



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ДГТУ)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по методической работе



« 23 » 08 2017 г.

Н.Н. Шумская

ПРОГРАММА
повышения квалификации
«Основы финансовой грамотности»

ОБЪЁМ УЧЕБНОЙ НАГРУЗКИ И ВИДЫ ОТЧЁТНОСТИ

Лекции	30
Практические занятия	4
Итоговая аттестация	2
ВСЕГО:	36

г. Ростов-на-Дону
2017 г.

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

Цель программы: повышение финансовой грамотности граждан РФ для эффективного управления личными денежными ресурсами за счет получения дополнительных знаний в области финансовых институтов и предлагаемых ими продуктах, а также умения ими пользоваться с пониманием последствий своих действий.

Программа обеспечивает: получение теоретических знаний и приобретение практических навыков эффективного решения основных вопросов личного финансового планирования, сбережения и инвестирования, кредитования, страховой защиты, пенсионного обеспечения, налогообложения и защиты прав потребителей финансовых услуг, а также ознакомление с основами финансовой математики, рисками финансовых операций и способами их эффективного разрешения.

Программа может быть реализована как в очной, так и в дистанционной формах обучения.

Программа ориентирована на граждан, не имеющих специального экономического образования и опыта работ в финансовом секторе и направлена на формирование следующих компетенций:

СИСТЕМА ФИНАНСОВОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(разработана в рамках Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»)

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Высокий уровень
Доходы и расходы	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать что такое личный доход и доход семьи. • Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода. • Понимать что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.), знать льготы налогообложения. • Понимать структуру личных расходов (в т.ч. сферы расходов, обязательные и необязательные, непредвиденные и т.д.) и общие принципы управления ими. • Понимать как рассчитывается заработная плата
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода. • Уметь различать обязательные расходы и расходы на дополнительные нужды. • Уметь давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь определять собственные регулярные и нерегулярные источники дохода, учитывать изменение дохода. • Уметь принимать финансовые решения на основе анализа (оценки) краткосрочных или долгосрочных потребностей. • Уметь делать обоснованный

		<p>финансовых возможностей.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Принимать финансовые решения на основе сравнения и анализа краткосрочных и долгосрочных потребностей. • Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета. • Уметь пользоваться дебетовой картой. • Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями. 	<p>выбор на основе сбора и сравнения финансовой информации, анализа своих потребностей и желаний, а также доступной суммы денег.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Быть способным выполнять оценку и корректировку потребностей / желаний / услуг на основе меняющихся жизненных обстоятельств. • Быть способным выбрать наиболее выгодную покупку в конкретных финансовых и жизненных обстоятельствах.
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Быть мотивированным на улучшение своего материального положения. • Уметь контролировать свои желания, связанные с финансовыми тратами. • Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности. • Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями. • Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь грамотно определять финансовые цели. • Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.
Финансовое планирование и бюджет	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать необходимость планирования своих доходов и расходов. • Понимать отличие регулярных и нерегулярных источников дохода и необходимости их учета при планировании расходов. • Понимать отличие обязательных и необязательных расходов и необходимость их учета при планировании. • Понимать необходимость ведения учета доходов и расходов. • Иметь общее представление о налогах. • Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать отличия краткосрочного и перспективного планирования. • Понимать разницу между долгосрочными, среднесрочными и краткосрочными финансовыми обязательствами и тем, как различается планирование и принятие решений в этих случаях. • Понимать наличие финансовых обязательств по отношению к событиям жизненного цикла. • Понимать, как исчисляются удержания, такие как налоги, взносы на государственное страхование и пенсии. • Знать экономическую ситуацию в стране и учитывать ее при принятии финансовых решений.

		<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что существуют финансовые обязательства по отношению к событиям жизненного цикла. 	
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь составлять личный бюджет и/или бюджет семьи/домохозяйства. • Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты. • Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент. • Уметь вести запись доходов и расходов. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь структурировать расходы по сферам и степени важности. • Уметь использовать бюджет для планирования на длительную перспективу (события жизненного цикла, крупные покупки, пенсионные накопления).
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> • Соизмерять свои финансовые возможности и потребности. 	<ul style="list-style-type: none"> • Различать краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, связывать их с событиями жизненного цикла.
Личные сбережения	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат. • Осознавать, что сбережения могут приносить доход. • Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме. • Знать о государственной системе страхования вкладов, сумме и порядке страхового возмещения. • Понимать принцип хранения денег на счету, например, в банке. • Иметь общее представление о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов. • Понимать необходимость пенсионных накоплений. • Понимать необходимость сберегать средства для оплаты образования (своего или своих детей). • Знать, к кому обратиться за консультацией по вопросам сбережения (в т.ч. открытия вкладов и т.д.). 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать функции сбережения, их отличие от инвестирования и кредитования. • Понимать потенциальные выгоды и риски, связанные с различными видами сберегательных инструментов. • Понимать различие рисков в кредитных кооперативах и микрофинансовых организациях по сравнению с банками. • Знать основные пути формирования пенсионных накоплений, потенциальные выгоды и риски каждого из них. • Понимать необходимость сберегать средства для оплаты образования (своего или своих детей). • Понимать необходимость долгосрочных накоплений для обеспечения пенсионного возраста.

	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет. • Уметь распознавать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход. • Уметь читать банковские выписки, понимать необходимость сохранения финансовой документации. • Уметь пользоваться сберегательной книжкой. • Уметь читать договор банковского обслуживания по вкладу 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать виды вкладов, сравнивать условия сбережений в зависимости от вклада. • Уметь выбирать наиболее эффективный вид вклада в зависимости от конкретной цели или жизненной ситуации.
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> • Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению. 	<ul style="list-style-type: none"> • Иметь мотивацию делать накопления на старость (в т.ч. пенсионные сбережения). • Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению.
Кредитование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. • Понимать основные условия кредитования. • Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования • Знать различные виды кредитов понимать различия в процентной ставке по ним. • Знать, что такое льготный период по кредитной карте, какие комиссии есть за снятие наличных в банкомате, что такое кредитный лимит. • Знать, что такое полная стоимость кредита. • Знать, что такое кредитная история и почему за ней нужно следить. • Знать особенности ипотечного кредитования. • Понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать общие принципы кредитования, начисления процентов и возврата долга. • Понимать выгоды и риски кредитования в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране. • Понимать принципы управляемого долга, в том числе и в кризис. • Понимать важность эффективной процентной ставки для сравнения уровня процентных ставок у разных поставщиков финансовых услуг.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь анализировать условия кредитования (пакет документов, срок, необходимость поручителей, величина

		<ul style="list-style-type: none"> • Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. • Уметь оценивать величину процентной ставки по кредиту. • Уметь читать и выделять важную информацию в кредитном договоре. • Уметь пользоваться кредитной картой. 	<p>процентной ставки и т.д.).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Быть способным различать, в каких обстоятельствах кредитование может быть полезным, а в каких оно недопустимо. • Уметь анализировать баланс и историю банка, на основе чего оценивать его надежность. • Уметь сравнивать разные кредитные предложения банков на основе полной стоимости кредита.
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита. • Осознавать персональную склонность к рискованному поведению • Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности. • Осознание ответственности за обслуживание своих долгов, в т.ч. в кризис. 	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита. • Осознавать персональную склонность к рискованному поведению • Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности. • Осознание ответственности за обслуживание своих долгов, в т.ч. в кризис.
Инвестирование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. • Понимать выгоды инвестирования • Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам 	<ul style="list-style-type: none"> • Знать основные типы инвестиционных инструментов и потенциальных выгод и рисков, связанных с каждым из них • Понимать, что инвестиционные компании не имеют права гарантировать какую-либо доходность на инвестиции. • Понимать последствия отсутствия диверсификации активов
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь различать основные виды инвестиционных инструментов. • Уметь оценивать перспективные сферы инвестирования в зависимости от конъюнктуры рынка. • Уметь выбирать краткосрочное или перспективное инвестирование в зависимости от жизненных целей и обстоятельств
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать, что деньги должны работать. • Осознавать степень и последствия рискованности 	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать, что деньги должны работать. • Осознавать степень и последствия рискованности

		финансовых решений.	финансовых решений.
Страхование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое страхование и как оно может защитить от рисков. • Знать различные виды страховых продуктов. • Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать основные принципы и функции страхования в отличие от сбережения и инвестирования. • Знать основные виды страховок и их потенциальные выгоды • Понимать необходимость страхования жизни
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь анализировать рынок предоставляемых услуг и на основании этого принимать финансовое решение. • Уметь оценивать надежность страховой компании
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать необходимость добровольного страхования 	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать необходимость добровольного страхования
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками. • Знать основные виды финансового мошенничества и того, как не стать жертвой таких мошенников. • Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте. • Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что финансовые продукты и услуги различаются по уровню риска и уровню доходности, в том числе понимать разницу в уровне риска и дохода между сберегательными и инвестиционными продуктами. • Понимать различие рисков от финансового института (в т.ч. в кредитных кооперативах и микрофинансовых организациях по сравнению с банками).
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг. • Иметь навыки безопасности в т.ч. пользования картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг. • Уметь оценивать степень надежности финансовой организации.
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> • Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям. • Осознавать склонность к рискованному поведению. • Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности. 	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать широкие последствия личных финансовых решений.

Защита прав потребителей	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг. • Знать права и обязанности потребителей финансовых услуг. • Знать, куда обратиться за консультацией по финансовым вопросам. • Знать, куда и в каких случаях нужно жаловаться. 	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать роль регулирования и защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг. • Понимать, что при использовании разных продуктов возникают различные права и обязанности. • Знать основы законодательной базы, нормативных актов и т.д. • Понимать основные принципы управления многоквартирным домом и формирования счетов за коммунальные услуги.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь читать договор с финансовой организацией. • Уметь составить жалобу. • Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах. • Уметь находить информацию о финансовом продукте и услуге и осознавать назначение этой информации. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь контролировать формирование счетов за коммунальные услуги со стороны управляющих компаний. • Различать источники консультаций, которые могут помочь в понимании прав и обязанностей потребителей финансовых услуг.
	Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> • Проявлять активность в отстаивании своих прав. 	<ul style="list-style-type: none"> • Иметь уверенность в возможности быстрого и справедливого разрешения споров с финансовыми организациями
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Знать экономическую обстановку в стране. • Иметь общее представление о системе финансовых институтов в России. • Понимать, какое влияние оказывает инфляция на доходы, расходы и сбережения. • Понимать, что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг. • Понимать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени и оказывать влияние на материальное благосостояние сберегателей и заемщиков. • Понимать абсолютные и относительные, номинальные и реальные величины. • Знать о некоторых 	<ul style="list-style-type: none"> • Знать системы финансовых институтов в России. Понимать выгоды и риски, связанные с каждым из них. • Понимать, каким образом финансовые институты зарабатывают на финансовом посредничестве. • Понимать, как различные экономические события могут сказаться на личных финансах. • Понимать, за что на финансовых рынках и при пользовании финансовыми услугами отвечает индивид, а за что финансовая компания и государство. • Понимать налоговую систему, пенсионную систему и систему государственного страхования, учитывать их при принятии финансовых решений.

		официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах и др.	<ul style="list-style-type: none"> • Знать, что такое диверсификация, понимать последствия ее отсутствия.
Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь сравнивать финансовые продукты до их использования. • Различать формы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.). • Уметь читать и проверять банковскую выписку. • Уметь считать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам. • Различать рекламу и информацию о продукте. • Быть способным проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы. • Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины. • Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов. 	<ul style="list-style-type: none"> • Уметь находить информацию об альтернативных финансовых продуктах и услугах, сравнивать их между собой и определять наилучший вариант с точки зрения стоимости и качества (как общий принцип). • Уметь принимать решения, основанные на сборе и анализе финансовой информации. • Уметь видеть признаки финансовой пирамиды. 	
Личные характеристики установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать ответственность за собственные финансовые решения. • Развивать критическое мышление. • Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении. • Обладать мотивацией повышать финансовую грамотность. 	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать, что деньги – средство для достижения цели, а не собственно цель. • Осознавать ответственность за собственные финансовые решения. 	

2 ПЕРЕЧЕНЬ МОДУЛЕЙ И ТЕМ

2.1 ОСНОВНЫЕ МОДУЛИ ПРОГРАММЫ ОБУЧЕНИЯ

Модуль 1. Личное финансовое планирование

Деньги. Человеческий капитал и его применение для достижения финансовых целей. Определение целей и принятие решений. Домашняя бухгалтерия, семейный бюджет. Личный финансовый план.

Модуль 2. Банки и банковский вклад

Накопления и инфляция. Сущность и природа банковского депозита. Общие сведения о банках. Основные условия банковских вкладов, расчет доходности вкладов. Управление рисками. Выявление признаков нарушения финансовой устойчивости коммерческого банка.

Модуль 3. Кредит

Понятие кредита, его сущность, виды. Основные характеристики кредита. Расчет стоимости кредита. Последствия нарушения условий кредитного договора. Типичные ошибки заемщика. Вопросы платного обучения и образовательные кредиты.

Модуль 4. Финансовые операции (банковский сервис)

Использование банковских сейфов. Валютно-обменные операции и денежные переводы. Платежные средства. Современные технологии дистанционного банковского обслуживания. Электронные деньги. Кибербезопасность и защита личных данных.

Модуль 5. Страховая защита

Понятие страхования. Страховая компания и участники страхования. Виды страхования. Использование страхования жизни в повседневной деятельности. Решение конфликтных ситуаций со страховой компанией.

Модуль 6. Инвестиции

Инвестиции как способ размещения капитала, виды инвестиций. Выбор активов, стратегии инвестирования и оценка рисков. Инвестиции на организованном рынке ценных бумаг и валютном рынке (ММВБ, Forex).

Модуль 7. Пенсионное обеспечение

Пенсии и пенсионная система. Государственное пенсионное обеспечение, НПФ. Корпоративные пенсионные программы. Риски негосударственного пенсионного обеспечения.

Модуль 8. Налоги

Понятие налога, необходимость уплаты налогов. Налогообложение доходов граждан, налоговые вычеты, декларация. Налоговые нарушения и ответственность.

Модуль 9. Мошенничество в сфере личных финансов и защита прав потребителей

Мошенничество с банковскими вкладами, картами, кредитами и инвестициями. Финансовые «пирамиды». Что делать, если вы стали жертвой мошенников.

2.2 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВРЕМЕНИ ПО ТЕМАМ

№№ пп	Наименование дисциплин, разделов, тем	Количество часов
1	2	3
1	Модуль 1. Личное финансовое планирование	2
1.1	История возникновения денег. Классификатор валют и денежные символы. Денежные реформы России за последние 100 лет. Криптовалюты, технология BLOCK CHAIN. Человеческий капитал и его применение для достижения финансовых целей. Механизм принятия решений. Домашняя бухгалтерия: активы и пассивы, доходы и расходы. Учет личных финансов, семейный бюджет. Личный финансовый план. Понятие SWOT-анализа.	2

1	2	3
2	Модуль 2. Банки и банковский вклад	6
2.1	Накопления и инфляция. Банки. Банковский депозит, его виды, преимущества и недостатки. Основные условия договора банковского вклада, выбор депозита.	2
2.2	Расчет доходности вкладов.	2
2.3	Риски банковских вкладов. Система страхования вкладов. Выявление признаков нарушения финансовой устойчивости коммерческого банка.	2
3	Модуль 3. Кредит	6
3.1	Кредит и заём. Кредитные организации. Основные принципы кредитования. Виды банковского кредита. Параметры и обеспечение кредита. Расчет стоимости кредита, дифференцированные и аннуитетные платежи. Андеррайтинг заемщика. Кредитный договор. Как минимизировать стоимость кредита.	2
3.2	Последствия нарушения условий кредитного договора, коллекторская деятельность. Типичные ошибки заемщика. Что делать при проблемах с выплатой кредита. Микрофинансовые организации.	2
3.3	Вопросы платного обучения, обзор российского и иностранного опыта. Образовательные кредиты в России и за рубежом.	2
4	Модуль 4. Финансовые операции	6
4.1	Банковский сейф. Валютно-обменные операции. Денежные переводы. Наличные и безналичные платежные средства.	2
4.2	Электронные денежные средства. Современные технологии дистанционного банковского обслуживания. Банкоматы. Мобильный и онлайн-банкинг.	2
4.3	Кибербезопасность и защита личных данных.	2
5	Модуль 5. Страховая защита	2
5.1	Понятие страхования, термины. Участники страховой сделки. Виды страхования. Оценка рисков и выбор страховой компании. Решение конфликтных ситуаций со страховой компанией. Типовые ошибки при страховании.	2
6	Модуль 6. Инвестиции	6
6.1	Инвестиции как способ размещения капитала, виды и предметы инвестирования. Инвестиции в иностранную валюту. Инвестиции на организованном рынке ценных бумаг и валютном рынке (Московская биржа, Forex). Акции и облигации. Основы биржевой торговли, фундаментальный и технические анализы.	2
6.2	Индивидуальные инвестиционные счета. Паевые инвестиционные фонды, ИТФ, общие фонды банковского управления, доверительное управление. Инвестиции в недвижимость.	2
6.3	Инвестиционное страхование жизни. Инвестиционные банковские депозиты. Инвестиции в драгметаллы. Типичные ошибки инвестора.	2
7	Модуль 7. Пенсионное обеспечение	2
7.1	Пенсионное обеспечение в странах мира. Пенсионная система России. Негосударственное и корпоративное пенсионное обеспечение. Расчет страховой пенсии. Риски негосударственного пенсионного обеспечения. Перспек-	2

1	2	3
	тивы пенсионной реформы в России.	
8	Модуль 8. Налогообложение	2
8.1	Налоговая система России. Виды налогов. Налогообложение доходов граждан. Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Налоговые нарушения и ответственность. Необычные налоги стран мира.	2
9	Модуль 9. Мошенничество в сфере личных финансов и защита прав потребителей	2
9.1	Мошенничества с банковскими картами, при дистанционном банковском обслуживании, с вкладами, кредитами и инвестициями. Финансовые «пирамиды». Что делать, если вы стали жертвой мошенников. Кому жаловаться на банк и как правильно составить жалобу.	2
	Итоговый контроль: зачет в форме компьютерного тестирования	2
	ВСЕГО (часов)	36

2.3 ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

№№ п.п.	Темы практических занятий	Количество часов
1	1. Составление семейного бюджета и разработка личного финансового плана. 2. SWOT–анализ ресурсов собственного человеческого капитала. 3. Расчет доходности банковского вклада (простой и сложный процент). 4. Выявление признаков нарушения финансовой устойчивости коммерческого банка. 5. Дифференциальное и аннуитетное начисление процентов по кредиту.	4
	ВСЕГО (часов)	4

3 ТЕМАТИКА ИТОГОВЫХ РАБОТ

- 1) Итоговое компьютерное тестирование по темам программы.

4 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

4.1 Основная литература

1. Основы финансовой грамотности: учеб. пособие для общеобразовательных организаций / В.В. Чумаченко, А.П. Горячев. - 2-е изд. - М.: Просвещение, 2017. - 271 с.: ил. - ISBN 978-5-09-045154-3
2. Финансовая грамота. Спецпроект Российской экономической школы по личным финансам / В.В. Чумаченко, А.П. Горячев [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nes.ru/dataupload/files/projects/financial-literacy/Fingramota%20Web%20Version%20.pdf>
3. Основы финансовой грамотности: учеб. пособие / Хикматов У.С., Койчуева М.Т. – Б.: КPCY, 2015. – 163 с. - ISBN 978-9967-19-113-6

4. Егорова Л. А., Юхновская Е. А. Повышение финансовой грамотности населения современной России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016.
5. В.С. Савенок. Как составить личный финансовый план и как его реализовать М.: Манн, Иванов и Фербер, 2011 г.

4.2 Дополнительная литература и интернет-ресурсы

1. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. М.: Банки и биржи; Юнити, 1999. - 359 с.
2. Ковалев В.В. Управление финансами. М.: Финансы и статистика; Пресс, 1999. - 512 с.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 1998. - 430 с.
4. Банки и банковские операции: учеб. для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи: ЮНИТИ, 1997.
5. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996.
6. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. Риски в предпринимательской деятельности. М.: ИНФРА-М, 1998.
7. Как защититься от мобильного мошенничества?
http://www.kurgan.rt.ru/mobile/mobile_fraud/howto_protect
8. Электронная почта как средство мошенничества и обмана пользователей Интернета:
<http://inetpolice.ru/news/a-16.html>
9. Лотерейный обман, мошенники, афёра: <http://ru.eurojackpot.net/moshenniki.asp>
10. О развитии программ финансовой грамотности в государствах – участниках ЕвразЭС:
<http://www.evrases.com/docs/view/615>
11. Стахович Л.В. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики: <http://ecsocman.hse.ru/text/33372918/>
12. Как с удовольствием вести учет личных финансов? Елена Маташ:
http://soft.mail.ru/article_page.php?id=323
13. Несколько рекомендаций для тех, кто хочет вести учет личных финансов:
<http://www.changes.biz/neskolko-rekomendatsiy-dlyateh-kto-hochet-vesti-uchet-lichnyih-finansov.html>
14. Ведение семейного бюджета. Пример того, как и где вести учет семейного бюджета:
<http://www.myrouble.ru/kak-i-gde-vestisemejnyj-byudzhet/>
15. Как сэкономить деньги — 33 способа как сэкономить деньги: <http://blog-investo.ru/money/33-sposoba-kak-sekonomitdengi.html>
16. Как научиться экономить деньги, бюджет?: <http://www.centrsvetov.ru/14-kak-nauchitsja-ekonomit-dengi-byudzhet.html>
17. Кредитные бюро. Брошюра: <http://www.library.ualiberty.com/85/88/304/download>
18. Кредитная история – важность положительной кредитной истории:
<http://випкредитсервис.рф/kreditnaya-istoriya>
19. Значение положительной и плохой кредитной истории. Национальное бюро кредитных историй (НБКИ): <http://timesnet.ru/credit/3658/>

Начальник УДОиПК
канд. пед. наук, доцент



О.А. Захарова

Зам. начальника УДОиПК
канд. техн. наук, ст. науч. сотр.



Ю.П. Рункевич

« 23 » 08 _____ 2017 г.