

Дополнительная профессиональная программа –
программа повышения квалификации «Организационно-
методические основы и технологии формирования
финансовой грамотности»

Цель обучения: формирование у слушателей профессиональных компетенций по комплексному освоению основных тем финансовой грамотности, базовых принципов формирования личного бюджета и грамотного планирования своих расходов, формирования сбережений, использования основных инструментов инвестирования, а также ознакомления с основами финансовой безопасности и организацией бизнеса.

Объем учебной нагрузки: 144 часа.

Форма обучения – очно-заочная (с применением дистанционных образовательных технологий).

Документ об обучении: удостоверение о повышении квалификации

Требования к контингенту:

К освоению программы допускаются лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование, либо обучающиеся по программам ВО и (или) СПО.

Язык обучения: русский.

№ п / п	Наименование дисциплин (РПД)	Контактная работа		
		Лекц ии	Практи ческие занятия / сам.рабо та	Все го
1	Основы и общественное содержание экономики и финансовой системы	2	2	4
2	Расчетно-кассовые операции и современные платежные технологии	4	8	12
3	Депозиты и кредиты	4	8	12
4	Финансовые рынки и основы инвестирования	4	12	16
5	Налоги и налогообложение	2	8	10
6	Бюджетная система и пенсионное обеспечение	4	8	12
7	Основы страхования	2	4	6
8	Основы предпринимательской деятельности	6	10	16

9	Финансовая безопасность и защита прав потребителей и финансовых услуг	6	10	16
1 0	Особенности реализации программ финансового просвещения для различных возрастных категорий	2	10	12
1 1	Ораторское искусство	2	10	12
1 2	Технологии интеллектуальных игр в обучении финансовой грамотности		16	16
	ИТОГО:	3 8	10 6	1 4 4

Краткое содержание курса

1. Основы и общественное содержание экономики и финансовой системы.

Основы и стратегические задачи повышения финансовой грамотности. Основные экономические и финансовые категории: деньги, валюта, инфляция, инвестиции, сбережения, риски, финансовый рынок и др. Финансовая система и характеристика ее звеньев: бюджетная система, внебюджетные фонды, финансы организаций, финансы домашних хозяйств. Финансовое планирование как основа рациональных финансовых отношений на различных уровнях. Финансовые отношения в цифровой экономике.

2. Расчетно-кассовые операции и современные платежные технологии.

Современные банковские и небанковские расчёты и их роль в экономике. Хранение, обмен и перевод денег, основные способы расчётов, используемые гражданами. Взаимодействие банков, предприятий и граждан при осуществлении расчётов. Наличные деньги, их особенности, преимущества и недостатки. Безналичные деньги, их особенности, преимущества и недостатки. Развитие технологий безналичных платежей в современной экономике. Концепция цифрового рубля.

Современные и перспективные технологии авторизации клиентов при работе со счетами и наличными деньгами (в том числе используемые для клиентов с ограниченными возможностями).

3. Депозиты и кредиты.

Понятие и классификация банковских депозитов. Сравнительный анализ современных депозитных продуктов с учетом целей вкладчика. Методы

начисления процентов по банковским депозитам. Сравнительный анализ доходности по банковским депозитам в разрезе применяемых методик начисления процентов. Депозит как источник пассивного дохода семьи.

Кредит как форма движения ссудного капитала. Современные принципы кредитования. Функции кредита. Классификация форм и видов кредитов. Сравнительный анализ современных кредитных продуктов с учетом целей и возможностей заемщика. Схемы погашения кредитов, предоставляемых коммерческими банками. Современные способы обеспечения возвратности банковских кредитов: залог, поручительство, гарантии.

Оценка кредитоспособности физических лиц. Кредитная история. Кредитная нагрузка и закредитованность. Прогнозирование возможностей заемщика по возврату кредитов. Особенности микрокредитования. Микрофинансовые организации. Основные кредитные риски. Виды мошенничеств на кредитном рынке.

4. Финансовые рынки и основы инвестирования.

Сущность, структура и инфраструктура финансового рынка. Финансовые инструменты: ценные бумаги, валютные активы, производные инструменты. Основные ценные бумаги. Инфраструктура биржевого рынка ценных бумаг. Типы биржевых заявок на Московской бирже. Производные ценные бумаги. Понятие хеджирования. Рынок фьючерсов, опционов и форвардов.

Валютные рынки: история, современность и перспективы развития. Причины появления криптовалют. Перспективы развития децентрализованных платежных систем. Мошенничества на финансовых рынках и пути их предотвращения.

Основы эффективного инвестирования: риск и доходность инвестиций, правила рационального инвестиционного поведения. Инвестиционный портфель: сущность, особенности формирования, стратегии инвестирования.

5. Налоги и налогообложение.

Роль и место налогов в экономической системе общества. Особенности налоговой системы РФ.

Новации налоговой системы РФ. Цифровизация деятельности налоговых органов. Онлайн-сервисы взаимодействия с налоговыми органами. Личный кабинет налогоплательщика. Заполнение налоговой декларации (в том числе с использованием специализированного программного обеспечения). Дистанционное обслуживание налогоплательщиков (оформление налоговых вычетов и прочее).

6. Бюджетная система и пенсионное обеспечение.

Бюджетная система: сущность, структура, роль в экономике. Открытый бюджет и инициативное (партисипаторное) бюджетирование: участие населения в бюджетном процессе. Внебюджетные фонды и их роль в обеспечении социальных функций государства

Пенсионная система в России: сущность, структура, особенности развития. Основы пенсионного обеспечения и расчета пенсионных выплат. Основы расчета пенсии. Порядок расчета трудового стажа. Возможности увеличения пенсии. Планирование пенсионного дохода. Пенсионный калькулятор.

7. Основы страхования.

Сущность и значение страхования в повседневной жизни. Основные характеристики страховых продуктов. Договор страхования. Взаимодействие страховщиков и страхователей. Права страхователя и их защита.

Личное страхование, его функции, роль в жизни граждан и экономике. Имущественное страхование, его роль в деятельности домохозяйств.

Страхование гражданской ответственности, его роль в современной экономике.

8. Основы предпринимательской деятельности.

Понятие и сущность предпринимательства. Виды предпринимательства. Порядок открытия собственного дела. Система органов государственной власти и негосударственных организаций, содействующих открытию собственного дела (департамент предпринимательства, фонда поддержки предпринимательства, система МФЦ).

Правила разработки бизнес-плана.

Правила использования различных финансовых инструментов на разных этапах жизненного цикла бизнеса. Виды государственной поддержки предпринимателей. Взаимодействие с инфраструктурой поддержки предпринимательства. Способы получения средств из различных источников (гранты, кредиты, субсидии, краудфандинг и др.).

9. Финансовая безопасность и защита прав потребителей и финансовых услуг.

Финансовые риски и финансовая безопасность.

Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических и юридических лиц. Нормативно-правовое регулирование вопросов ответственности за финансовые правонарушения. Признаки и виды

финансовых мошеннических структур. Способы предотвращения финансовых мошенничеств в отношении граждан. Органы, осуществляющие защиту от финансового мошенничества. Порядок взаимодействия с органами, осуществляющими защиту от финансового мошенничества. Ответственность за финансовые мошенничества и преступления. Правовые нормы защиты прав потребителей финансовых услуг.

10. Особенности реализации программ финансового просвещения для различных возрастных категорий.

Финансовое просвещение и грамотность граждан, их влияние на межличностные отношения. Рассмотрение методологических подходов к урегулированию экономических конфликтных ситуаций населения. Оценка возможных вариантов профилактики экономических конфликтов путём повышения финансовой грамотности.

11. Ораторское искусство.

Отработка практики убедительных публичных выступлений с использованием финансовых терминов и финансовыми знаниями. Формирование навыков создания яркого текста и качественной его перед, способности привлечения внимания аудитории и умение склонения ее на свою сторону. Ораторское искусство помогает доступно и убедительно излагать свою позицию, что пригодится слушателям, как в работе, так и в повседневной жизни.

12. Технологии интеллектуальных игр в обучении финансовой грамотности.

Практика применения игровых технологий при изучении финансовой грамотности, направленная на финансовую адаптацию и социализацию различных категорий граждан, развитие их собственного желания к ответственному финансовому поведению, вовлечению населения в социальную активность, формированию навыков самоконтроля финансового поведения.