

АННОТАЦИЯ

к рабочей программы модуля 2

дополнительной профессиональной программе повышения квалификации
«Содержание и методика преподавания курса финансовой грамотности

различным категориям обучающихся»,

утвержденной Ученым советом ОГБУ ДПО КИРО

(протокол № 8 от 30 декабря 2021 года)

1. Цель и задачи модуля – требования к результатам освоения модуля 2
«Предметное содержание учебного курса «Основы финансовой грамотности»

В результате изучения содержания модуля обучающийся должен
знать:

- классификацию доходов и расходов семейного (личного) бюджета;
- методику целеполагания и составления личного финансового плана
- характеристики основных банковских продуктов и услуг для физических лиц;
- возможности дистанционных форм обслуживания клиентов коммерческим банками;
- особенности взимания налогов с физических лиц: налога на доходы физических лиц, транспортного налога, налога на имущество физических лиц, земельного налога;
- виды и условия предоставления налоговых вычетов по НДФЛ;
- особенности заполнения декларации 3-НДФЛ;
- основные термины страхования;
- особенности видов страхования: личного, имущественного, страхования ответственности;
- содержание основных параметров оценки привлекательности инвестиционных активов – доходность, надежность и ликвидность;
- особенности индивидуального инвестиционного счета типа А типа В;
- основные источники информации, используемые при выборе финансовых инструментов неквалифицированным инвестором;
- признаки финансового мошенничества, в том числе в цифровой среде;
- функции организаций, занимающихся защитой прав потребителей финансовых услуг;
- способы обращения в Интернет приемную Банка России по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг;
- характерные черты предпринимательской деятельности;
- виды государственной поддержки предпринимателей в Курской области

Уметь:

- составлять и анализировать личный финансовый план;
- определять способы оптимизации бюджета домохозяйства
- использовать программные продукты для осуществления систематического учета доходов и расходов семьи;
- анализировать расчетно-кассовые операции коммерческих банков;
- выделять особенности видов платежных средств и электронных денег;
- характеризовать особенности дебетовых карт;
- рассчитывать процентный доход по вкладу по формулам простого и сложного процентов;
- анализировать содержание договора банковского вклада;
- использовать официальные ресурсы Банка России и коммерческих банков для выбора условий по банковским депозитам, в том числе с применением депозитного калькулятора;
- осуществлять рациональный выбор коммерческого банка и условий банковского вклада;
- анализировать особенности различных видов кредитов для физических лиц;
- анализировать содержание договора потребительского кредита;
- использовать возможности кредитного калькуляторов в процессе выбора потребителем банковских услуг;
- анализировать особенности использования кредитных карт;
- характеризовать особенности выдачи займов физическим лицам микрофинансовыми организациями
- пользоваться Интернет-сервисом Федеральной налоговой службы РФ «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»;
- рассчитывать сумму налоговых платежей физических лиц
- осуществлять обоснованный выбор страховой компании;
- анализировать содержание договоров личного и имущественного страхования физических лиц;
- определять стоимость полиса ОСАГО
- анализировать функции участников системы обязательного пенсионного обеспечения
- анализировать факторы, определяющие размер будущей пенсии по старости;
- использовать пенсионную формулу для расчета страховой пенсии по старости;

- характеризовать особенности системы негосударственного (добровольного) пенсионного обеспечения;
- получать дистанционные услуги на портале электронных сервисов Пенсионного фонда РФ;
- использовать различные способы подачи обращения в органы, занимающиеся защитой прав потребителей финансовых услуг
- использовать информацию на сайте финансового уполномоченного по вопросам досудебного урегулирования споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями;
- находить источники информации о мерах государственной поддержки субъектов малого бизнеса.

2. Общее количество часов на освоение модуля 2:

Общий объем учебной нагрузки - 34 часа, в том числе:

Лекции – 6 часов;

Практические занятия –14 часов

Самостоятельная работа – 14 часов.

3. Вид промежуточной аттестации – тестирование.