

Департамент информатизации Тюменской области
Государственное автономное учреждение дополнительного образования
Тюменской области
«Региональный информационно-образовательный центр»

СОГЛАСОВАНО

Директор
Департамента информатизации
Тюменской области



С.И. Логинов

2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора
ГАУ ДО ТО «РИО-Центр»



А.О. Ережепов

2023 г.

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА
«Основы личной финансовой безопасности и грамотности»

Трудоемкость программы – 5 академических часов

**Форма обучения – очно-заочная, заочная с применением
дистанционных образовательных технологий.**

Режим занятий: 1 день

Программа предназначена для повышения уровня цифрового развития пользователей в части личной финансовой грамотности и безопасности.

Цель обучения: Программа нацелена на формирование основ финансовой грамотности у слушателей, и предполагает освоение базовых финансово-экономических понятий, формирование практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговые органы, бизнес, пенсионная система и др., а также навыков безопасного финансового поведения.

Реализация учебной программы возможна в формате очно-заочного обучения, а также заочного с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). При очно-заочном обучении слушатели посещают аудиторные занятия и прослушивают лекции в рамках аудиторной работы, а также выполняют практические задания в рамках самостоятельной работы с возможностью обратной связи от тренера.

Итоговая оценка осуществляется в виде тестирования. По окончании обучения и успешной сдачи тестирования слушателям выдается сертификат о прохождении курса.

Заочное обучение с применением дистанционных технологий проходит в формате дистанционного курса без прохождения итоговой аттестации и выдачи документа о прохождении курса.

В результате освоения данной программы слушатели приобретут следующие:

Знания:

- принципов финансового планирования, включая планирование накоплений и инвестирования, и управления личными финансами;
- основных инструментов финансовой системы;
- возможностей получения активных и пассивных личных доходов;

Умения:

- применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;

Навыки:

- финансового планирования в личных целях;
- распознавания финансовых мошеннических схем;
- поиска основных источников информации, курсов о финансовой грамотности и безопасности.

УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование разделов, дисциплин и тем	Лекции (ч.)	В том числе		Всего (ч.)
			Практически е занятия (ч.)	Самостоятельна я практическая работа (ч.)	
1.	Финансовая безопасность и финансовая грамотность: актуальность темы в современном мире	0,2			0,2
2.	Личная финансовая грамотность	1,4	0,7	0,6	2,7
2.1	Базовые принципы личной финансовой грамотности	0,4		0,4	0,8
2.2	Финансовая система. Цифровизация финансов	0,2			0,2
2.3	Инструменты для достижения финансовых целей				
2.3.1	Кредитование физических лиц	0,2	0,2		0,4
2.3.2	Основы инвестирования	0,2	0,1	0,2	0,5
2.3.3	Налогообложение физических лиц	0,2	0,2		0,4
2.3.4	Страхование физических лиц	0,2	0,2		0,4
3.	Личная финансовая безопасность	0,7	0,2	0,4	1,3
3.1	Понятие и сущность финансовой безопасности	0,3			0,3
3.2	Риски и угрозы финансовой безопасности	0,2	0,1	0,2	0,5
3.3	Методы защиты от финансового мошенничества	0,2	0,1	0,2	0,5
4.	Рекомендации по дальнейшему совершенствованию личной финансовой безопасности и грамотности	0,1			0,1
5.	Полезные ресурсы и литература для дополнительного изучения темы	0,1		0,2	0,3
6.	Итоговое тестирование		0,4		0,4
	Итого (часов академических)	2,5	1,3	1,2	5

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

1. Финансовая безопасность и финансовая грамотность: актуальность темы в современном мире. Определение понятий. Актуальность знаний и навыков.
2. Личная финансовая грамотность
 - 2.1. Базовые принципы личной финансовой грамотности. Определение понятия. Проблемы финансовой грамотности. Личный бюджет. Доходы и расходы. Методы составления личного бюджета. Финансовая цель. Метод SMART. Личный финансовый план.
 - 2.2. Финансовая система. Цифровизация финансов. Сущность и структура финансовой системы. Государственный бюджет. Движущие силы цифровизации финансов. Риски цифровизации финансов.
 - 2.3. Инструменты для достижения финансовых целей
 - 2.3.1. Кредитование физических лиц. Понятие, функции, принципы и виды кредита. Кредитная карта. Овердрафт. Кредитный рейтинг. Банкротство физических лиц.
 - 2.3.2. Основы инвестирования. Инструменты инвестирования: акции, облигации, паевые фонды, облигации федерального займа. Инвестиционный портфель. Банковский депозит. Индивидуальный инвестиционный счет.
 - 2.3.3. Налогообложение физических лиц. НДФЛ. Транспортный, земельный налоги, налог на имущество физических лиц. Налоговые сборы. Налоговые льготы. Личный кабинет налогоплательщика. Налоговый вычет.
 - 2.3.4. Страхование физических лиц. Понятие, виды и особенности личного страхования. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации. Социальный фонд России: личный кабинет гражданина.
3. Личная финансовая безопасность.
 - 3.1. Понятие и сущность финансовой безопасности. Уровни финансовой безопасности. Предпосылки роста финансового мошенничества.
 - 3.2. Риски и угрозы финансовой безопасности. Финансовый риск. Виды рисков для потребителя в разрезе финансовых услуг. Защита прав потребителя финансовых услуг. Алгоритм действия потребителя в случае нарушения его прав. Финансовое мошенничество. Виды финансового мошенничества.
 - 3.3. Методы защиты от финансового мошенничества.
4. Рекомендации по дальнейшему совершенствованию личной финансовой безопасности и грамотности.
5. Полезные ресурсы и литература для дополнительного изучения темы.
6. Итоговое тестирование.

КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование разделов, дисциплин и тем	Учебный день
1	Финансовая безопасность и финансовая грамотность: актуальность темы в современном мире	1
2	Личная финансовая грамотность	
3	Личная финансовая безопасность	
4	Рекомендации по дальнейшему совершенствованию личной финансовой безопасности и грамотности	
5	Полезные ресурсы и литература для дополнительного изучения темы	
6	Итоговое тестирование	
	Итого (часов академических/дней)	5/1