

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

Аннотация
модулей программы повышения квалификации

«Экономическая культура и основы финансовой грамотности»
(72 часа)

Модуль 1. Экономическая культура как совокупность идей, норм и целей в экономике

Цель: формирование представлений об экономической культуре как основе финансового поведения человека.

В результате освоения модуля слушатель должен:

- **знать:** сущность экономической культуры, её элементы (идеи, нормы, цели), роль в формировании финансового поведения человека, взаимосвязь экономической культуры и финансовой грамотности;
- **уметь:** определять влияние экономической культуры на повседневные финансовые решения, анализировать собственные финансовые привычки и установки;
- **владеть:** базовыми приёмами оценки собственного уровня экономической культуры, навыками применения экономических норм в повседневной жизни.

Модуль 2. Управление личными финансами на разных этапах жизненного цикла человека

Цель: формирование навыков планирования личных финансов с учётом жизненного цикла.

В результате освоения модуля слушатель должен:

- **знать:** основные этапы жизненного цикла индивида, специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач на каждом этапе, альтернативность текущего потребления и сбережения, принципы личного финансового планирования;
- **уметь:** соотносить финансовые цели с этапами жизненного цикла, планировать личный бюджет с учётом изменения жизненных обстоятельств;
- **владеть:** приёмами постановки финансовых целей и составления личного финансового плана.

Модуль 3. Сбережения

Цель: формирование знаний о принципах и инструментах сбережения личных средств.

В результате освоения модуля слушатель должен:

- **знать:** принципы формирования сбережений, виды сберегательных продуктов (вклады, накопительные счета, ценные бумаги), понятие «подушка безопасности» и правила её формирования, влияние инфляции на сбережения;
- **уметь:** выбирать инструменты сбережения по критериям доходности, надёжности и ликвидности, рассчитывать доходность вкладов с учётом капитализации процентов;
- **владеть:** навыками сравнения сберегательных продуктов, приёмами расчёта реальной доходности с учётом инфляции.

Модуль 4. Расчёты и платежи

Цель: формирование практических навыков безналичных расчётов и использования банковских платёжных инструментов.

В результате освоения модуля слушатель должен:

- **знать:** виды банковских платёжных инструментов (дебетовые и кредитные карты, платёжные поручения, переводы), тарифы и комиссии, правила безопасности при безналичных расчётах, признаки фишинга и мошенничества;
- **уметь:** проводить расчёты с использованием банковских карт и платёжных сервисов, анализировать выписку по счёту, распознавать подозрительные операции и действовать по алгоритму безопасности;
- **владеть:** навыками работы с банковскими приложениями и сервисами, приёмами защиты персональных данных при безналичных расчётах.

Модуль 5. Особенности различных видов кредитных отношений

Цель: формирование знаний о видах кредитных продуктов и условиях кредитования физических лиц.

В результате освоения модуля слушатель должен:

- **знать:** виды кредитов (потребительский, ипотечный, автокредит, кредитная карта), ключевые параметры (ставка, срок, полная стоимость кредита, поручительство, залог), права заёмщика и обязанности кредитора;
- **уметь:** сравнивать кредитные предложения банков по объективным критериям, читать условия кредитного договора, выявлять скрытые комиссии и невыгодные условия;
- **владеть:** навыками анализа условий кредитного договора, приёмами расчёта полной стоимости кредита.

Модуль 6. Управление кредитной нагрузкой и законодательство её снятия

Цель: формирование навыков управления кредитной нагрузкой и знаний о правовых механизмах снижения долговой нагрузки.

В результате освоения модуля слушатель должен:

- **знать:** показатели кредитной нагрузки (коэффициент долговой нагрузки), способы её снижения (рефинансирование, реструктуризация, кредитные каникулы), законодательство о банкротстве физических лиц и процедуру внесудебного банкротства;
- **уметь:** рассчитать собственную кредитную нагрузку, выбрать оптимальный способ её снижения, оценить целесообразность рефинансирования или реструктуризации;
- **владеть:** алгоритмами расчёта долговой нагрузки, навыками подготовки документов для обращения в банк или МФЦ по вопросам реструктуризации и внесудебного банкротства.

Модуль 7. Основы страхового дела

Цель: формирование знаний о принципах и механизмах страховой защиты.

В результате освоения модуля слушатель должен:

- **знать:** сущность и функции страхования, виды страховых организаций, принципы страхования, ключевые термины (страховой случай, франшиза, страховая сумма, премия, лимит ответственности), порядок заключения и расторжения договора страхования;
- **уметь:** читать условия страхового полиса, определять страховые и нестраховые события, оценивать адекватность страховой защиты под конкретные риски;
- **владеть:** навыками анализа страхового договора, приёмами определения достаточности страхового покрытия.

Модуль 8. Виды страхования

Цель: формирование компетенций по выбору страховых продуктов для защиты личных рисков.

В результате освоения модуля слушатель должен:

- **знать:** основные виды страхования (ОСАГО, КАСКО, страхование имущества, ДМС, страхование жизни, страхование от несчастных случаев, страхование путешественников), что покрывается и что исключается из покрытия по каждому виду;
- **уметь:** подбирать страховой продукт под конкретные жизненные ситуации и риски, сравнивать предложения страховых компаний по стоимости и условиям покрытия;
- **владеть:** навыками выбора оптимального страхового продукта, приёмами проверки легитимности страховой организации по реестру Банка России.

Модуль 9. Финансовые инструменты фондового рынка

Цель: формирование базовых знаний об инструментах фондового рынка и принципах инвестирования.

В результате освоения модуля слушатель должен:

- **знать:** основные классы активов (акции, облигации, ПИФы, ETF, золото), их риск-профиль и историческую доходность, принципы диверсификации, роль брокеров и депозитариев, особенности ИИС и налоговых льгот;
- **уметь:** формулировать инвестиционную цель и горизонт, соотносить их с допустимым уровнем риска, сравнивать инструменты по критериям доходности, надёжности и ликвидности;
- **владеть:** навыками анализа простых инвестиционных инструментов, приёмами проверки легитимности финансовой организации и базового инвестиционного продукта перед вложением средств.

Директор



А.Е. Ильин