

УТВЕРЖДАЮ
Начальник Управления
дополнительного образования
Курага / К.А.Курагина

«04» мая 2022г.

АННОТАЦИЯ

рабочей программы дисциплины

«Организационно-методические основы и технологии формирования
финансовой грамотности»

Учебная дисциплина входит в состав дополнительной профессиональной программы - программы повышения квалификации «Основы финансовой грамотности».

Количество часов: 78.

Форма контроля: зачет.

Содержание:

Дисциплина включает 9 разделов.

1. 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.

2. 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).

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

4. 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.

5. 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.).

6. 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.

7. 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.

8. Основы финансового обеспечения 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.).

9. Финансовая безопасность и защита прав потребителей 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.