



Организация повышения квалификации педагогических работников в области преподавания финансовой грамотности

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ



МИНИСТЕРСТВО
ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Банк России
Центральный банк Российской Федерации

Методические рекомендации разработаны для преподавателей и методистов региональных институтов развития образования, организаций высшего образования для повышения квалификации педагогических работников по методике преподавания финансовой грамотности разных категорий обучающихся. Повышение квалификации педагогических работников реализуется на основе дополнительной профессиональной программы «Повышение финансовой грамотности педагогических работников».



РАЗДЕЛ 1

Повышение квалификации педагогических работников в области финансовой грамотности: цели, задачи и принципы организации

Информационные технологии открыли легкий доступ к различным финансовым продуктам и услугам, но ответственно относиться к финансовым решениям многие еще не научились.

Это приводит тому, что люди живут не по средствам, берут кредиты, которые им трудно вернуть, не планируют бюджет на перспективу, не умеют грамотно инвестировать и защищать накопления.

При этом ответственность за решение вопросов пенсионного обеспечения, страхования, образования и жилья все больше переходит от государства к самим гражданам. Поэтому людям просто необходимо уметь анализировать услуги финансовых организаций и грамотно использовать доступные финансовые инструменты.

Для решения этой задачи Правительство Российской Федерации утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. №2039-р). Финансовая грамотность граждан — основа для решения глобальных социально-экономических задач.

Особое внимание следует уделить формированию основ финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных и профессиональных образовательных организаций, так как в ближайшем будущем именно им предстоит развивать и совершенствовать финансовую систему страны, стать основными клиентами финансовых институтов.

Повышение финансовой грамотности населения сегодня — одно из важных направлений государственной политики



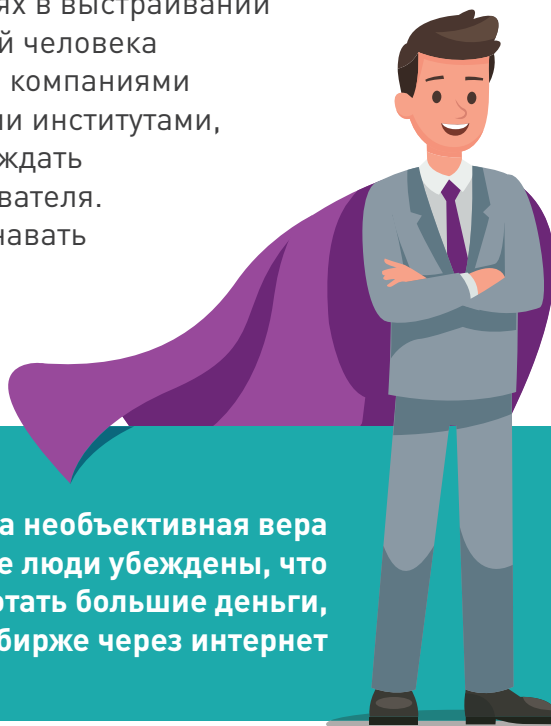
Цели

Обучающиеся образовательных организаций выделены в отдельную целевую группу по ряду причин:

- У молодежи недостаточно знаний и опыта по управлению личными финансами и оценке финансовых рисков.
- Выпускники детских домов, интернатов и некоторые другие группы молодежи испытывают особенные сложности в социализации.
- Молодежная культура пропагандирует высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование.
- Молодые люди доверчиво относятся к рекламе финансовых услуг, особенно если она размещена на популярных в их среде интернет-ресурсах, не анализируют и не перепроверяют информацию.

На уровнях общего и среднего профессионального образования важно сформировать базовые навыки финансовой грамотности и принятия финансовых решений, акцентировать внимание на сложностях в выстраивании финансовых отношений человека с банками, страховыми компаниями и другими финансовыми институтами, которые могут сопровождать неискушенного пользователя. Важно научить распознавать случаи финансового мошенничества.

Юности свойственна необъективная вера в свои силы и удачу, молодые люди убеждены, что смогут быстро и легко заработать большие деньги, например, играя на бирже через интернет





Цель обучения

Подготовка педагогических работников к формированию знаний, умений и социально-психологических характеристик различных категорий обучающихся, которые определяют в будущем их способность и готовность выполнять различные социально-экономические роли: владельца личного домохозяйства, инвестора, заемщика, кредитора, налогоплательщика.

Формирование как финансовой грамотности в целом, так и ее отдельных элементов имеет выраженную специфику, которая неизбежно отражается на процессе обучения школьников, воспитанников детских домов, обучающихся профессиональных образовательных организаций и школ-интернатов.

Планируемые результаты повышения квалификации педагогических работников позволят слушателям успешно реализовывать трудовые функции, соответствующие квалификационным требованиям

Задачи

Обучение различных категорий педагогических работников

Необходимо отметить еще одну важную особенность организации процесса повышения квалификации в региональных институтах образования, организациях высшего образования — это обучение различных категорий педагогических работников, среди которых учителя начальных классов, учителя-предметники, педагоги среднего профессионального образования, педагоги дополнительного образования, воспитатели, методисты и другие.

Курсы по финансовой грамотности могут вестись на всех уровнях общего образования, а также в среднем профессиональном образовании:

- в рамках урочной деятельности как самостоятельный или интегрированный предмет;
- в рамках внеурочной деятельности как общеразвивающий элективный курс или кружок.

Базовая часть и вариативные модули

Организационная форма реализации программы повышения квалификации по финансовой грамотности обуславливает применение тех или иных методик, соответствующих условиям и возрастным особенностям обучающихся. Следовательно, педагогические работники, которым предстоит реализовывать дополнительную профессиональную программу, помимо базовых знаний преподавания финансовой грамотности, также получают конкретные (вариативные) знания и навыки, необходимые именно для организации образовательной деятельности.

Именно поэтому дополнительная профессиональная программа повышения квалификации для различных категорий педагогических работников включает базовую часть и вариативные модули, раскрывающие особенности преподавания финансовой грамотности для обучающихся разных возрастных групп.



Программа по финансовой грамотности может вестись в рамках внеурочной деятельности как самостоятельный или интегрированный предмет



Работа со слушателями

Формы обучения педагогов направлены на отработку навыков работы с источниками данных с целью обновления статистической информации, учета изменений в законодательстве, информации о правилах деятельности финансовых институтов. Особое внимание должно быть уделено разбору проблемных вопросов овладения знаниями в области функционирования финансовых институтов на современном этапе развития российской экономики, планирования и проведения уроков или внеурочных занятий по данному направлению, технологиям преподавания основ финансовой грамотности с учетом возрастных особенностей обучающихся, профиля обучения (старшая школа) или образовательных интересов.

Педагогические работники региональных институтов развития образования, организаций высшего образования планируют процесс повышения квалификации педагогических работников через решения кейсов, ситуационных заданий, деловых и ролевых игр, группового проектирования, диалогового взаимодействия, оптимально сочетая лекционные и практические занятия.

Планирование оптимального сочетания лекционных и практических занятий



Формат работы

Формы работы со слушателями, возможные в ходе повышения квалификации, вытекают из целей и задач программы:

- лекции проблемного и обобщающего типа,
- семинары,
- практические занятия аналитического и проектировочного характера,
- деловые игры,
- кейс-технологии,
- анализ практических ситуаций,
- проектировочные практикумы,
- мастер-классы,
- индивидуальные и групповые консультации,
- самостоятельная работа,
- защита итоговых проектных работ.

Повышение квалификации педагогических работников в области финансовой грамотности реализуется в очной (заочной) форме обучения на базе региональных институтов развития образования, организаций высшего образования с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения. Использование образовательных технологий предполагает самостоятельное изучение дополнительных материалов с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников институтов развития образования, организаций высшего образования.



Формы обучения педагогов направлены на отработку навыков работы с источниками данных

Результаты

Результаты освоения курса ДПП ПК:

- ✓ формирование знаний и освоение методического инструментария, необходимых для преподавания курса финансовой грамотности различным категориям обучающихся;
- ✓ понимание характеристик и специфики возрастных особенностей, обучающихся в контексте реализации программ повышения финансовой грамотности;
- ✓ формирование практических навыков проведения мероприятий, способствующих повышению финансовой грамотности различных категорий обучающихся.

Формируемые профессиональные компетенции слушателей:

- ✓ разрабатывать образовательные программы и проводить индивидуальные и групповые занятия по финансовой грамотности, а также внеурочные мероприятия с различными категориями школьников и студентами профессиональных образовательных организаций;
- ✓ использовать и разрабатывать учебно-методические материалы, обеспечивающие освоение материала по темам, курсам, модулям программ финансовой грамотности.



Формы обучения

Используемые формы и методы обучения

При проведении лекционных занятий с педагогами по финансовой грамотности используются мультимедийные средства обучения, а также демонстрационные и наглядно-иллюстрационные, в том числе раздаточные, материалы. Для оценивания правильности усвоенного слушателями материала и приобретения навыков используются практические занятия, обучающие игры и тренинги.

При прохождении вариативных модулей программы слушателям будет рекомендовано прочитать и самостоятельно изучить дополнительные материалы.

Самостоятельная работа слушателей в процессе освоения вариативного модуля программы:

1. Изучение источников и литературы, указанных в планах семинарских занятий по каждой теме курса.
2. Подготовка сообщений и докладов, раскрывающих отдельные аспекты изучаемых тем. (Варианты тем представлены в планах семинарских занятий и списке тем докладов и рефератов).
3. Работа с тестовыми заданиями.
4. Проведение анализа статистических данных. Для этого могут быть использованы материалы периодической печати и ресурсы сети интернет.
5. Выполнение домашних заданий.



Для оценивания усвоенного материала используются практические занятия, обучающие игры и тренинги

Контроль знаний

Формы контроля

В процессе обучения (после самостоятельного изучения материала) проводится консультация, для дополнительного разбора вопросов, вызвавших затруднения у слушателей. Кроме того, преподаватель проводит устные опросы для оценивания полноты и уровня самостоятельного освоения материала.

Контроль знаний проводится в форме выполнения контрольно-тестовых заданий. Оценка выставляется по двухбалльной системе: «зачтено», «не зачтено».



После самостоятельного изучения материала, проводится консультация, для дополнительного разбора вопросов

РАЗДЕЛ 2

Базовая часть

1

Доходы и расходы

Включает широкий спектр лично­стно значимых финан­совых тем, в частности, общий доход семьи, различные источники и виды дохода (например, пособия, зарабо­тная плата и так далее), виды и структура расходов, налоги и система налогообложения, финансовые оценки и кон­троль расходов, соотношение потребностей и желаний и другие

2

Финансовое планирование и бюджет

Предполагает знание и понимание того, что доходы тре­буют планирования и управления — как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе; включает умение пла­нировать и вести бюджет, соотносить различные потреб­ности и расходы, понимать разницу между видами расхо­дов и учитывать это при принятии финансовых решений.

3

Личные сбережения

Охватывает круг вопросов, связанных с сохранением лич­ных финансов, целями и видами сбережений, различных сберегательных продуктов, а также знаниями о госу­дарственной системе страхования вкладов, общими умени­ями в области сбережений.

4

Кредитование

Включает понимание общих принципов кредито­вания, в том числе основных условий кредитования, уме­ние сравнивать различные кредитные продукты, пользо­ваться кредитными картами, читать кредитные договоры, а также понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.

Финансовое планирование и бюджет предполагает знание и понимание того, что доходы требуют планирования и управления

Базовая часть

5

Инвестирование

Содержит основные знания о том, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования, понимание разницы в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами, умение различать основные виды инвестиционных инструментов, оценивать степень риска инвестиционного продукта.

6

Страхование

Включает понимание основных задач и принципов страхования, знание различных видов страховых банковских продуктов, условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умение сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.

7

Риски и финансовая безопасность

Ключевая область финансовой грамотности, включающая возможность определения путей и способов управления финансами с учетом представлений о потенциальных финансовых прибылях или убытках. В данную содержательную область входит представление о том, что определенные финансовые продукты (в том числе страхование) могут быть использованы для управления различными рисками с учетом различных потребностей и обстоятельств. Предполагается знание того, что одни методы сбережения или инвестирования являются более рискованными, чем другие; знание того, как ограничить риски для личного капитала, а также понимание преимуществ диверсификации.

Ключевая область
финансовой грамотности —
представление о потенциальных
финансовых прибылях
или убытках



РАЗДЕЛ 3

Вариативная часть

начальная
школа
1-4
классы

Модуль для педагогических работников начальной школы

Тема	Что такое деньги, какие они бывают
Базовые понятия	Деньги, виды денег
Базовые знания	Виды денег: наличные, безналичные
Умения	Считать наличные деньги (купюры и монеты); произвести безналичный платеж, внося денежные купюры в платежный терминал; правильно сосчитать сдачу
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, игровая деятельность

Тема	Из чего складываются доходы в семье
Базовые понятия	Доходы семьи
Базовые знания	Виды источников денежных поступлений в семье
Умения	Считать общую сумму доходов
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, самостоятельная практическая работа, игровая деятельность





Модуль для педагогических работников основной школы

Тема	Деньги
Базовые понятия	Денежное обращение, драгоценные металлы, монеты, купюры, безналичные деньги, фальшивые деньги
Базовые знания	Деньги, бартер (обмен), история рубля, действия с поврежденными деньгами
Умения	Умение различать настоящие и фальшивые деньги
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, игровая деятельность, работа с купюрами и монетами, проектная деятельность

Тема	Доходы и расходы семьи
Базовые понятия	Доходы, расходы, заработная плата, трудовой договор, баланс, инфляция, дефляция, блага, социальные выплаты, материнский капитал
Базовые знания	Карманные деньги, баланс семьи, ежемесячные траты, оплата коммунальных услуг, платы по обязательствам, временная нетрудоспособность (больничный)
Умения	Составление семейного бюджета
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, игровая деятельность

Тема	Банки и банковская деятельность
Базовые понятия	Банк, банковские операции, договор, депозит, кредит, простой процент, сложный процент
Базовые знания	Банковское обслуживание, черные списки банков
Умения	Расчет процентной ставки по вкладу (прибыль), расчет процентной ставки по кредиту; умение читать банковский договор
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, заполнение договора, решение задач (практическая работа), игровая деятельность

Тема	Расчетно-кассовые операции
Базовые понятия	Банковская карта и ее виды, банкомат, электронные деньги, мобильный банкинг, онлайн-банкинг
Базовые знания	Как осуществить денежный перевод, системы денежных переводов, комиссии при переводе денежных средств, оплата услуг, как работать с банкоматом, действия с ПИН-кодом, CVC-код
Умения	Осуществление денежного перевода, навык использования банковской карты (банкомат, оплата через интернет, мобильный банк, онлайн-банк)
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, решение задач (практическая работа), игровая деятельность

Тема	Страхование
Базовые понятия	Страховая компания, страховщик, страхователь, риск, выгодоприобретатель, страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис
Базовые знания	История страхования, страховое дело в России, виды страхования, договор страхования, полис ОМС
Умения	Умение правильно выбрать страховую компанию (проверка лицензии, изучение истории, оценка надежности), умение читать страховой договор
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, решение задач (практическая работа), игровая деятельность, проектная деятельность

Тема	Финансовое мошенничество
Базовые понятия	Мошенничество на финансовом рынке
Базовые знания	Кибермошенничество (хищение паспортных данных, данных банковских карт), мошенничество с банковскими картами, СМС-мошенничество



Тема	Финансовое мошенничество
Умения	Умение отличать добросовестных участников финансового рынка от мошенников, умение определять считывающие устройства на банкоматах
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, игровая деятельность

Тема	Защита прав потребителей
Базовые понятия	Жалоба, претензия, контролирующие органы
Базовые знания	Куда обращаться, если права на финансовом рынке нарушены
Умения	Составление жалобы; умение определить, в какую организацию направить жалобу
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, составление жалобы

Очень важно уметь отличать
добросовестных участников
финансового рынка
от мошенников!





Модуль для педагогических работников средней школы

Тема	Личное финансовое планирование
Базовые понятия	Финансы, финансовые цели, финансовое планирование, финансовая дисциплина, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, сбережения, подушка безопасности
Базовые знания	Личный финансовый план как основа семейного бюджета, зачем копить деньги, как накопить на мечту
Умения	Составление личного финансового плана
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение; составление личного плана, игровая деятельность

Тема	Депозит
Базовые понятия	Банк, банковские операции, договор, капитализация, простой процент, сложный процент, ключевая ставка Банка России, АСВ
Базовые знания	Договор банковского счета, виды банковского депозита, как открыть вклад в банке, действия во время отзыва лицензии у банка, система страхования вкладов
Умения	Расчет процентной ставки по вкладу (прибыль); умение читать банковский договор
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, заполнение договора, решение задач (практическая работа), игровая деятельность

Тема	Кредит
Базовые понятия	Кредитная организация, кредит (заем), кредит на образование, потребительский кредит, ипотека, полная стоимость кредита, стоимость денег во времени, досрочное погашение, созаемщик, поручитель (права и обязанности), МФО, кредитная история, коллекторская деятельность





Модуль для педагогических работников
средней школы
(продолжение)

Тема	Кредит
Базовые знания	Виды кредитов, как взять кредит, карты рассрочки, банкротство физического лица, как узнать кредитную историю, для чего нужны МФО, онлайн-микрозаймы, как работает ломбард; что делать, если нечем платить кредит
Умения	Расчет процентной ставки по кредиту; умение читать кредитный договор, умение подать запрос на предоставление кредитной истории. Расчет возможности кредита, умение сравнивать предложения разных банков
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, заполнение договора, решение задач (практическая работа), игровая деятельность

Тема	Страхование
Базовые понятия	Страховая компания, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, добровольное страхование, обязательное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, как выбрать страховую компанию, страховой полис, правила страхования, период охлаждения
Базовые знания	Зачем нужна страховка, как отказаться от ненужной страховки, как застраховать имущество, профессиональное страхование, оформление ДТП, как оформить европротокол
Умения	Умение правильно выбрать страховую компанию (проверка лицензии, изучение истории, оценка надежности), умение читать страховой договор, умение сравнивать страховые продукты
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, решение задач (практическая работа), игровая деятельность, проектная деятельность

Тема	Инвестиции (фондовый рынок)
Базовые понятия	Инвестирование, инвестор, риск, диверсификация, актив, ценные бумаги, финансовые посредники, доходность, ликвидность, надежность, биржа, права и обязанности инвестора, инвестиционный портфель
Базовые знания	Стратегия инвестирования, деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, паевой инвестиционный фонд, как устроена фондовая биржа, индивидуальный инвестиционный счет, знания для начинающего инвестора
Умения	Умение определять свои инвестиционные предпочтения (выбирать стратегию инвестирования)
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, составление стратегии инвестирования, решение задач (практическая работа), игровая деятельность, проектная деятельность

Тема	Пенсионная система
Базовые понятия	Пенсия и ее виды, государственная пенсионная система России, Пенсионный фонд России, размер пенсии, выплата пенсии, корпоративные пенсионные программы, приумножение пенсионных сбережений (частная пенсия), перевод пенсионных накоплений
Базовые знания	Как устроена пенсионная система, кому положена пенсия, как самому накопить на пенсию
Умения	Умение выбирать НПФ
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, решение задач (практическая работа), игровая деятельность

Тема	Налоги
Базовые понятия	Налог, налог на доходы физических лиц, налоговая декларация, имущественный налог, налоговый вычет, налоговые льготы, неуплата налогов





Модуль для педагогических работников
средней школы
(продолжение)

Тема	Налоги
Базовые знания	Налоговая система России, какие налоги обязаны платить граждане, как получить налоговый вычет
Умения	Умение рассчитывать налоги, умение рассчитывать налоговые вычеты
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, решение задач (практическая работа), игровая деятельность

Тема	Финансовое мошенничество
Базовые понятия	Мошенничество с банковскими картами, фишинг, фарминг, хайп, махинации с кредитами, мошеннические инвестиционные предложения, финансовые пирамиды
Базовые знания	Как уберечь себя от мошенников, как распознать финансовую пирамиду, безопасные покупки в интернете
Умения	Умение отличать добросовестных участников финансового рынка от мошенников (проверка лицензии, анализ деятельности и так далее), умение распознать финансовую пирамиду
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, игровая деятельность, проектная деятельность

Тема	Защита прав потребителей
Базовые понятия	Жалоба, претензия, контролирующие органы
Базовые знания	На кого можно жаловаться на финансовом рынке, в какую организацию отправить жалобу
Умения	Составление жалобы; умение определить, в какую организацию направить жалобу
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, составление жалобы

Тема	Собственный бизнес
Базовые понятия	Бизнес-план, расходы, доходы, издержки, финансовые риски
Базовые знания	Зачем нужен собственный бизнес, как организовать собственное дело, как защитить свой бизнес
Умения	Умение написать бизнес-план и защитить его, умение рассчитать прибыль, налоги
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, составление бизнес-плана, проектная деятельность



Модуль для педагогических работников профессиональных образовательных организаций

Модуль 1	Личное финансовое планирование
Базовые понятия	Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений
Базовые знания	Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
Умения	Составление личного финансового плана
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, самостоятельная, практическая работа, игровая деятельность

Модуль 2	Депозит
Базовые понятия	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту





Модуль для педагогических работников профессиональных образовательных организаций (продолжение)

Модуль 2

Депозит

Базовые знания	Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, дебетовая с овердрафтом), банкомат, финансовые риски, ликвидность.
Умения	Расчет процентной ставки по вкладу (прибыль); умение читать банковский договор
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, самостоятельная, практическая работа, игровая деятельность

Модуль 3

Кредит

Базовые понятия	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность) Кредит как часть личного финансового плана
Базовые знания	Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности. Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах. Типичные ошибки при использовании кредита
Умения	Расчет процентной ставки по кредиту; умение читать кредитный договор, умение подать запрос на предоставление кредитной истории, умение рассчитать
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, самостоятельная практическая работа, игровая деятельность

Модуль 4

Страхование

Базовые понятия	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц
-----------------	--

Модуль 4 **Страхование**

Базовые знания	Страховая компания, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, добровольное страхование, обязательное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, как выбрать страховую компанию, страховой полис, правила страхования, период охлаждения
Умения	Умение правильно выбрать страховую компанию (проверка лицензии, изучение истории, оценка надежности), умение читать страховой договор, умение сравнивать страховые продукты
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, самостоятельная практическая работа, игровая деятельность

Модуль 6 **Пенсии**

Базовые понятия	Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.
Базовые знания	Как устроена пенсионная система, кому положена пенсия, как самому накопить на пенсию
Умения	Умение выбирать НПФ
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, самостоятельная практическая работа, игровая деятельность

Модуль 7 **Налоги**

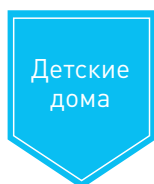
Базовые понятия	Система налогообложения Российской Федерации; понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация.
Базовые знания	Определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.
Умения	Умение рассчитывать налоги и налоговые вычеты
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, самостоятельная, практическая работа, игровая деятельность →



Модуль для педагогических работников профессиональных образовательных организаций (продолжение)

Модуль 8 Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Базовые понятия	Защита от финансовых махинаций, защита банковских карт, признаки финансовой пирамиды.
Базовые знания	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами
Умения	Умение применять полученные знания для защиты от мошеннических действий (банковские карты, кредит, инвестиции), умение отличать добросовестные инвестиционные предложения от мошеннических схем.
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, игровая деятельность, проектная деятельность



Модуль для педагогических работников организаций для детей-сирот

Тема Деньги

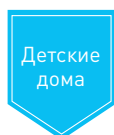
Базовые понятия	Денежное обращение, драгоценные металлы, монеты, купюры, безналичные деньги, фальшивые деньги
Базовые знания	Деньги, бартер (обмен), история рубля, действия с поврежденными деньгами
Умения	Умение различать настоящие и фальшивые деньги
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, игровая деятельность, работа с купюрами и монетами, проектная деятельность

Тема	Личный финансовый план
Базовые понятия	Доходы, расходы, заработная плата, трудовой договор, баланс, инфляция, дефляция, блага, социальные выплаты, материнский капитал
Базовые знания	Структура доходов, заработная плата — как основной источник дохода, баланс семьи, ежемесячные траты, оплата коммунальных услуг, платы по обязательствам, временная нетрудоспособность (больничный), зачем копить деньги, как накопить на мечту
Умения	Составление семейного бюджета, умение контролировать расходы и доходы
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, игровая деятельность

Тема	Депозит
Базовые понятия	Банк, банковские операции, договор, капитализация, простой процент, сложный процент, ключевая ставка Банка России, АСВ
Базовые знания	Договор банковского счета, виды банковского депозита, как открыть вклад в банке, действия во время отзыва лицензии у банка, система страхования вкладов
Умения	Расчет процентной ставки по вкладу (прибыль), умение читать банковский договор
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, заполнение договора, решение задач (практическая работа), игровая деятельность

Тема	Кредит
Базовые понятия	Кредитная организация, кредит (заем), кредит на образование, потребительский кредит, ипотека, полная стоимость кредита, стоимость денег во времени, досрочное погашение, созаемщик, поручитель (права и обязанности), МФО, кредитная история, коллекторская деятельность,
Базовые знания	Виды кредитов, как взять кредит, карты рассрочки, банкротство физического лица, как узнать кредитную историю, для чего нужны МФО, онлайн-микрозаймы, как работает ломбард; что делать, если нечем платить кредит, что делать





Модуль для педагогических работников организаций для детей-сирот (продолжение)

Тема	Кредит
Умения	Расчет процентной ставки по кредиту; умение читать кредитный договор, умение подать запрос на предоставление кредитной истории. Расчет возможности взятия кредита, умение сравнивать предложения разных банков
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, заполнение договора, решение задач (практическая работа), игровая деятельность

Тема	Страхование
Базовые понятия	Страховая компания, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, виды страхования, как выбрать страховую компанию, страховой полис, правила страхования, период охлаждения
Базовые знания	Зачем нужна страховка, как отказаться от ненужной страховки, как застраховать имущество, профессиональное страхование, оформление ДТП, как оформить европротокол
Умения	Умение правильно выбрать страховую компанию (проверка лицензии, изучение истории, оценка надежности), умение читать страховой договор, умение сравнивать страховые продукты
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, решение задач (практическая работа), игровая деятельность, проектная деятельность

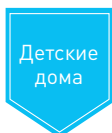
Тема	Инвестиции (фондовый рынок)
Базовые понятия	Инвестирование, инвестор, риск, диверсификация, актив, ценные бумаги, финансовые посредники, доходность, ликвидность, надежность, биржа, права и обязанности инвестора, инвестиционный портфель

Тема	Инвестиции (фондовый рынок)
Базовые знания	Стратегия инвестирования, деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, паевой инвестиционный фонд, как устроена фондовая биржа, индивидуальный инвестиционный счет, знания для начинающего инвестора
Умения	Умение определять свои инвестиционные предпочтения (выбирать стратегию инвестирования)
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, составление стратегии инвестирования, решение задач (практическая работа), игровая деятельность, проектная деятельность

Тема	Налоги
Базовые понятия	Налог, налог на доходы физических лиц, налоговая декларация, имущественный налог, налоговый вычет, налоговые льготы, неуплата налогов
Базовые знания	Налоговая система России, какие налоги обязаны платить граждане, как получить налоговый вычет
Умения	Умение рассчитывать налоги, умение рассчитывать налоговые вычеты
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, решение задач (практическая работа), игровая деятельность

Тема	Финансовое мошенничество
Базовые понятия	Мошенничество с банковскими картами, фишинг, фарминг, хайп, махинации с кредитами, мошеннические инвестиционные предложения, финансовые пирамиды
Базовые знания	Как уберечь себя от мошенников, как распознать финансовую пирамиду, безопасные покупки в интернете





Модуль для педагогических работников
организаций для детей-сирот
(продолжение)

Тема	Финансовое мошенничество
Умения	Умение отличать добросовестных участников финансового рынка от мошенников (проверка лицензии, анализ деятельности и так далее), умение распознать финансовую пирамиду.
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, игровая деятельность, проектная деятельность

Тема	Защита прав потребителей
Базовые понятия	Жалоба, претензия, контролирующие органы
Базовые знания	На кого можно жаловаться на финансовом рынке, в какую организацию отправить жалобу
Умения	Составление жалобы; умение определить, в какую организацию направить жалобу
Формы учебной деятельности	Общее обсуждение, составление жалобы

По вопросам финансовой грамотности:

fingramota@cbr.ru

Контактный центр Банка России:

8 800 250-40-72

(для бесплатных звонков из регионов России)

Интернет-приемная Банка России:

www.cbr.ru/reception