Любименко. – Санкт-Петербург: ФГБОУ ВО «СПбГУ ПТД», 2024. – 275 с.

База данных, информационно-справочные системы:

1. Альфа-Банк. Свой в Альфе : официальный сайт. — URL: https://alfabank.ru (дата обращения: 15.06.2026).
2. Банк России. Финансовая грамотность: официальный портал. — URL: https://fincult.info (дата обращения: 10.06.2026). .
3. Бизнес-газета. Проект «Свой в Альфе»: сообщество финансово грамотных партнёров. — URL: https://www.business-gazeta.ru/article/687398 (дата обращения: 16.06.2026).
4. Госуслуги. Программа долгосрочных сбережений [Электронный ресурс]. — URL: https://www.gosuslugi.ru (дата обращения: 16.06.2026).
5. Среди своих: Альфа-Банк запустил первый проект сетевого маркетинга в финтехе. — URL: https://www.forbes.ru/brandvoice/534128-sredi-svoih-al-fa-bank-zapustil-pervyj-proekt-setevogo-marketinga-v-fintehe (дата обращения: 15.06.2026).
6. РБК Компании. «Свой в Альфе»: как Альфа-Банк меняет правила игры на финансовом рынке. — URL: https://companies.rbc.ru/news/Db9wPLf4Vc/svoj-v-alfe-kak-alfa-bank-menyaet-pravila-igryi-na-finansovom-ryinke (дата обращения: 16.06.2026).
7. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения. Материалы по финансовой грамотности [Электронный ресурс]. — URL: https://fmc.hse.ru (дата обращения: 10.06.2026).

4. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

4.1. Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих реализацию образовательного процесса

Образовательный процесс обеспечивается консультациями педагогических кадров, имеющих профессиональной образование, соответствующее профилю дисциплины (модулю) и опыт деятельности в соответствующей профессиональной сфере.

Квалификация научно-педагогических работников соответствует квалификационным характеристикам, установленным квалификационными требованиями, установленным в Едином квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и служащих, разделе «Квалификационные характеристики должностей работников образования», утвержденном приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 26 августа 2010 г. № 761н, а также в Едином квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и служащих, в разделе «Квалификационные характеристики должностей руководителей и специалистов высшего профессионального и дополнительного профессионального образования», утвержденном приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 11 января 2011 г. № 1н, профессиональному стандарту «Педагог дополнительного образования детей и взрослых», утвержденному приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 22 сентября 2021 г. № 652н.

Административный персонал: обеспечивает условия для эффективной работы педагогического коллектива, осуществляет контроль, настройку технического обеспечения и текущую организационную работу.

4.2. Материально-технические условия реализации образовательной программы

Реализация программы осуществляется в очной форме с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Дистанционная часть обучения проводится на образовательной онлайн-платформе сервис «Бизон365», обеспечивающей полноценный доступ обучающихся к учебным материалам и организацию образовательного процесса в электронной информационно-образовательной среде.

Для участия в дистанционной части обучения обучающимся необходимо наличие персонального компьютера, ноутбука, планшета или смартфона с доступом в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

Для реализации программы необходимо следующее оборудование:

- компьютерное и мультимедийное оборудование (проектор, экран, ноутбук);
- пакет прикладных обучающих программ;
- видео- и аудиовизуальные средства обучения;

- комплект настольной игры «Деньги в порядке»;
- раздаточный материал: бланки финансового профиля, карты финансовых целей, чек-листы;
- Комплект мебели (стол – 5 шт., стулья – 8 шт.);
- Диван – 1 шт.
- Журнальный стол – 1 шт.
- Шкаф – 2 шт.
- Тумба – 1 шт.;
- Учебная доска – 1 шт.;
- Комплект учебного материала – 1 шт.
- Канцелярские принадлежности.

Образовательная организация располагает необходимой материально-технической базой. Помещение соответствует санитарным, противопожарным и иным обязательным требованиям, предъявляемым к месту реализации образовательной программы.

5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ И АТТЕСТАЦИИ

5.1. Текущий контроль

Осуществление текущего контроля успеваемости обучающихся, установление их форм, периодичности и порядка проведения относится к компетенции организации, осуществляющей образовательную деятельность.

В рамках реализации программы текущий контроль осуществляется через выполнение практических заданий по итогам изучения каждой темы.

В рамках практического занятия № 6 обучающиеся выполняют задание, направленное на закрепление и проверку сформированных знаний, умений и навыков. И также проходят тестирование по ранее пройденным темам, которое позволяет оценить степень освоения обучающимися содержания программы.

Обучающимся, успешно выполнившим все практические задания и прошедшим тестирование, выдается документ установленного образовательной организацией образца - сертификат.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И ИНЫЕ КОМПОНЕНТЫ

6.1. Оценочные материалы к текущему контролю знаний

Примерная тематика тестовых вопросов, в целях установления уровня достижения результатов освоения программы

Инструкция: выберите верный ответ

1. Какова основная миссия проекта «Амбассадоры финансовой грамотности»?
а) Привлечение новых клиентов в банк
б) Формирование сообщества амбассадоров из числа старшего поколения для финансового просвещения населения
в) Организация всероссийского чемпионата по финграмотности
г) Проведение игр «Деньги в порядке»

2. Какое из следующих определений наиболее полно описывает финансовую грамотность?
а) Умение зарабатывать много денег
б) Навыки планирования бюджета и знания кредитных продуктов
в) Сочетание знаний, навыков, установок и поведения, необходимых для принятия разумных финансовых решений
г) Способность инвестировать в акции и облигации

3. Какой показатель отражает разницу между доходами и расходами в личном бюджете?
а) Индекс финансовой культуры
б) Дельта
в) Финансовый профиль
г) Кэшбэк

4. Какой вид расходов легче всего оптимизировать?
а) Обязательные (коммунальные платежи, налоги)
б) Постоянные (питание, одежда)
в) Переменные (развлечения, отпуск, ремонт)
г) Кредитные платежи

5. Что из перечисленного является пассивом?
а) Накопительный счёт с процентами
б) Сдача квартиры в аренду
в) Автомобиль, который требует обслуживания и налогов

г) Брокерский счёт с дивидендными акциями

6. Что такое эквайринг?
а) Вид кэшбэка за покупки в партнёрских магазинах
б) Программа долгосрочных сбережений
в) Технология приёма безналичных платежей через терминал
г) Способ перевода пенсии в банк

7. Что такое кэшбэк и за счёт чего он выплачивается?
а) Это бонус от государства за оплату покупок картой
б) Это возврат части покупки за счёт комиссии банка за эквайринг, которой банк делится с покупателем
в) Это скидка, которую магазин даёт постоянным клиентам

8. В чём основное отличие накопительного счёта от вклада?
а) На накопительном счёте процентная ставка всегда выше
б) Накопительный счёт можно пополнять и снимать деньги в любое время, а вклад имеет фиксированный срок
в) Вклад не подлежит страхованию, а накопительный счёт – да
г) Накопительный счёт можно открыть только пенсионерам

9. Какой налог платят самозанятые?
а) 6% от всех доходов
б) 4% (при работе с физлицами) или 6% (с юрлицами)
в) 13% НДФЛ
г) 15% по упрощённой системе

10. Что получает партнёр проекта «Свой в Альфе» помимо дохода?
а) Возможность стать игропрактиком, спикером, наставником и участвовать в закрытых мероприятиях
б) Бесплатную юридическую консультацию
в) Страховку от всех рисков
г) Беспроцентный кредит

6.2. Критерии оценки ответа обучающегося

Критерии оценки обучающегося по текущему контролю

Текущий контроль проводится в форме тестирования

Форма проведения	С использованием ДОТ / очно
Требования к итоговому тестированию	Тест состоит из 10 заданий
Критерии оценивания	1 – правильный ответ; 0 – неправильный ответ. «Зачтено» выставляется обучающимся, если они набрали не менее 5 баллов. Обучающийся считается аттестованным при положительном оценивании тестирования.
Оценка	Зачтено/не зачтено