

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА»

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор

ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»

С.М. Нечаева

2024 г.



ФЕДЕРАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА  
ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

«ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ МАССОВОЙ РАБОТЫ ПО ФИНАНСОВОМУ  
ПРОСВЕЩЕНИЮ ЛИЦ ПРЕДПЕНСИОННОГО И ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТОВ»

МОСКВА, 2024

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

### 1.1. Цель реализации программы

Цель реализации программы повышения квалификации «Формы и методы организации массовой работы по финансовому просвещению лиц предпенсионного и пенсионного возрастов» (далее — «Программа») состоит в освоении практических навыков использования просветительских и информационных практик по формированию и повышению финансовой грамотности лиц предпенсионного и пенсионного возрастов.

### 1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения программы слушатель приобретет следующие компетенции:

*а) универсальные:*

- УК-1. Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач (Системное и критическое мышление);
- УК-3. Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде (Командная работа и лидерство);
- УК-4. Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном (-ых) языке (-ах) (Коммуникация);
- УК-6. Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни (Самоорганизация и саморазвитие);
- УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность).

*б) общепрофессиональные:*

- ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне;
- ОПК-5. Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач;

*в) профессиональные:*

- ПК-1. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков;

- ПК-2. Способен осуществлять финансовое консультирование организаций и учреждений различных форм собственности, органов государственной власти и местного самоуправления, физических лиц по вопросам эффективного управления финансовыми ресурсами.

**В результате освоения программы слушатель должен:**

**Знать:**

- основы экономики и финансовой грамотности, основные термины и понятия, значение финансовой грамотности в современном обществе;
- возможности и порядок использования методической базы по финансовой грамотности, созданной в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»;
- технологии просветительских и образовательных практик для работы с различными возрастными группами населения.

**Уметь:**

- четко определять цели и задачи просветительской работы по основам финансовой грамотности;
- планировать систему организации просветительской работы;
- выбирать методы, средства, организационные формы просветительской работы; работать с интерактивными устройствами;
- прогнозировать результаты просветительской работы, оценивать уровень подготовки слушателей;
- анализировать опыт своих коллег с целью обобщения и переноса эффективных форм, методов и приемов в практику своей работы.

**Владеть:**

- навыками работы в малых группах;
- навыками работы с методическими материалами в соответствии с целями просвещения с учетом уровня обученности слушателей и их возраста.

### **1.3. Категория слушателей**

Программа рассчитана на руководителей и специалистов организаций социального обслуживания и социальной защиты населения, многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг, досуговых центров, библиотек, общественных некоммерческих организаций (Совета ветеранов войны и труда, Общества

инвалидов и др.), профсоюзных организаций и других лиц, работающих с пенсионерами или имеющих постоянные контакты с ними.

К освоению программы допускаются лица, имеющие высшее или среднее профессиональное образование.

#### **1.4. Трудоёмкость обучения**

Общая трудоёмкость обучения по данной программе – 36 академических часов.

#### **1.5. Форма обучения**

Заочная с применением дистанционных образовательных технологий.

## 2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

### 2.1. Учебный план дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Формы и методы организации массовой работы по финансовому просвещению лиц предпенсионного и пенсионного возрастов»

№	Наименование разделов, дисциплин	Общая трудоемкость, ч.	Всего дист., ч	Дистанционные занятия, ч		СРС, в т.ч. КСР, ч	Форма контроля
				Лекции	Практические и семинарские занятия		
1	Формы и методы организации массовой работы по финансовому просвещению	3	2	1	1	1	Тест, обсуждение в группе
2	Основы личного финансового планирования	3	2	1	1	1	Тест, обсуждение в группе
3	Культура долгосрочных сбережений	7	6	4	2	1	Тест, обсуждение в группе
4.	Цены на товары и услуги	2	2	1	1	0	Тест
5.	Банковские продукты: кредиты и вклады	3	2	1	1	1	Тест, обсуждение в группе
6.	Цифровая среда	3	2	1	1	1	Тест, обсуждение в группе
7.	Страхование для граждан	2	1	1	0	1	Тест, обсуждение в группе
8.	Налоговые платежи и льготы	3	2	1	1	1	Тест, обсуждение в группе
9.	Защита от финансового мошенничества	3	2	1	1	1	Тест, обсуждение в группе
10.	Бюджетная грамотность	3	2	1	1	1	Тест, обсуждение в группе
11.	Консультации	2	2	-	2	-	
<b>Итоговая аттестация</b>		<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>Зачет</b>
<b>Итого:</b>		<b>36</b>	<b>25</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	

**2.2. Учебно-тематический план дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Формы и методы организации массовой работы по финансовому просвещению лиц предпенсионного и пенсионного возрастов»**

№	Наименование разделов, дисциплин	Общая трудоёмкость, ч	Всего дист., ч	Дистанционные занятия, ч		СРС, в т.ч. КСР, ч	Форма контроля
				Лекции	Практические и семинарские занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Формы и методы организации массовой работы по финансовому просвещению</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>Тест, обсуждение в группе</b>
1.1	Понятие и сущность финансовой грамотности, ее роль в обществе и экономике. Формы и методы организации работы по развитию финансовой грамотности на государственном уровне	1	1	1	0	0	
1.2	Способы повышения финансовой грамотности и доступности финансовых услуг для возрастных категорий населения. Информационные ресурсы для населения и методические материалы для организаторов мероприятий в сфере финансового просвещения и консультирования	2	1	0	1	1	
<b>2</b>	<b>Основы личного финансового планирования</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>Тест, обсуждение в группе</b>
2.1	Финансовые цели и горизонты планирования. Финансовый план, бюджет человека, семейный бюджет	3	2	1	1	1	
<b>3</b>	<b>Культура долгосрочных сбережений</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>Тест, обсуждение в группе</b>
3.1	Личные сбережения. Особенности финансового планирования возрастных категорий населения	1	1	1	0	1	
3.2	Пенсионное обеспечение. Программа долгосрочных сбережений	6	5	3	2	0	

1	2	3	4	5	6	7	8
<b>4</b>	<b>Цены на товары и услуги</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>Тест</b>
4.1	Понятие цены. Структура цены. Виды цен. Себестоимость. Расчет конечной стоимости товара/услуги	1	1	1	0	0	
4.2	Факторы, влияющие на цену. Влияние налогов и обменного курса на цену. Как снизить цену при покупках (распродажи, скидки и т.п.)	1	1	0	1	0	
<b>5</b>	<b>Банковские продукты: кредиты и вклады</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>Тест, обсуждение в группе</b>
5.1	Основной перечень банковских продуктов и услуг для населения. Выбор, открытие и управление банковским вкладом	2	1	0	1	0	
5.2	Банковское потребительское кредитование. Микрозаймы в нефинансовых организациях. Банковские карты и их виды, правила использования	1	1	1	0	1	
<b>6</b>	<b>Цифровая среда</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>Тест, обсуждение в группе</b>
6.1	Финансовые технологии для граждан. Расчеты за продукты и услуги через Интернет. Система быстрых платежей. Мобильный банк. Онлайн-банк и его функции	3	2	1	1	1	
<b>7</b>	<b>Страхование для граждан и накопительные пенсии</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>Тест, обсуждение в группе</b>
7.1	Основные понятия. Виды страхования. Страховой договор. Обязательное и добровольное страхование. Страхование имущества. Рисковое и накопительное страхование жизни и здоровья	2	1	1	0	1	
<b>8</b>	<b>Налоговые платежи и льготы</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>Тест, обсуждение в группе</b>
8.1	Налоги для возрастных групп населения. Специальные налоговые режимы для индивидуальных предпринимателей и самозанятого населения	2	1	1	0	1	
8.2	Виды налоговых вычетов и иных налоговых льгот для населения возрастной группы	1	1	0	1	0	

1	2	3	4	5	6	7	8
<b>9</b>	<b>Защита от финансового мошенничества</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>Тест, обсуждение в группе</b>
9.1	Финансовые мошенничества, признаки и классификация. Нарушения, недобросовестные практики финансовых организаций по отношению к клиентам-потребителям финансовых услуг	1	1	1	0	1	
9.2	Осмотрительное (ответственное) поведение граждан на финансовом рынке в отношении выбора финансовой организации, финансовой услуги, ее оформления и получения. Защита прав потребителей финансовых услуг	2	1	0	1	0	
<b>10</b>	<b>Бюджетная грамотность</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>Тест, обсуждение в группе</b>
10.1	Бюджетное устройство Российской Федерации. Современные тенденции участия населения в осуществлении местного самоуправления. Инструменты участия граждан в бюджетном процессе. Понятие и сущность инициативного бюджетирования	2	1	1	0	1	
10.2	Реализация программы поддержки местных инициатив. Эффективность реализации программы поддержки местных инициатив	1	1	0	1	0	
<b>11.</b>	<b>Консультации</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итоговая аттестация</b>		<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>Зачет</b>
<b>Итого:</b>		<b>36</b>	<b>25</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	

### 2.3. Рабочая учебная программа

#### Раздел 1. Формы и методы организации массовой работы по финансовому просвещению

*Тема 1.1. Понятие и сущность финансовой грамотности, ее роль в обществе и экономике. Формы и методы организации работы по развитию финансовой грамотности на государственном уровне*

## Содержание

Понятие финансовой грамотности. Оценка уровня финансовой грамотности. Роль и значение развития финансовой грамотности населения. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности. Повышение финансовой грамотности и доступности финансовых услуг для возрастных категорий населения. Формы и методы организации работы по развитию финансовой грамотности на государственном уровне. Министерство финансов Российской Федерации как один из ключевых организаторов работы по финансовой грамотности в стране. Проекты по финансовой грамотности населения. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Взаимодействие федеральных и региональных органов государственного управления по развитию финансовой грамотности.

***Тема 1.2. Способы повышения финансовой грамотности и доступности финансовых услуг для возрастных категорий населения. Информационные ресурсы для населения и методические материалы для организаторов мероприятий в сфере финансового просвещения и консультирования***

## Содержание

Формы просветительских и информационных практик по финансовой грамотности. Информационные ресурсы для населения и методические материалы для организаторов мероприятий в сфере финансового просвещения и консультирования. Методы организации просветительской работы. Общие установки для организаторов. Разработка форм и способов организации просветительской работы по финансовой грамотности. Разработка плана мероприятий просветительской работы. Активные и интерактивные методы работы. Специфика проведения мероприятий в малых возрастных группах. Специфика работы с комплектами материалов по финансовой грамотности. Информационные источники. Взаимодействие с различными организациями в регионе, участвующими в реализации программ по финансовой грамотности. Взаимодействие с образовательными организациями.

## Вид самостоятельной работы слушателей (СРС)

№ п/п	Вид СРС	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Внеаудиторная	Информационные ресурсы для населения и методические материалы в сфере финансового просвещения	Обсуждение в группе	1

## Перечень практических занятий

№ п/п	Вид занятий	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Практические занятия	Организация работы по финансовому просвещению возрастных граждан	Обсуждение в группе	1

## Раздел 2. Основы личного финансового планирования

*Тема 2.1. Финансовые цели и горизонты планирования. Финансовый план, бюджет человека, семейный бюджет*

### Содержание

Персональное финансовое планирование. Постановка финансовых целей. Принципы личного (семейного) финансового планирования. Личный (семейный) бюджет как способ финансового контроля и планирования. Алгоритм составления и управления личными и семейными бюджетами. Оптимизация личного (семейного) бюджета. Доходы и расходы населения возрастной группы: классификация, источники получения и направления расходования. Активные и пассивные доходы и расходы. Обязательные и необязательные расходы. Потребительские расходы. Обязательные платежи и разнообразные взносы.

### Вид самостоятельной работы слушателей (СРС)

№ п/п	Вид СРС	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Внеаудиторная	Оптимизация расходов	Обсуждение в группе	1

## Перечень практических занятий

№ п/п	Вид занятий	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Практические занятия	Дополнительные источники доходов	Обсуждение в группе	1

## Раздел 3. Культура долгосрочных сбережений

*Тема 3.1. Личные сбережения. Особенности финансового планирования возрастных категорий населения*

### Содержание

Финансовая подушка безопасности. Контроль исполнения личного (семейного) бюджета. Личные сбережения, инвестиции и долговые обязательства. Направления использования финансовых ресурсов и сбережения индивида. Накопления и финансовые риски. Доходность и инфляция.

### **Вид самостоятельной работы слушателей (СРС)**

№ п/п	Вид СРС	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1	Внеаудиторная	Формирование личного бюджета	Обсуждение в группе	1

#### ***Тема 3.2. Пенсионное обеспечение. Программа долгосрочных сбережений***

##### **Содержание**

Накопительная пенсия в системе обязательного пенсионного страхования. Система негосударственного пенсионного обеспечения. Как сформировать негосударственную пенсию через НПФ. Особенности и возможности программы долгосрочных сбережений. Софинансирование накоплений и налоговое стимулирование по программе долгосрочных сбережений.

##### **Перечень практических занятий**

№ п/п	Вид занятий	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Практические занятия	Сравнительный анализ программ по негосударственному пенсионному обеспечению и программы долгосрочных сбережений	Обсуждение в группе	2

### **Раздел 4. Цены на товары и услуги**

***Тема 4.1. Понятие цены. Структура цены. Виды цен. Себестоимость. Расчет конечной стоимости товара/услуги***

##### **Содержание**

Понятие цены. Виды цен. Структура цены. Причины, по которым одни и те же товары/услуги могут иметь разную цену в разное время, в разных местах и у разных продавцов. Зависимость цены от способа оплаты. Расчет полной стоимости товара/услуги.

***Тема 4.2. Факторы, влияющие на цену. Влияние налогов и обменного курса на цену. Как снизить цену при покупках (распродажи, скидки и т.п.)***

##### **Содержание**

Факторы, влияющие на фактическую стоимость товара, в том числе налоги и обменный курс. Основные внутренние факторы, влияющие на цену. Основные внешние факторы, влияющие на цену. Спрос и ценность товара. Конкуренция производителей.

Способ реализации товара как фактор, влияющий на цену товара. Возможности для снижения цены (распродажи, скидки и т.п.).

#### **Перечень практических занятий**

№ п/п	Вид занятий	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Практические занятия	Выбор товаров с учетом их цен, качества и условий продажи	Обсуждение в группе	1

### **Раздел 5. Банковские продукты: кредиты и вклады**

***Тема 5.1. Основной перечень банковских продуктов и услуг для населения. Выбор, открытие и управление банковским вкладом***

#### **Содержание**

Характеристика банковских продуктов и услуг для населения. Банковский депозит и его виды. Вклады физических лиц. Критерии выбора банка. Выбор вклада. Договор банковского вклада. Принцип начисления процентов. Простые и сложные проценты. Капитализация процентов. Открытие вклада. Управление вкладом (онлайн-возможности, принципы безопасного управления, PIN-код, личный кабинет). Система страхования вкладов. Какие риски не покрывает АСВ. Что делать, если банк прекращает свою деятельность.

#### **Перечень практических занятий**

№ п/п	Вид занятий	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Практические занятия	Разновидности депозитов в российских банках	Обсуждение в группе	1

***Тема 5.2. Банковское потребительское кредитование. Микрозаймы в нефинансовых организациях. Банковские карты и их виды, правила использования***

#### **Содержание**

Кредит, его виды. Функции и принципы кредитования. Виды обеспечения кредита, проценты, комиссии, скрытые элементы стоимости кредита. Кредитный договор. Полная стоимость кредита. Условия кредитования. Оценка кредитоспособности заемщика. Санкции за несвоевременное исполнение долговых обязательств. Возможности, опасности и риски кредитования. Бюро кредитных историй. Альтернативные возможности получения

займов. Что нужно знать про микрофинансовые займы и выдающие их организации. Деятельность коллекторов. Урегулирование проблемных ситуаций.

#### Вид самостоятельной работы слушателей (СРС)

№ п/п	Вид СРС	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Внеаудиторная	Анализ договора банковского кредита. Оформление банковского кредита с использованием личного банковского кабинета. Подводные камни микрофинансовых займов	Обсуждение в группе	1

#### Раздел 6. Цифровая среда

*Тема 6.1. Финансовые технологии для граждан. Расчеты за продукты и услуги через Интернет. Система быстрых платежей. Мобильный банк. Онлайн-банк и его функции*

##### Содержание

Преимущества электронных расчетов. Возможности современного интернет-банка и мобильного банка. Оплата услуги интернет-банка и мобильного банка. Что такое система быстрых платежей и как переводить деньги без комиссии.

#### Вид самостоятельной работы слушателей (СРС)

№ п/п	Вид СРС	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Внеаудиторная	Правила безопасности при использовании системы быстрых платежей	Обсуждение в группе	1

#### Перечень практических занятий

№ п/п	Вид занятий	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Практические занятия	Как перевести деньги через СБП по номеру телефона. Как оплатить покупку по QR-коду. Как получить выплату по номеру телефона от организации	Обсуждение в группе	1

## **Раздел 7. Страхование для граждан и накопительные пенсии**

**Тема 7.1. Основные понятия. Виды страхования. Страховой договор. Обязательное и добровольное страхование. Страхование имущества. Рисковое и накопительное страхование жизни и здоровья**

### **Содержание**

Понятие страхования. Страхователь и страховщик. Страхование как способ защиты от рисков. Актуальные виды страхования для возрастных групп населения (жизни и здоровья, имущества, ответственности). Страховые услуги. Страховой полис. Порядок заключения страхового договора. Действие договора. Период охлаждения. Переоформление страхового полиса. Страховые риски. Как правильно заключить договор страхования. Как выбрать страховую компанию.

### **Вид самостоятельной работы слушателей (СРС)**

№ п/п	Вид СРС	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Внеаудиторная	Процесс получения страховых услуг в электронном виде	Обсуждение в группе	1

## **Раздел 8. Налоговые платежи и льготы**

**Тема 8.1. Налоги для возрастных групп населения. Специальные налоговые режимы для индивидуальных предпринимателей и самозанятого населения**

### **Содержание**

Понятие налога и сбора. Виды налогов. Налоговая ставка. Субъекты и объекты налогообложения. Виды налогов, уплачиваемые физическими лицами, относящимися к возрастным категориям в России, в т.ч. пенсионерами. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налоговые вычеты по НДФЛ, порядок их получения и примеры расчетов. Налог на имущество физических лиц. Земельный налог. Транспортный налог. Специальные налоговые режимы для индивидуальных предпринимателей и самозанятого населения. Патент. Статус самозанятого. Максимально «разрешенный» доход самозанятого. Понятие «профессиональный доход». Налог на профессиональный доход. Получение статуса самозанятого.

### **Вид самостоятельной работы слушателей (СРС)**

№ п/п	Вид СРС	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Внеаудиторная	Налоги, уплачиваемые индивидуальными предпринимателями	Обсуждение в группе	1

**Тема 8.2. Виды налоговых вычетов и иных налоговых льгот для населения возрастной группы**

**Содержание**

Понятие налогового вычета. Основные виды налоговых вычетов для граждан. Виды налоговых вычетов и налоговых льгот для населения возрастной группы. Упрощенный возврат средств в порядке налогового вычета.

**Перечень практических занятий**

№ п/п	Вид занятий	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Практические занятия	Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет	Обсуждение в группе	1

**Раздел 9. Защита от финансового мошенничества**

**Тема 9.1. Финансовые мошенничества, признаки и классификация. Нарушения, недобросовестные практики финансовых организаций по отношению к клиентам-потребителям финансовых услуг**

**Содержание**

Принципы безопасного поведения на финансовом рынке. Финансовые мошенничества, признаки и классификация. Мошенничество с наличными деньгами и платежными картами. Кредитное мошенничество. Утаивание реальных условий договора и давление на клиента. Оформление кредита на большую сумму. Махинации микрофинансовых организаций. Вклад под большой процент. Страховое мошенничество. Инвестиционное мошенничество. Финансовые пирамиды. Кибермошенничество. Мошенничества с банковскими картами: установка специального оборудования, собирающего информацию о картах, на банкоматы. Снятие денег с карты после покупки. Махинации в Интернете. Мошенничество через СМС и по телефону. Лжесотрудники социальных служб и медицинских организаций.

**Вид самостоятельной работы слушателей (СРС)**

№ п/п	Вид СРС	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Внеаудиторная	Распространенные мошеннические схемы, и как не стать их участником	Обсуждение в группе	1

***Тема 9.2. Осмотрительное (ответственное) поведение граждан на финансовом рынке в отношении выбора финансовой организации, финансовой услуги, ее оформления и получения. Защита прав потребителей финансовых услуг***

**Содержание**

Система защиты прав потребителей финансовых услуг. Органы государственного управления, осуществляющие защиту прав потребителей финансовых услуг. Роспотребнадзор. Финансовый омбудсмен. Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России. Принципы работы с финансовыми документами. Конфиденциальность. Поиск безопасной и корректной информации в Интернете.

**Перечень практических занятий**

№ п/п	Вид занятий	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Практические занятия	Проблемы, с которыми сталкиваются финансово уязвимые категории граждан при пользовании финансовыми услугами	Обсуждение в группе	1

**Раздел 10. Бюджетная грамотность**

***Тема 10.1. Бюджетное устройство Российской Федерации. Современные тенденции участия населения в осуществлении местного самоуправления. Инструменты участия граждан в бюджетном процессе. Понятие и сущность инициативного бюджетирования***

**Содержание**

Бюджетное устройство Российской Федерации (бюджетная система РФ, этапы и принципы формирования бюджета). Инструменты участия граждан в бюджетном процессе (публичные слушания по проектам бюджета и отчета о его исполнении, экспертное участие, бюджет для граждан, инициативное бюджетирование). Основные компоненты системы государственного регулирования инициативного бюджетирования. Участие граждан как элемент повышения эффективности бюджетных расходов. Формы государственной поддержки инициативного бюджетирования. Участие граждан в бюджетных решениях на современном этапе. Практики вовлечения граждан в региональные и муниципальные программы.

### Вид самостоятельной работы слушателей (СРС)

№ п/п	Вид СРС	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Внеаудиторная	Социальный и экономический эффекты инициативного бюджетирования	Обсуждение в группе	1

#### *Тема 10.2. Реализация программы поддержки местных инициатив. Эффективность реализации программы поддержки местных инициатив*

##### Содержание

Сущность программы поддержки местных инициатив (ППМИ). Организационная структура ППМИ. Подготовка и утверждение ППМИ. Цикл подготовки микропроектов. Реализация микропроекта. Система мониторинга и оценки. Распространение информации о программе, полученного опыта и результатов.

##### Перечень практических занятий

№ п/п	Вид занятий	Содержание	Форма	Трудоемкость, ч
1.	Практические занятия	Примеры и результаты проектов, реализованных в рамках ППМИ; сложности в планировании и реализации	Обсуждение в группе	1

### 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОГРАММЫ

#### Нормативно-правовые (правовые) акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 11.03.2024).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.08.2023).
4. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ (ред. от 11.03.2024) «О страховых пенсиях».

6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 12.12.2023) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2024).
7. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 04.08.2023) «О защите прав потребителей».
8. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 04.08.2023) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 11.03.2024) «О рынке ценных бумаг».
10. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «О негосударственных пенсионных фондах» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2024).
11. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
12. Федеральный закон от 17.07.1999 № 178-ФЗ (ред. от 14.02.2024) «О государственной социальной помощи».
13. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «О кредитных историях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 07.01.2024).
14. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2024).
15. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 24.07.2023) «О потребительском кредите (займе)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 21.01.2024).
16. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.03.2024).
17. Постановление Правительства Российской Федерации от 24.11.2014 № 1236 (ред. от 14.12.2020) «Об утверждении примерного перечня социальных услуг по видам социальных услуг».
18. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 05.02.2016 № 164-р «Об утверждении Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года».
19. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы».
20. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года».

21. Приказ Минтруда России от 17.12.2020 № 918н «Об утверждении примерной номенклатуры организаций социального обслуживания».

#### **Учебная и методическая литература:**

1. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности. Краткий курс. М: Альпина Паблишер. 2019. – 304 с.
2. Зверев В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке: учебное пособие / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина. — Москва: Дашков и К, 2020. — 132 с.
3. Кальней В. А. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.]; под общей ред. В.А. Кальней. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 248 с.
4. Клишина М. А. Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: учебное пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 1 «Финансовая грамотность для всех и для каждого».
5. Поветкина Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение): монография / Н.А. Поветкина, Е.В. Кудряшова; ИЗИСП. — Москва: Норма: ИНФРА-М, 2022. — 104 с.
6. Туманян Ю. Р. Финансовая грамотность: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. – 212 с.
7. Чумаченко В.В., Горяев А.П Основы финансовой грамотности. Изд-во Просвещение 2019. – 271 с.

#### **Рекомендации по использованию Интернет-ресурсов**

1. Портал «Мои финансы» [Электронный ресурс]. – [М.], 2024. – Режим доступа: — <https://моифинансы.рф/>
2. Официальный сайт Банка России, раздел «Финансовая грамотность»: [https://cbr.ru/protection\\_rights/finprosvet/](https://cbr.ru/protection_rights/finprosvet/)
3. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации, раздел «Финансовая грамотность»: <https://minfin.gov.ru/ru/fingram/?ysclid=lvaybd7jo972638972>

4. Интернет-сайт Единой государственной информационной системы социального обеспечения — <http://egisso.ru/#/>
5. Онлайн уроки финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – [М.], 2024. – Режим доступа: <http://dni-fg.ru/#rec37637602>
6. Все о финансах. Просто, доступно, удобно [Электронный ресурс]. – [М.], 2024. – Режим доступа: <http://www.fingramota.org/>
7. Личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России: <https://lkf12.nalog.ru>
8. Официальный сайт Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) — [www.rosпотребнадзор.ru](http://www.rosпотребнадзор.ru)

## **Материально-техническое обеспечение программы**

### ***Требования к рабочему месту преподавателя***

Занятия проводятся в аудитории, оборудованной ИТ-системой, обеспечивающей чтение лекций и проведение практических занятий в режиме вебинаров и форумов на платформе Webinar.

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование характеристики</b>	<b>Значение характеристики</b>
<b>1</b>	<b>Рабочая станция</b>	
	архитектура процессора	x86
	тактовая частота процессора	2,0 ГГц
	объем ОЗУ	1 Гб
	объем жесткого диска	128 Гб
	видеоконтроллер	интегрированный
	аудиоконтроллер	интегрированный
	сетевой адаптер	10/100 Мбит/с
	клавиатура+мышь	в комплекте
	наушники	наличие
<b>2</b>	<b>Операционная система</b>	
	Microsoft Windows (версии не ниже XP)	32 и 64 Bit
<b>3</b>	<b>Программное обеспечение</b>	
	Internet Explorer 9, Google Chrome 37 и выше, Mozilla Firefox 32 и выше Adobe Flash Player, Sun Java JRE	
<b>4</b>	<b>Монитор жидкокристаллический</b>	
	размер экрана по диагонали	19 дюймов

	разрешение экрана	1024x768
5	<b>Скорость Интернет-соединения</b>	128 Кбит/сек свободного входного трафика на одно учебное место

***Требования к учебному месту слушателя***

Операционная система: Microsoft Windows (версии не ниже XP).

Наличие камеры, микрофона, сетевого подключения к системе Интернет и один из следующих веб-браузеров:

- Internet Explorer версии не ниже 6.0;
- Firefox версии не ниже 2.0;
- Google Chrome версии не ниже 1.0.

Для работы системы рекомендуется компьютер как минимум со следующими характеристиками: процессор Pentium IV; 2 Гб оперативной памяти; не менее 2 Гб на жестком диске.

Взаимодействие преподавателя со слушателем осуществляется посредством видеолекций, вебинаров, электронных тематических и консультационных форумов, электронной почты.

**4. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ**

**Форма текущего контроля:** тестирование (примерный перечень вопросов в приложении 1).

**Форма промежуточной аттестации:** не предусмотрена.

**Форма итоговой аттестации:** зачет.

Итоговая аттестация проводится в виде электронного тестирования, состоящего из 30 вопросов (по 3 вопроса из каждой темы). Каждый вопрос оценивается в один балл. Для получения зачета необходимо набрать минимум 15 баллов.

<b>Зачет</b>	<b>Незачет</b>
<b>15-30</b>	<b>0-14</b>

## 5. СОСТАВИТЕЛИ ПРОГРАММЫ

Кузенкова В.М.

ведущий специалист Федерального  
методического центра  
финансовой грамотности населения

\_\_\_\_\_

**Директор Федерального методического центра  
финансовой грамотности населения**

\_\_\_\_\_ /Д.Г. Перепелица/

**Примерные варианты тестовых заданий к текущему контролю**

1. С чего начинаются личные финансы?
  - a) с личного бюджета;
  - b) с финансового плана;
  - c) с финансовой цели;
  - d) с инвестиций.
  
2. Какая зависимость между доходностью и риском?
  - a) больше риск - меньше доходность;
  - b) меньше риск - больше доходность;
  - c) больше риск - больше доходность;
  - d) между доходностью и риском зависимость отсутствует.
  
3. Что для банка является основным источником средств на выдачу кредита?
  - a) средства, полученные от Банка России;
  - b) собственные средства банка;
  - c) средства на счетах клиентов банка;
  - d) нет правильного ответа.
  
4. Какой принцип кредитования не является всеобщим (обязательным)?
  - a) принцип платности;
  - b) принцип обеспеченности;
  - c) принцип срочности;
  - d) принцип возвратности.
  
5. Основными элементами налогообложения являются:
  - a) налоговый агент;
  - b) предмет налога;
  - c) налоговый источник;
  - d) объект налогообложения.
  
6. Физическое лицо, при продаже гаража, принадлежащего ему на праве собственности 4 года, получает доход в сумме 450000 рублей, при этом расходы на приобретение этого гаража составили 280000 рублей. Определите верное утверждение в отношении налога на доходы физических лиц:
  - a) физическому лицу может быть предоставлен имущественный налоговый вычет только в размере 250000 рублей;
  - b) физическое лицо не имеет прав на получение имущественного налогового вычета в силу того, что реализовано «иное» имущество;
  - c) физическое лицо имеет право на имущественный налоговый вычет в сумме полученного дохода;
  - d) данный доход не подлежит налогообложению, и физическое лицо не обязано представлять налоговую декларацию.

7. Чем мошенничество отличается от кражи?
- a) мошенничество направлено на хищение только денежных средств, но не имущества жертвы;
  - b) мошенничество всегда происходит при той или иной степени содействия жертвы;
  - c) мошенничество является не уголовным, а административным правонарушением;
  - d) мошеннические схемы не подразумевают очного контакта между злоумышленником и жертвой.
8. Проверять наличие у организации лицензии Банка России на ведение данного вида деятельности следует...
- a) если вы пользуетесь услугами малоизвестных финансовых организаций;
  - b) если вы предполагаете вложение или трату больших сумм денег;
  - c) если у вас есть подозрения в нелегальности данной финансовой организации;
  - d) во всех без исключения случаях.
9. Рисковое страхование жизни – это:
- a) страхование, позволяющее получить медицинскую помощь в случае заболеваний, угрожающих жизни;
  - b) страхование жизни или здоровья страхователя на случай причинения вреда в результате несчастного случая или болезни;
  - c) страховой продукт, объединяющий в себе накопление денежных средств и финансовую защиту в непредвиденных ситуациях;
  - d) страховой продукт, позволяющий получить выплату в случае смерти застрахованного лица.
10. Посредником, покупающим и продающим ценные бумаги на бирже от своего имени и за счет средств клиента, является:
- a) инвестиционный консультант;
  - b) вкладчик;
  - c) депозитарий;
  - d) брокер.