

Общие методические указания преподавателю при использовании Комплекта методических материалов для обучения приёмных и замещающих родителей, опекунов и попечителей и людей, готовящихся таковыми стать основам финансовой грамотности



Уважаемые коллеги!

Представляем вашему вниманию Комплект методических материалов для обучения приёмных (замещающих) родителей, опекунов и попечителей и людей, готовящихся таковыми стать основам финансовой грамотности. Данный комплект – часть проекта «Просвещение преподавателей школ приемных родителей, методистов программ сопровождения замещающих семей и сотрудников органов опеки и попечительства по вопросам ответственного финансового поведения приемных родителей и защиты их прав потребителей финансовых услуг», который реализует Фонд «Центр гражданского анализа и независимых исследований ГРАНИ» по заказу Министерства финансов Российской Федерации.

Цели, аудитории и актуальность Комплекта методических материалов

Комплект предназначен для преподавателей школ приёмных родителей, методистов программ сопровождения замещающих семей и сотрудников органов опеки и попечительства. Он может применяться на Школах приёмных родителей (как часть обучения кандидатов в приемные родители, опекуны и попечители, так и в ходе переобучения приемных родителей), во время индивидуального сопровождения или консультирования, во время специальных мероприятий для указанных категорий населения.

Замещающие семьи, как и большая часть семей, не обладают достаточной финансовой грамотностью: многие не ведут семейный бюджет, не обладают навыками финансового планирования, неразумно используют финансовые услуги. В то же время они находятся в зоне большего финансового риска вследствие ряда причин. Значительное количество замещающих семей проживает в сельской местности. Уровень доходов в сельских территориях значительно ниже, чем в городе. Жители сельской местности имеют быстрый доступ к многочисленным микрофинансовым организациям, чью законную деятельность им сложно проверить вследствие финансовой неосведомлённости. При этом у них очень ограниченный доступ как к платным, так и бесплатным правовым и финансовым консультациям, необходимым для защиты прав потребителей финансовых услуг.

Разработано Фондом «Центр гражданского анализа и независимых исследований ГРАНИ» в 2019 году. Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».

Семьи, принимая ребёнка, могут сталкиваться с необходимостью значительных (и иногда постоянных) дополнительных финансовых затрат, поскольку многие из детей, устроенных в замещающие семьи, имеют особые потребности в получении педагогических, медицинских или реабилитационных услуг.

Институт, который мог бы помочь в этой ситуации – Школа приемных родителей (ШПР), однако в настоящее время программы ШПР не содержат модулей, посвященных финансовой грамотности. Соответственно, преподаватели и методисты ШПР не имеют соответствующих знаний и методических навыков, они не знакомы с методическими решениями и сталкиваются с дефицитом разнообразных методических материалов. В такой же ситуации оказываются и другие специалисты, работающие с приемными семьями, опекунами и попечителями – специалисты службы сопровождения приемных семей, социальные участковые, специалисты органов опеки и попечительства.

Данный Комплект методических материалов призван ликвидировать или, по крайней мере, уменьшить существующие методические дефициты и, как следствие, повысить уровень финансовой грамотности приемных родителей, опекунов и попечителей.

Структура Комплекта методических материалов

Комплект методических материалов состоит из пяти тематических модулей:

- Обзор основных финансовых продуктов и услуг.
- Грамотное управление имуществом приемного ребенка.
- Принципы финансовой безопасности и маршруты обращений при нарушении прав потребителей финансовых услуг.
- Инструменты накопления и сохранения.
- Монетизация таланта и развитие предпринимательских навыков.

Каждый модуль содержит учебно-методическую карту, презентации, упражнения, учебные кейсы, видео-кейс и контрольно-измерительный материал.

Модульная структура позволяет гибко использовать методические материалы в зависимости от ситуации. Каждый отдельный блок Комплекта может использоваться самостоятельно как основа обучающего мероприятия или индивидуальной консультации. Вместе с тем блоки могут объединяться как внутри тематического модуля, так и по форматам.

Некоторые примеры возможностей модульной структуры Комплекта методических материалов:

1. Каскад обучающих мероприятий для приемных родителей, организованный органом опеки и попечительства регионального уровня. Продолжительность – 6 часов.

Время	Мероприятие
10:00 – 11:00	Лекция «Основные финансовые продукты и услуги» (на основе Презентации №1 соответствующего модуля)
11:00 – 12:00	Семинар «Учимся копить» (на основе Презентаций №1-2 модуля «Инструменты накопления и сохранения»)
12:00 – 13:00	Игра «Открытки своими руками. Как ребенку организовать собственное дело» (на основе Учебного кейса №2 модуля «Монетизация таланта...»)
13:00 – 14:00	Консультации юриста по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг (на основе материалов модуля «Принципы финансовой безопасности...»)
14:00 – 15:00	Практикум «Считаем семейный бюджет» (на основе учебного кейса №1 модуля «Инструменты накопления и сохранения»)
15:00 – 16:00	Обмен опытом «Как мы противостояем финансовым мошенникам» (на основе Упражнения №1 модуля «Принципы финансовой безопасности...»)

2. Серия мероприятий по переподготовке приемных родителей в ШПР. 4 занятия по 1 часу.

Общая тема занятий – «Грамотное управление имуществом приемного ребенка».

Занятие 1 – Обзорная лекция (на основе Презентаций №1-2)

Занятие 2 – Разбор жизненной ситуации, решение видео-кейса

Занятие 3 – Практическое занятие. Заполнение отчета об использовании имущества несовершеннолетнего (на основе Упражнения №1)

Занятие 4 – Индивидуальные и мелкогрупповые консультации с участием юриста

3. Совместное занятие приемных родителей с детьми, организованное местной Ассоциацией замещающих семей. Продолжительность – 2 часа.

Упражнения модуля «Монетизация своего таланта...»

Разработано Фондом «Центр гражданского анализа и независимых исследований ГРАНИ» в 2019 году. Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».

Выбор темы, формата и продолжительности мероприятий зависит от возможностей ШПР, потребностей аудитории, особенностей аудитории (например, группа бабушек, готовящихся взять под опеку внуков, скорее всего, не станет проигрывать жизненные ситуации в упражнениях и кейсах, но послушает лекцию; более молодая группа или смешанная группа с участием детей будет больше заинтересована в практическом занятии), от готовности преподавателя.

Ниже приведена возможная компоновка тем с аудиторией в зависимости от ее возраста.

Тема	Аудитория
<i>Рынок финансовых продуктов и услуг, поставщики услуг</i>	<i>Молодые люди¹, люди среднего возраста</i>
<i>Банковские карты</i>	<i>Молодые люди, люди среднего возраста</i>
<i>Кредиты</i>	<i>Все</i>
<i>Вклады</i>	<i>Молодые люди, люди среднего возраста</i>
<i>Страхование</i>	<i>Молодые люди, люди среднего возраста</i>
<i>Cash-back</i>	<i>Люди среднего возраста</i>
<i>Интернет-банкинг</i>	<i>Люди среднего возраста</i>
<i>Управление недвижимым имуществом</i>	<i>Люди среднего возраста, пожилые</i>
<i>Защита имущественных прав</i>	<i>Все</i>
<i>Наследование имущества</i>	<i>Все</i>

¹ В том числе дети, воспитывающиеся в приемных и опекунах семьях

Разработано Фондом «Центр гражданского анализа и независимых исследований ГРАНИ» в 2019 году. Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».

<i>Маршруты обращений для защиты прав</i>	<i>Все</i>
<i>Финансовая безопасность при использовании кредита, вклада, страхования</i>	<i>Люди среднего возраста, пожилые</i>
<i>Финансовые мошенники</i>	<i>Люди среднего возраста, пожилые</i>
<i>Виды семейного капитала</i>	<i>Молодые люди, люди среднего возраста</i>
<i>Управление капиталом и банковские продукты</i>	<i>Молодые люди, люди среднего возраста</i>
<i>Инструменты накопления</i>	<i>Молодые люди, люди среднего возраста</i>
<i>Семейный бюджет</i>	<i>Молодые люди, люди среднего возраста</i>
<i>Способы экономии</i>	<i>Все</i>
<i>Генерация идей</i>	<i>Молодые люди</i>
<i>Поиск потребителя</i>	<i>Молодые люди</i>
<i>Управление финансами</i>	<i>Молодые люди</i>
<i>Рынок и его участники</i>	<i>Молодые люди</i>

В электронном виде Комплект структурирован помодульно: каждая папка соответствует модулю. Учебно-методические карты, упражнения и учебные кейсы сохранены в формате doc/docx, презентации – в формате ppt/pptx. В оформлении материалов использован шрифт PragmaticaC, рекомендуется его установить, чтобы оформление не сбивалось. Также все эти материалы сохранены в формате pdf: для его использования не нужно устанавливать шрифты. Видео-кейсы сохранены в формате mp4, также видео-кейсы доступны на отдельной странице в Интернете: <http://fingramota-fosterparents.tilda.ws/video>

Описание Учебно-методических карт

Разработано Фондом «Центр гражданского анализа и независимых исследований ГРАНИ» в 2019 году. Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».

Учебно-методическая карта (УМК) – методический материал, который обеспечивает логическую связность использования материалов в составе модуля. В общем в каждой УМК прописаны цель использования Комплекта, задачи модуля, формируемые понятия, знания и навыки, требования к тренерам, к среде и инструментарию обучения, примерный тематический план обучения или план занятий с таймингом, обзор инструментария обучения. В отдельных случаях в УМК содержится перечень литературы, базовые тексты для преподавателя или комментарии к презентациям.

Описание презентаций

В каждый модуль Комплекта входит, как минимум, две презентации. Они могут быть как основой лекционного занятия или семинара, так и использоваться при подготовке к консультированию или практическому занятию. В модулях «Грамотное управление имуществом приемного ребенка», «Инструменты накопления и сохранения» и «Монетизация таланта и развитие предпринимательских навыков» презентации соответствуют разным аспектам темы модуля, они могут стать основой серии обучающих мероприятий или использоваться независимо в случае большего интереса аудитории к тому или иному аспекту темы. Материал презентаций также может быть объединен в одно занятие. Модуль «Принципы финансовой безопасности и маршруты обращений при нарушении прав потребителей финансовых услуг» содержит расширенную и краткую презентацию. Модуль «Обзор основных финансовых продуктов и услуг» содержит расширенную презентацию и пять коротких тематических.

Описание упражнений

В каждый модуль Комплекта входит по два упражнения. Упражнения являются основой практических занятий по темам модулей. Они могут быть частью общего занятия с лекционной и практической частью, могут быть практическим закреплением темы, представленной с помощью презентаций, или могут быть основой отдельного мероприятия. Упражнения представлены в разных форматах: это могут быть тесты, ролевые игры, разбор документов; некоторые упражнения групповые, другие могут выполняться индивидуально. Упражнения могут использоваться как среди приемных родителей, опекунов и попечителей, так и среди детей, а также в смешанных аудиториях. После обучения родители могут выполнять упражнения с детьми в семьях.

Описание учебных кейсов и видео-кейсов

В каждый модуль Комплекта входит по два текстовых учебных кейса. Кейс (англ. case) – конкретный случай или жизненная история, которая наглядно демонстрирует какие-либо явления и закономерности. Метод кейсов, т.е. метод конкретных ситуаций, — техника обучения, использующая описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. При использовании данного метода предлагается исследовать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы основываются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации. Метод кейсов является универсальным, что позволяет его использовать в разных сферах деятельности. Его достоинство заключается в том, что на кейс, как правило, нет единственно правильного ответа. Всегда можно предложить ассортимент выходов из описанной проблемы и посмотреть на ситуацию с разных сторон. Попробовать самостоятельно «прожить» эту историю, и попробовать обратиться к собственному опыту решения финансовых проблем, или получить готовую инструкцию к действию в будущем.

Один из текстовых кейсов каждого модуля соответствует видео-кейсу, хотя и не повторяет его дословно. Преподаватель может выбирать, использовать кейс в текстовом или видео-формате в зависимости от предпочтений аудитории, технического оснащения места проведения обучения и т.д.

Каждый видео-кейс состоит из четырех видео: первое в игровой форме описывает ситуацию, остальные – это комментарии экспертов проекта. Все видео-файлы собраны в папке с остальными материалами Комплекта, а также размещены на специальном Интернет-ресурсе по адресу: <http://fingramota-fosterparents.tilda.ws/video>

Все предложенные для работы кейсы имеют одинаковую структуру, которая имеет значение для правильно выстроенной работы:

- Описание ситуации (случай, проблема, история из реальной жизни).
- Вопросы или задания для работы с кейсом.
- Экспертный комментарий ситуации.

Кейсы могут использоваться в разнообразных форматах деятельности: обучающее мероприятие, консультации (индивидуальные, групповые), воспитательная беседа, мероприятия по самопроверке, игровые мероприятия.

Ниже приведена примерная структура работы с кейсом, которой мы рекомендуем придерживаться:

- Постановка проблемы

Выбор темы для мероприятия. Постановка вопросов

Разработано Фондом «Центр гражданского анализа и независимых исследований ГРАНИ» в 2019 году. Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».

- Описание ситуации

Текстовая часть кейса /первое видео

- Проработка вариантов решения проблемы

Сбор с аудитории вариантов решения проблемы на основе личного опыта и знаний

- Ознакомление с комментарием эксперта и предложенными вариантами решения
- Подведение итогов

Описание контрольно-измерительных материалов

В каждый модуль Комплекта входит также по одному контрольно-измерительному материалу (КИМу). КИМ – это тест, состоящий из десяти вопросов с вариантами ответа. Правильных ответов может быть как один, так и несколько. КИМ позволяет оценить знания аудитории перед началом мероприятия или понять, насколько хорошо участники мероприятий усвоили материал.

Описание комплексных обучающих мероприятий

Дополнительно мы разработали дополнительные презентации для комплексных обучающих мероприятий для приемных родителей и опекунов.

Их главной отличительной особенностью является использование содержания всех обучающих модулей в рамках одного занятия. Преимуществом такого подхода является подача материала с привязкой к модельной жизненной ситуации семьи и возможность дать слушателям содержание каждого обучающего модуля.

Каждое такое занятие имеет универсальное начало – семейный бюджет, которое готовится на основе презентации №1 модуля «Инструменты накопления и сохранения». Стартовый блок занятия включает в себя понятие семейного бюджета, доходы и расходы семьи, их виды и периодичность поступления или совершения. Блок занятия завершается слайдом с информацией о возможных ситуациях состояния семейного бюджета – дефицита или профицита, а также предлагаются варианты действия семьи при этих ситуациях, каждое из которых является темой отдельного комплексного занятия:

- Сокращение расходов
- Увеличение доходов
- Использование заемных средств
- Накопление на совершение крупной покупки или обеспечения будущего семьи
- Формирование резервного капитала и преодоление трудных жизненных ситуаций

Примерное содержание занятий:

№	Название занятия	Используемые материалы
1	Сокращение расходов	Презентация №1 для комплексных мероприятий, упражнение №1 модуля «Инструменты сохранения и накопления», кейс №2 модуля «Обзор основных финансовых продуктов и услуг»
2	Увеличение доходов	Презентация №2 для комплексных мероприятий, Упражнение №3 модуля «Монетизация таланта», кейс №1 модуля «Монетизация таланта»
3	Использование заемных средств	Презентация №3 для комплексных мероприятий, Упражнение №1 модуля «Обзор основных финансовых продуктов и услуг», кейс №1 модуля «Принципы финансовой безопасности»
4	Накопление на совершение крупной покупки или обеспечение будущего семьи	Презентация №4 для комплексных мероприятий, кейс №2 модуля «Инструменты накопления и сохранения»
5	Формирование резервного капитала и преодоление трудных жизненных ситуаций	Презентация №5 для комплексных мероприятий, упражнение №2 модуля «Инструменты накопления и сохранения»

Более подробную информацию о финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг вы сможете найти на портале совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» <https://vashifinancy.ru/> Здесь вы найдете библиотеку методических материалов, он-лайн курсы, финансовые калькуляторы, материалы для детей, информацию о мероприятиях по финансовой грамотности в своем регионе.