# Приложение 2

# 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:** 72 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 | | |
| Лекции | Практи  ческие занятия / сам.работа | Всего |
| 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 |
| 10 | Особенности реализации программ финансового  просвещения для различных возрастных категорий | 2 | 10 | 12 |
| 11 | Ораторское искусство | 2 | 10 | 12 |
| 12 | Технологии интеллектуальных игр в обучении  финансовой грамотности |  | 16 | 16 |
|  | ИТОГО: | 38 | 104 | 144 |

***Краткое содержание курса***

# 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.

# 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).

# 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 заёмщика по возврату кредитов. Особенности микрокредитования. Микрофинансовые организации. Основные кредитные риски. Виды мошенничеств на кредитном рынке.

# 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.

# 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 проч.).

# 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.

# 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.

# 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.).

# 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.

# 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.

# 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.

# 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.