

КОМИТЕТ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КУРСКОЙ ОБЛАСТИ

**Областное государственное бюджетное учреждение
дополнительного профессионального образования
«Курский институт развития образования»
(ОГБУ ДПО КИРО)**

Кафедра профессионального образования

Рабочая программа модуля 2.

**«Предметное содержание курса «Основы финансовой грамотности»
дополнительной профессиональной программы повышения квалификации
«Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности
различным категориям обучающихся»,**

утвержденной Ученым советом ОГБУ ДПО КИРО

(протокол № 1 от 15 января 2021 года)

Курск, 2021 г.

2.2. Рабочая программа модуля 2 «Предметное содержание учебного курса «Основы финансовой грамотности»

№ п/п	Виды учебных занятий, учебных работ	Содержание	Планируемые результаты обучения по программе (знать/уметь)
<p>Тема 2.1 Управление личными финансами. Семейный бюджет и личное финансовое планирование</p>	<p>Лекция (2 часа)</p>	<p>Виды и структура доходов домохозяйства, источники доходов. Виды и структура расходов домохозяйства. Обязательные ежемесячные выплаты домохозяйства и расходы на потребление. Учет денежных расходов домохозяйства. Бюджет домохозяйства: форма записи бюджета домохозяйства (семьи). Профицит и дефицит бюджета. Оптимизация бюджета домохозяйства. Уровень потребления домохозяйства и способы его повышения. Способы планирования уровня потребления домохозяйства. Долгосрочный финансовый план сбережений. Долгосрочное финансовое планирование</p>	<p>Знать: - классификацию доходов и расходов семейного (личного) бюджета; - методику целеполагания и составления личного финансового плана</p>
	<p>Практическое занятие (2 часа)</p>	<p>Анализ конкретных ситуаций по теме «Семейный бюджет и личное финансовое планирование» с использованием материалов темы «Семейный бюджет» раздела «Финансовое планирование» сайта Банка России «Финансовая культура»</p> <p>https://fincult.info/articles/lichnoe-finansovoe-planirovanie/</p>	<p>Уметь: - составлять и анализировать личный финансовый план; - использовать программные продукты для осуществления систематического учета доходов и расходов семьи.</p>
<p>Тема 2.2 Банковские продукты и услуги. Технологии расчетно-кассового обслуживания</p>	<p>Лекция (1 час)</p>	<p>Банковская система. Роль коммерческих банков в экономике. Место банков с жизни домохозяйств. Расчетно-кассовые операции коммерческого банка. Банковский счет как инструмент осуществления расходов бюджета домохозяйств. Хранение, обмен и перевод денежных средств. Виды платежных средств. Электронные деньги.</p>	<p>Знать: - характеристики основных банковских продуктов и услуг для физических лиц; - возможности дистанционных форм обслуживания</p>

		Дистанционное банковское обслуживание и его формы.	клиентов коммерческим банками
	Практическое занятие (1 час)	Задание 1. Изучение особенностей электронных денег. Задание 2. Изучение особенностей дебетовых карт.	
	Самостоятельная работа (2 часа)	Изучение материалов, размещенных в разделах «Безналичные платежи» и «Банковская карта» сайта Банка России «Финансовая культура» https://fincult.info/articles/dengi/	
Тема 2.3. Сбережения семьи. Услуги банковских организаций	Практическое занятие (2 час)	Задание 1. Решение ситуаций на расчет процентного дохода по различным вкладам с использованием формулы простого процента. Задание 2. Решение ситуаций на расчет процентного дохода по различным вкладам с использованием формулы сложного процента.	Уметь: -рассчитывать процентный доход по вкладу по формулам простого и сложного процентов; - анализировать содержание договора банковского вклада;
	Самостоятельная работа (2 часа)	Изучение материалов, размещенных в разделах «Накопить и сохранить» сайта Банка России «Финансовая культура» https://fincult.info/articles/nakopit-i-sokhranit/ Способы накопления денег и использованием услуг банковских организаций. Депозит и его роль в личном финансовом плане. Основные условия договора банковского вклада. Условия депозита. Периодичность начисления процентов на сумму вклада. Формула простых процентов. Формула сложных процентов и капитализация. Управление рисками по депозиту. Система страхования вкладов населения в Российской Федерации. Сберегательный сертификат.	Уметь: -использовать официальные ресурсы Банка России и коммерческих банков для выбора условий по банковским депозитам, в том числе с применением депозитный калькулятора; - осуществлять рациональный выбор коммерческого банка и условий банковского вклада ;
Тема 2.4. Кредитование физических лиц. Услуги кредитных организаций	Лекция (1 час)	Виды кредитных организаций. Займы физическим лицам. Кредиты физическим лицам. Кредиты в торговых сетях. Микрозаймы в микрофинансовых организациях Виды кредитов для физических лиц: потребительский целевой кредит,	Знать: - характеристики основных банковских продуктов и услуг для физических лиц;

		<p>кредит на неотложные нужды, автокредит, ипотека.</p> <p>Кредитная карта</p> <p>Как оформить кредит в банке.</p> <p>Как рассчитать стоимость кредита</p> <p>Как правильно выплачивать кредит.</p>	<p>- возможности дистанционных форм обслуживания клиентов коммерческим банками</p>
	<p>Практическое занятие (1 час)</p>	<p>Задание 1. Решение практических ситуаций по кредитованию физических лиц.</p> <p>Задание 2. Изучение особенностей погашения задолженности по кредиту: досрочное погашение кредита, рефинансирование кредита с использованием материалов раздела «Кредиты» сайта Банка России «Финансовая культура» https://fincult.info/articles/vzyat-v-dolg/</p>	<p>Уметь:</p> <p>- анализировать содержание договора потребительского кредита</p>
	<p>Самостоятельная работа (2 часа)</p>	<p>Задание 1. Изучение основных положений Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».</p> <p>Задание 2. Использование Интернет-ресурсов ведущих коммерческих банков, работающих на территории г. Курска и Курской области, с целью изучения: условий размещения депозитов; условий выдачи кредита на разные цели. Осуществление сравнительного анализа ставок по депозитам и кредитам.</p>	
<p>Тема 2.5. Налогообложение физических лиц в РФ</p>	<p>Лекция (2 часа)</p>	<p>Налог на доходы физических лиц. Стандартные, социальные и имущественные вычеты по НДФЛ: виды и правила и получения.</p> <p>Налог на имущество физических лиц и земельный налог.</p> <p>Транспортный налог как региональный налог в Курской области</p> <p>Налоговая декларация по НДФЛ: особенности заполнения и правила представления</p>	<p>Знать</p> <p>- особенности взимания налогов с физических лиц: налога на доходы физических лиц, транспортного налога, налога на имущество физических лиц, земельного налога;</p> <p>- виды и условия предоставления налоговых вычетов по НДФЛ;</p> <p>- особенности заполнения декларации 3-НДФЛ;</p>
	<p>Самостоятельная работа (2 часа)</p>	<p>Задание 1. Используя официальный сайт Федеральной налоговой службы по Курской области, необходимо ознакомиться с порядком заполнения налоговой декларации по форме 3-НДФЛ в очередном финансовом году.</p> <p>Задание 2. Изучение нормативной базы Курской области,</p>	<p>Уметь:</p>

		<p>регламентирующей порядок исчисления и уплаты налога на имущество физических лиц в текущем финансовом году</p> <p>Задание 3. Изучение возможностей Интернет-сервиса «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц».</p>	<p>- пользоваться Интернет-сервисом Федеральной налоговой службы РФ «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»;</p> <p>- рассчитывать сумму налоговых платежей физических лиц;</p>
<p>Тема 2.6. Страхование услуги населению и страховые продукты</p>	<p>Лекция (2 час)</p>	<p>Риски на жизненном пути человека и особые жизненные ситуации. Как работает страховая защита от рисков.</p> <p>Виды страховой защиты на разных этапах жизни человека.</p> <p>Договор страхования. Страховые случаи и их виды.</p> <p>Что такое страхования премия и страховой взнос. Как производится страховая выплата. О чем надо помнить, заключая договор страхования.</p> <p>Коммерческое страхование: страхование недвижимого имущества, автострахование (ОСАГО и КАСКО), страхование от несчастных случаев, накопительное страхование жизни.</p> <p>Особенности и параметры выбора страховой компании.</p>	<p>Знать:</p> <p>- основные термины страхования;</p> <p>- особенности видов страхования: личного, имущественного, страхования ответственности.</p>
	<p>Самостоятельная работа (2 часа)</p>	<p>Изучение материалов раздела «Защитить имущество и сбережения» сайта Банка России «Финансовая культура»</p> <p>https://fincult.info/articles/zashchitit-imushchestvo-i-sberezheniya/</p> <p>Задание 2. Изучение содержания договоров страхования ОСАГО. и методики расчета стоимости полиса ОСАГО</p>	<p>Уметь:</p> <p>- анализировать содержание договоров страхования;</p> <p>- определять стоимость полиса ОСАГО</p>
<p>Тема 2.7. Государственное пенсионное и социальное обеспечение в РФ.</p>	<p>Практическое занятие (2 часа)</p>	<p>Задание 1. Изучение возможностей получения дистанционных услуг в области обязательного пенсионного страхования на портале электронных сервисов ПФР es.pfrf.ru и на портале госуслуг www.gosuslugi.ru.</p> <p>Задание 2. Использование возможностей пенсионного калькулятора на сайте Пенсионного фонда России</p>	<p>Знать:</p> <p>- функции участников системы обязательного пенсионного обеспечения: застрахованные лица, страхователь, страховщик;</p>

		<p>Использование материалов раздела «Обеспечить будущее» сайта Банка России «Финансовая культура» https://fincult.info/articles/obespechit-budushchee/</p> <p>Пенсионная система России. Пенсионная система: солидарная (распределительная) и накопительная. Обязательное пенсионное страхование (ОПС). Государственное пенсионное обеспечение Негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение (НПО)</p> <p>Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды.</p> <p>Факторы, определяющие размер будущей пенсии. Пенсионная формула для определения страховой пенсии по старости, действующая в России с 1.01.2015 г.</p> <p>Особенности накопительной пенсии.</p> <p>Понятие о корпоративных пенсионных программах.</p> <p>Возможности формирования частной пенсии.</p>	<p>- особенности современной системы государственного пенсионного обеспечения в РФ</p> <p>Знать:</p> <p>-функции участников системы обязательного пенсионного обеспечения: застрахованные лица, страхователь, страховщик;</p> <p>- особенности современной системы государственного пенсионного обеспечения в РФ;</p>
Тема 2.8. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций	Лекция (2 часа)	<p>Основные понятия рынка ценных бумаг: акции и облигации. Основные параметры оценки привлекательности инвестиционных активов – доходность, надежность и ликвидность.</p> <p>Какой доход приносят разные виды активов.</p> <p>Понятие неопределенности и риска. Виды финансовых рисков на рынке ценных бумаг. Понятие об инвестиционном портфеле и диверсификации вложений.</p> <p>Индивидуальный инвестиционный счет как современный инструмент для частных инвесторов.</p> <p>Риски и опасности на финансовом рынке. Основные источники информации, используемые при выборе финансового института.</p>	<p>Знать:</p> <p>- содержание основных параметров оценки привлекательности инвестиционных активов – доходность, надежность и ликвидность;</p> <p>-особенности индивидуального инвестиционного счета типа А типа В;</p>
Тема 2.9. Финансовая безопасность в цифровой среде и защита прав	Практическое занятие (2 часа)	<p>Задание 1. Изучение основных рисков финансового мошенничества и признаков финансовых пирамид.</p> <p>Задание 2. Составление памятки «Как нужно защитить свою</p>	<p>Уметь:</p> <p>- подавать жалобы в органы, занимающиеся защитой прав</p>

потребителей финансовых услуг		<p>информацию в Интернете).</p> <p>Задание 3. Составление памятки «Как необходимо действовать, столкнувшись с финансовым мошенничеством»</p> <p>Задание 4. Изучение алгоритма действия по защите своих прав, как потребителей финансовых услуг.</p>	потребителей финансовых услуг.
	Самостоятельная работа (2 часа)	<p>Изучение материалов раздела «Осторожно: мошенники» сайта Банка России «Финансовая культура» https://fincult.info/articles/ostorozhno-moshenniki/</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - признаки финансового мошенничества, в том числе в цифровой среде; - функции организаций, занимающихся защитой прав потребителей финансовых услуг.
Тема 2.8. Основы организации собственного бизнеса	Лекция (2 часа)	<p>Бизнес как своё дело. Типичные ошибки начинающего бизнесмена. Характерные черты предпринимателей.</p> <p>Предпринимательская идея как основа бизнеса. Источники инновационных идей.</p> <p>Основные элементы бизнес-плана. Источники стартового капитала.</p> <p>Государственная поддержка субъектов малого и среднего бизнеса.</p> <p>Стартап-акселератор как социальный институт поддержки стартапов (ускоритель запуска нового бизнеса).</p> <p>Информационно-консультационная поддержка предпринимателей Курской области.</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - характерные черты предпринимательской деятельности; - виды государственной поддержки предпринимателей в Курской области
	Практическое занятие (2 часа)	<p>Задание 1. Изучение образовательных возможностей МКК «Центр поддержки предпринимательства Курской области».</p> <p>Задание 2. Изучение структуры и содержание бизнес-плана.</p> <p>Задание 3. Ознакомление с мерами государственной поддержки субъектов малого бизнеса</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - находить источники информации о мерах государственной поддержки субъектов малого бизнеса