

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Звенигородский филиал

(наименование структурного подразделения)

ПРОГРАММА

дополнительной общеразвивающей программы

(вид дополнительной образовательной программы)

Основы финансовой грамотности

(наименование дополнительной общеобразовательной программы)

Директор Звенигородского
филиала



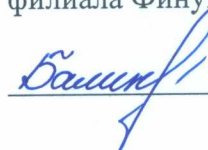
(подпись)

Л.Н. Нечаева

(И.О. Фамилия)

«28» сентября 2020г.

Автор (составитель) –
преподаватель Звенигородского
филиала Финуниверситета



Е.В. Балинкевич

(И.О. Фамилия)

Звенигород, 2020

Пояснительная записка к программе «Основы финансовой грамотности»

1. Дополнительная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» носит образовательный характер и способствует формированию личности.

2. Актуальность дополнительной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности» не вызывает сомнения. Она продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, информационные технологии открыли доступ к финансовым продуктам и услугам широким слоям населения, с другой стороны – легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений. Это, в свою очередь, приводит к непосильной кредитной нагрузке, жизни не по средствам. Отсутствие понимания важности финансового планирования с помощью накопительных, страховых, пенсионных программ может создавать дополнительные проблемы.

3. Решение социальных проблем трудоспособного населения в области жилищного и пенсионного обеспечения, страхования, образования все больше переходит из сферы ответственности государства в сферу личных интересов граждан. Таким образом, финансовая грамотность населения в области финансового рынка и финансовых инструментов становится необходимым условием способности взять на себя ответственность за свое будущее и будущее своей семьи.

4. Отличительной особенностью программы «Основы финансовой грамотности» является то, что в результате освоения программы обучающийся приобретает опыт и анализ результатов собственной деятельности, осмысление и переоценку собственных жизненных проблем, связанных с профессиональной деятельностью.

5. Цель программы «Основы финансовой грамотности» направлена на расширение знаний в области финансовой деятельности и профессионального становления личности с позиции принятия решений по изменению собственной профессиональной позиции, продиктованной объективной реальностью современного финансового рынка и рынка труда.

Задачи программы «Основы финансовой грамотности»:

- характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;
 - различать экономические явления и процессы общественной жизни;
 - анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
 - характеризовать экономику семьи, анализировать структуру семейного бюджета;
 - находить, извлекать и осмысливать относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
 - определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
 - различать виды кредитов и сферу их использования;
 - уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;
 - научиться разумному и безопасному финансовому поведению;
 - применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг.
6. Категория слушателей: лица, получающие основное общее, среднее общее или среднее профессиональное образование, имеющие стремление разобраться в основах финансовой грамотности и сущности деятельности государства в области финансов.

Продолжительность учебных занятий 18 часов.

Количество слушателей в группе от 10 до 50 человек. Категория слушателей, лица, получающие основное среднее, среднее общее или среднее профессиональное образование.

7. Формы и методы обучения: в программе 8 учебных разделов. Лекции с презентациями, решение практических задач. Обучающиеся после каждого занятия получают обратную связь от преподавателя.

Режим проведения: программа реализуется в очной форме с применением дистанционных технологий.

8. Планируемые образовательные результаты: результатом освоения программы «Основы финансовой грамотности» должно стать освоение анализа состояния финансовых рынков, использование приобретенных знаний для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с финансовой грамотностью.

9. Способы определения результативности программы: анализ полученных практических навыков и теоретических знаний у обучающихся в области финансовой грамотности.

10. Дополнительная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» не предусматривает итоговой аттестации.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Звенигородский филиал Финуниверситета

РАССМОТРЕНО

на заседании Методического совета
колледжа протокол № 3

от «28» октября 2020г.

Председатель Е.В. Чистякова

УТВЕРЖДАЮ

Директор Звенигородского
филиала Финуниверситета

Л.Н. Нечаева

от «28» октября 2020г.



УЧЕБНЫЙ ПЛАН

Дополнительной общеразвивающей программы
«Основы финансовой грамотности»

Цель	Формирование навыков, расширение и углубление знаний в области финансовой деятельности, грамотное распределение полученных знаний для оценки собственных экономических действий.
Компетенции:	В результате прохождения курсов учащийся должен обладать следующими компетенциями: - применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий; - применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; - разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.
Категория слушателей	Лица, получающие основное среднее, среднее общее, среднее профессиональное образование, имеющие стремление иметь представление об основах финансовой грамотности и сущности финансовой деятельности.
Срок обучения	18 часов
Форма обучения	Программа реализуется очно с применением дистанционных технологий.
Режим занятий	9 занятий по 2 часа в день; 1 раз в неделю

№ п/п	Наименование разделов	Всего трудоёмкости	В том числе			Форма контроля
			Аудиторные занятия			
			Всего часов	из них занятия:		
Теоретические	Практические					
1	2	3	4	5	6	7
1	Личное и финансовое планирование	2	2	1	1	Проработка и анализ полученных теоретических знаний, практических умений и навыков после освоения теоретического материала и решения практических задач в сфере финансовой грамотности.
2	Виды банковских депозитов и их особенности	2	2	1	1	
3	Сущность и формы кредита	4	4	2	2	
4	Расчетно-кассовые операции	2	2	1	1	
5	Организация страхового рынка в России	2	2	1	1	
6	Инвестиции: сущность, виды и направления	2	2	1	1	
7	Социальная политика государства	2	2	1	1	
8	Пирамиды и финансовое мошенничество	2	2	1	1	
ВСЕГО		18	18	9	9	

Автор разработчик:
преподаватель ВКК Звенигородского
филиала Финуниверситета



Е.В. Балинкевич

Структурные компоненты разделов

Раздел 1. Личное и финансовое планирование

Обучающийся должен:

Знать основные термины и понятия:

- Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели;
- Активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы;
- Личный бюджет, семейный бюджет;
- Дефицит, профицит, баланс.

Уметь:

- Планировать сбережения как один из способов достижения финансовых целей;
- Составлять сравнительный анализ сберегательных альтернатив.

Владеть:

- Умением составления текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценки его баланса;
- Умением составления личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализа и коррекции личного финансового плана.

Раздел 2. Виды банковских депозитов и их особенности

Обучающийся должен:

Знать основные термины и понятия:

- Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции;
- Банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор;
- Простой процентный рост, процентный рост с капитализацией;
- Банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заёмщик, финансовые риски, ликвидность.

Уметь:

- Составлять депозитный договор и анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.

Владеть:

- Умением отбора критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика;
- Умением составлять анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач.

Раздел 3. Сущность и формы кредита

Обучающийся должен:

Знать основные термины и понятия:

- Банковский кредит, заёмщик, виды кредиты, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная);
- Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость по кредиту (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заёмщика, защита прав заёмщика;
- Микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.

Уметь:

- Заключать кредитный договор, составлять анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит;
- Составлять отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика;
- Осуществлять сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).

Владеть:

- Умением составления анализа преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов.

Раздел 4. Расчетно-кассовые операции

Обучающийся должен:

Знать основные термины и понятия:

- Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- Банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

Уметь:

- Заключать договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты.
- Использовать навыки безопасного поведения владельца банковской карты.

Владеть:

- Умением безопасно использовать интернет-банкинг и электронные деньги.

Раздел 5. Организация страхового рынка в России

Обучающийся должен:

Знать основные термины и понятия:

- Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай. Страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Уметь:

- Рассчитывать страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;
- Развивать навыки планирования и прогнозирования, формировать навыки поведения, необходимые для защиты прав потребителя услуг.

Владеть:

- Умением заключать договор страхования – сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора;
- Умением осуществлять анализ договора страхования, пониманием ответственности страховщика и страхователя;
- Пониманием действий страховщика при наступлении страхового случая.

Раздел 6. Инвестиции: сущность и виды

Обучающийся должен:

Знать основные термины и понятия:

- Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель;
- Ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

Уметь:

- Формировать навыки анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы);
- Рассчитывать доходность финансовых инструментов с учетом инфляции;
- Формировать представление о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей;
- Разрабатывать собственную стратегию инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбором инструментов для ее реализации;

Владеть:

- Умением составления сравнительного анализа различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска;
- Умением составления критического анализа интернет-трейдинга.

Раздел 7. Социальная политика государства

Обучающийся должен:

Знать основные термины и понятия:

- Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Уметь:

- Развивать навыки планирования и прогнозирования.

Владеть:

- Умением составления сравнительного анализа доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.

Раздел 8. Пирамиды и финансовое мошенничество

Обучающийся должен:

Знать основные термины и понятия:

- Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Уметь:

- Формировать навыки безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

Владеть:

- Знанием методов оценки видов финансовых мошенничеств и умением принимать грамотные финансовые решения.