

Министерство образования и науки Хабаровского края  
Краевое государственное бюджетное  
профессиональное образовательное учреждение  
«Амурский политехнический техникум»

## **ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОП.13 Финансовая грамотность**

Амурск  
2020

СОГЛАСОВАНО  
Председатель ПЦК  
экономических дисциплин  
\_\_\_\_\_ Н.А. Кучерова  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по  
учебной работе  
\_\_\_\_\_ Е.В. Шестоपालько  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Программа учебной дисциплины **ОП.13 Финансовая грамотность** разработа-  
тана на основе Федерального государственного образовательного стандарта  
среднего профессионального образования по специальности **09.02.04 Ин-  
формационные системы (по отраслям)**

Организация-разработчик: Краевое государственное бюджетное  
профессиональное образовательное  
учреждение «Амурский политехнический  
техникум»

Разработчики:

Шанаурова Анастасия Владимировна, методист КГБ ПОУ АПТ

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа дисциплины **ОП. 13 Финансовая грамотность** разработана на основе Интерактивного курса самоподготовки педагогов по основам защиты прав потребителей финансовых услуг и внедрению интерактивных методик по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Программа учебной дисциплины **ОП. 13 Финансовая грамотность** является частью основной профессиональной образовательной программы – программы подготовки специалистов среднего звена по специальности **09.02.04 Информационные системы (по отраслям)**, по направлению подготовки **09.00.00 Информатика и вычислительная техника**.

Квалификация базовой подготовки - техник по информационным системам, срок обучения 3 года 10 месяцев на базе основного общего образования.

Учебная дисциплина **ОП. 13 Финансовая грамотность** относится к общепрофессиональным дисциплинам и является вариативной.

Образовательная цель программы: подготовка обучающихся в сфере финансовой грамотности.

Дисциплина направлена на формирование общих компетенций:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 11. Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП. 13 Финансовая грамотность

## 1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина **ОП. 13 Финансовая грамотность** является обязательной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности **09.02.04 Информационные системы (по отраслям)**, по направлению подготовки **09.00.00 Информатика и вычислительная техника**.

## 1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

<i>Код ПК, ОК</i>	<i>Умения</i>	<i>Знания</i>
ОК 1 ОК 2 ОК 3 ОК 4 ОК 5 ОК 6 ОК 9 ОК 11 ПК 2.4 ПК 3.4 ПК 5.1 ПК 5.2 ПК 5.3 ПК 5.4 ПК 5.6 ПК 5.7 ПК 6.1 ПК 6.4 ПК 6.5 ПК 7.4 ПК 13.3 ПК 13.4 ПК 13.5	Уметь осознавать свои желания и потребности, понимать причины их возникновения. Сопоставлять потребности со своими возможностями, определять приоритеты. Обладать счетными навыками при совершении покупок, планировании и учете расходов. Обладать навыками выбора при принятии потребительских решений. Уметь оценивать, когда выгоднее купить товар или услугу, а когда сделать самому. Обладать навыками планирования расходов. Уметь читать договоры, счета к оплате, чеки и другие документы, связанные с приобретением товаров и услуг. Оценивать необходимый уровень доходов, исходя из расходов и обязательств. Искать способы получения основного дохода, достаточного для обеспечения текущих расходов на жизнь. Уметь находить источники дополнительного дохода.	Знать основные потребности человека. Знать, что для удовлетворения потребностей нужны ресурсы. Знать основные статьи расходов, составляющих структуру семейного бюджета. Знать основные характеристики наиболее значимых видов расходов. Понимать влияние экономических факторов на расходы. Знать, какие инструменты используют продавцы для привлечения клиентов. Знать, что такое полная стоимость пользования благом, из чего она складывается. Знать, как формируется общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода. Знать особенности и условия трудовой деятельности. Понимать, что такое заработная плата и знать различные системы оплаты труда. Знать, что такое безработица и каковы ее последствия. Знать, что предприниматель-

	<p>Уметь откладывать деньги на определенные цели.</p> <p>Уметь выбирать банковский вклад и рассчитывать его доходность.</p> <p>Уметь рассчитывать доходность по инвестиционным инструментам.</p> <p>Уметь определять потребность в заемных средствах.</p> <p>Уметь выбирать подходящие кредитные продукты для удовлетворения потребностей.</p> <p>Уметь оценивать свои текущие и потенциальные возможности, нести ответственность по кредиту или займу.</p> <p>Уметь самостоятельно рассчитывать стоимость использования заемных средств.</p> <p>Уметь читать договор кредита или займа и сопровождающие документы.</p> <p>Уметь оценивать последствия изменения условий кредита.</p> <p>Уметь пользоваться наличными деньгами.</p> <p>Уметь выбирать банковскую карту.</p> <p>Уметь пользоваться банковской картой.</p> <p>Уметь пользоваться электронными платежными средствами.</p> <p>Уметь обращаться с иностранной валютой.</p> <p>Уметь действовать в проблемных ситуациях, связанных с платежными средствами.</p> <p>Уметь рационально управлять рисками.</p> <p>Уметь рационально оценивать значимость рисков, имеющих финансовые последствия.</p> <p>Уметь оценивать значимость фи-</p>	<p>ство является источником основного дохода наряду с зарплатой.</p> <p>Знать основные виды доходов от собственности, сбережений, нерегулярных доходов.</p> <p>Знать какие виды доходов и имущества облагаются налогами.</p> <p>Знать основные виды социальных пособий и стипендий.</p> <p>Знать основные виды пенсий.</p> <p>Понимать основные цели сбережений.</p> <p>Знать основные виды и инструменты сбережений, в том числе особенности банковских вкладов.</p> <p>Знать основные цели инвестирования и их особенности.</p> <p>Знать наиболее распространенные финансовые инструменты инвестирования.</p> <p>Понимать принцип заимствования денежных средств и его формы.</p> <p>Знать виды и формы банковских кредитов как основной формы заимствования и понимать их особенности.</p> <p>Понимать факторы, определяющие полную стоимость кредита (общий размер выплат по кредиту).</p> <p>Понимать критерии оценки заемщика банком при выдаче кредита.</p> <p>Знать популярные маркетинговые ходы в кредитовании.</p> <p>Понимать особенности небанковских форм займов.</p> <p>Знать последствия невыполнения обязательств по кредиту.</p> <p>Понимать, что обязательства</p>
--	---	---

	<p>нансовых рисков в узком смысле.  Уметь рационально управлять рисками мошенничества.  Уметь выбрать подходящий вид страхования.  Уметь выбрать конкретное страховое предложение.  Уметь защищать свои интересы при заключении договора страхования.  Уметь применять верный порядок действий при наступлении страхового случая.  Уметь внедрять управление личными и семейными финансами.  Уметь управлять по финансовым целям.  Уметь осуществлять бюджетирование.  Уметь осуществлять долгосрочное финансовое планирование.  Уметь взаимодействовать с государством в рамках обжалования нарушений прав потребителей.  Уметь взаимодействовать с государством в рамках исполнения обязанностей и реализации прав налогоплательщика.  Уметь оценивать</p>	<p>заемщика сохраняются и при банкротстве банка.  Понимать разницу между наличными и безналичными платежами.  Знать основные виды платежных средств и особенности их использования.  Знать, что такое банковская карта, понимать различия дебетовой и кредитной карты.  Знать правила безопасности при пользовании банковскими картами.  Знать современные способы совершения безналичных платежей, их возможности и риски, связанные с их использованием.  Понимать особенности расчетов в иностранной валюте.  Понимать возможности и риски использования виртуальных электронных валют.  Понимать содержание управления рисками.  Понимать особенности нефинансовых рисков, имеющих финансовые последствия.  Понимать особенности специфических финансовых рисков и их проявления.  Понимать природу финансового мошенничества.  Понимать особенности разных видов финансового мошенничества.  Знать правовые основы управления рисками.  Понимать суть и содержание процесса страхования и знать его основные термины.  Понимать особенности механизма различных видов страхо-</p>
--	--	--

		<p>вания.</p> <p>Знать ключевые страховые продукты, их особенности и сферу применения.</p> <p>Знать порядок действий при наступлении страхового случая.</p> <p>Знать, чем ограничен страховщик при выплате страхового вознаграждения в силу закона и договора.</p> <p>Понимать смысл управления личными и семейными финансами.</p> <p>Знать, какую роль в управлении финансами играют финансовые цели.</p> <p>Знать, какую роль в управлении финансами играет бюджетирование (текущее управление финансами).</p> <p>Знать, какую роль в управлении финансами играет долгосрочный финансовый план.</p> <p>Знать основные типы финансовых организаций и понимать роль государства как регулятора финансовых рынков.</p> <p>Знать свои права как потребителя финансовых услуг.</p> <p>Знать механизмы защиты прав потребителей финансовых услуг.</p> <p>Знать роль налогов и сборов в финансовой системе России и свои права и обязанности как налогоплательщика.</p> <p>Понимать особенности интерпретации и оценки влияния социально-экономической ситуации на личное/семейное благосостояние.</p>
--	--	---



## **2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Всего максимальной учебной нагрузки</b>	<b>54</b>
в том числе:	
теория	<b>18</b>
практические занятия	<b>18</b>
самостоятельная работа обучающегося	<b>18</b>
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта</b>	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОП. 13 Финансовая грамотность

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, проект	Объем часов
<b>Тема 1. Потребности и расходы</b>	<p><b>Содержание</b></p> <p>Виды, свойства, разнообразие потребностей; как выбирать между безграничными потребностями; как расставлять приоритеты среди потребностей исходя из имеющихся возможностей.</p> <p>Виды и величина доступных ресурсов для удовлетворения потребностей; как выбирать ресурсы (купить или сделать самому); ценность ресурса; как ресурсы ограничивают наши потребности. Как реклама влияет на выбор товаров и услуг; распространенные рекламные приемы; как оценить реальную выгоду и возможные риски рекламного предложения.</p> <p>От чего зависят расходы; учет и группировка расходов; планирование расходов; расстановка приоритетов среди расходов; как придерживаться плана; контроль плана.</p>	<p><b>3</b></p> <p>2</p>
	<p><b>Практические занятия</b></p> <p>Практическая работа 1. Составление расходной части баланса доходов и расходов</p>	1
	<b>Тема 2. Доходы</b>	<p><b>Содержание</b></p> <p>Как определить необходимый размер возможного дохода; какие ошибки совершают люди при планировании своих доходов.</p> <p>Виды источников доходов и их основные характеристики: заработная плата, предпринимательство, пособия, стипендии, доходы от собственности и подарки и выигрыши; расходы, связанные с доходами; роль источников доходов в структуре доходов.</p>
<p><b>Практические занятия</b></p> <p>Практическая работа 2. Составление доходной части баланса доходов и расходов</p>		1
<b>Тема 3. Сбережения и инвестиции</b>		<p><b>Содержание</b></p> <p>Как в личном/семейном бюджете возникают разрывы; основные цели сбережений («подушка безопасности»), механизма достижения долгосрочных целей.</p> <p>Взаимосвязь (противоречивость) ликвидности, надежности и доходности сбережений; основные риски и ограничения сбережений; сравнение неформальных практик сбережения и использования различных финансовых инструментов; какие риски и ограничения нужно устранить в первую очередь для конкретной цели сбережения.</p> <p>Как выбрать банковский продукт в зависимости от цели сбережений; различные условия вкладов (ставка, срок и т.д.); какие риски страхуются АСВ, а какие остаются на вкладчике; репутация банка; необходимость получения полной, взвешенной информации о вкладе, перепроверенной по разным</p>
		2

	источникам. Суть инвестиций; как оценивать собственные возможности инвестирования; особенности инвестиционной деятельности (что это такое, соотношение риска и доходности, необходимость юридического оформления, важность налогового регулирования); инструменты инвестиций; сбалансированный портфель инвестиций.	
	<b>Практические занятия</b> Практическая работа 3. Депозиты	2
<b>Тема 4. Кредитование</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>
	Общие принципы заимствования денег; основные формы заимствований; скрытые кредитные предложения. Основные виды кредитов и их характеристики (сумма, срок, процент, размер ежемесячного платежа); дополнительные характеристики кредита (залог, страхование, первоначальный взнос, поручительство, созаемщик); как рассчитать стоимость кредита; как оценить собственные возможности по получению кредита. Общие принципы пересмотра договора (взаимное информированное согласие, заинтересованность обеих сторон в исполнении договора); какие действия должен предпринять заемщик, чтобы пересмотреть условия договора; что может и не имеет права делать банк; изменение условий договора: отсрочка и рефинансирование кредита, досрочная выплата кредита, реструктуризации и изменения условий кредита	2
	<b>Практические занятия</b> Практическая работа 4. Определение платежеспособности физического лица и максимального размера кредита Практическая работа 5. Расчет платежей (аннуитетных и дифференцированных) по выдаваемым кредитам	4
<b>Тема 5. Платежные средства</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>
	Функции денег, виды современных денег. Где используются наличные платежи; современные банкноты и монеты России; что делать, если банкнота фальшивая/испорчена; валюты других стран. Какие способы оплаты существуют; как выбрать наилучший способ платежа; как осуществляются безналичные платежи; защита банковских карт от злоумышленников; особенности использования различных технических инструментов платежей (POS-терминалы, банкоматы, платежные терминалы); правила безопасных покупок в интернете. Особенности и характеристики разных банковских карт; как выбрать банковскую карту исходя из своих потребностей и возможностей; как использовать специальные возможности банковской карты (льготный период, овердрафт, дополнительные услуги и т.п.); трудности и опасности при использовании банковских карт.	2
	<b>Практические занятия</b> Практическая работа 6. Заполнение платежных документов	2
<b>Тема 6. Финансовые</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>

<b>риски</b>	<p>Оценка риска (вероятность наступления события, масштаб ущерба); какая информация нужна для оценки риска; существенные риски в жизни человека.</p> <p>Источники рисков (человек, собственность, общество); риски, исходящие от самого человека (репутационные, операционные, риски, связанные со здоровьем); риски, связанные с собственностью (потери и повреждения, природные явления); риски, исходящие от общества (страновые, риски потери дохода); почему люди рискуют; как оценивать риски и реагировать на них.</p> <p>Виды рисков финансовых инструментов (рыночные, социально-экономические, связанные с организациями-контрагентами, принятия решений).</p> <p>Признаки мошенничества; конфиденциальная информация, которая может заинтересовать мошенников; как пресекать мошеннические действия.</p>	2
	<p><b>Практические занятия</b></p> <p>Практическая работа 7. Финансовые махинации</p>	2
<b>Тема 7. Страхование</b>	<p><b>Содержание</b></p>	<b>4</b>
	<p>Смысл и возможные цели страхования; содержание договора страхования; скрытые страховые продукты; как оценивать целесообразность страхования в различных жизненных ситуациях.</p> <p>Объекты страхования; особенности разных видов страхования (имущества, автомобиля); основные характеристики страховых продуктов; от чего зависит стоимость страховки; как выбрать надежного страховщика.</p>	2
	<p><b>Практические занятия</b></p> <p>Практическая работа 8. Виды страхования</p>	2
<b>Тема 8. Финансовые цели и финансовое планирование</b>	<p><b>Содержание</b></p>	<b>4</b>
	<p>Причины, по которым финансы приходят в расстройство; объединение различных финансовых решений в единую систему управления финансами; краткосрочные, долгосрочные и глобальные финансовые цели; оценка текущего финансового состояния и возможностей для его улучшения.</p> <p>Бюджетирование; оптимизация бюджета; исполнение и корректировка бюджета; управление глобальными и долгосрочными целями; иерархия финансовых целей разного уровня; постановка долгосрочных финансовых целей; реализация и корректировка финансового плана.</p>	2
	<p><b>Практические занятия</b></p> <p>Практическая работа 9. Составление финансового плана</p>	2
<b>Тема 9. Ответственное финансовое поведение и защита прав потребителей финансовых услуг</b>	<p><b>Содержание</b></p>	<b>3</b>
	<p>Виды налогов; какие налоги необходимо оплачивать самостоятельно, а какие мы платим автоматически; возможные последствия неуплаты налогов; как можно уменьшить расходы на уплату налогов; как исполнять обязанности по уплате налогов.</p> <p>Когда возникают права потребителя финансовых услуг; как определить организацию, ответственную за нарушение прав; что делать в случае нарушения прав; последствия нарушения прав; к кому обра-</p>	1

	щаться для защиты своих прав.	
	<b>Практические занятия</b>	
	Практическая работа 10. Расчет налогов	2
	<b>Внеаудиторная самостоятельная работа</b>	2
<b>Дифференцированный зачет</b>		<b>2</b>
<b>Самостоятельная работа</b>		<b>18</b>
	<b>Итого</b>	<b>54</b>

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:**

**Кабинет:** Социально-экономические дисциплины

**Оборудование в кабинете:** проектор, персональный компьютер, интерактивная доска

**Учебно-наглядные пособия:** электронные (презентации); звукотехнические (фильмы по темам); печатные (таблицы, раздаточные и дидактические материалы)

**Программное обеспечение:** Windows Professional 10 Single OLP NL Legalization GetGenuine wCOA; Office Professional Plus 2016 Russian OLP NL AcademicEdition

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

**Основные источники:**

1. В.В.Чумаченко А.П.Горяев Финансовая грамотность, учебник, М, «Промсвещение», 2020 г. , 272стр
2. Брехова Юлия, Алмосов Александр, Завьялов Дмитрий.,Издательство ВИТА-ПРЕСС, [info@vita-press.ru](mailto:info@vita-press.ru)

**Дополнительные источники:**

1. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. М.: ВАКО, 2020. - 400с. – (Учимся разумному финансовому поведению)
2. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 80 с.
3. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 48 с.

Интернет-ресурсы

<https://vashifinancy.ru>

<https://prosv.ru/umk/financial-competence.html>

<https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs>

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Контроль и оценка** результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Уметь осознавать свои желания и потребности, понимать причины их возникновения.</li><li>• Сопоставлять потребности со своими возможностями, определять приоритеты.</li><li>• Обладать счетными навыками при совершении покупок, планировании и учете расходов.</li><li>• Обладать навыками выбора при принятии потребительских решений.</li><li>• Уметь оценивать, когда выгоднее купить товар или услугу, а когда - сделать самому.</li><li>• Обладать навыками планирования расходов.</li><li>• Уметь читать договоры, счета к оплате, чеки и другие документы, связанные с приобретением товаров и услуг.</li><li>• Оценивать необходимый уровень доходов, исходя из расходов и обязательств.</li><li>• Искать способы получения основного дохода, достаточного для обеспечения текущих расходов на жизнь.</li><li>• Уметь находить источники дополнительного дохода.</li><li>• Уметь откладывать деньги на определенные цели.</li><li>• Уметь выбирать банковский вклад и рассчитывать его доходность.</li><li>• Уметь рассчитывать доходность по инвестиционным инструментам.</li><li>• Уметь определять потребность в заемных средствах.</li></ul>	<p>Текущий контроль в форме:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- фронтальных устных опросов;</li><li>- тестирования по отдельным темам;</li><li>- оценки правильности выполнения задач на расчет технико-экономических показателей;</li><li>- оценки выполнения самостоятельной внеаудиторной работы;</li><li>- анализа и оценки правильности выполнения практических заданий,</li></ul> <p>Рубежный контроль в форме письменной контрольной работы как результат освоения тем и разделов дисциплины.</p>

- Уметь выбирать подходящие кредитные продукты для удовлетворения потребностей.
- Уметь оценивать свои текущие и потенциальные возможности, нести ответственность по кредиту или займу.
- Уметь самостоятельно рассчитать стоимость использования заемных средств.
- Уметь читать договор кредита или займа и сопровождающие документы.
- Уметь оценивать последствия изменения условий кредита.
- Уметь пользоваться наличными деньгами.
- Уметь выбрать банковскую карту.
- Уметь пользоваться банковской картой.
- Уметь пользоваться электронными платежными средствами.
- Уметь обращаться с иностранной валютой.
- Уметь действовать в проблемных ситуациях, связанных с платежными средствами.
- Уметь рационально управлять рисками.
- Уметь рационально оценивать значимость рисков, имеющих финансовые последствия.
- Уметь оценивать значимость финансовых рисков в узком смысле.
- Уметь рационально управлять рисками мошенничества.
- Уметь выбрать подходящий вид страхования.
- Уметь выбрать конкретное страховое предложение.
- Уметь защищать свои интересы при заключении договора страхования.
- Уметь применять верный порядок действий при наступлении страхового случая.
- Уметь внедрять управление личными и семейными финансами.
- Уметь управлять по финансовым целям.
- Уметь осуществлять бюджетирование.
- Уметь осуществлять долгосрочное финансовое планирование.
- Уметь взаимодействовать с государством в рамках обжалования нарушений прав потребителей.
- Уметь взаимодействовать с государством в рамках исполнения обязанностей и реализации прав



налогоплательщика.

- Уметь оценивать релевантность информации СМИ и открытых источников.

### **Знания:**

- Знать основные потребности человека.
- Знать, что для удовлетворения потребностей нужны ресурсы.
- Знать основные статьи расходов, составляющих структуру семейного бюджета.
- Знать основные характеристики наиболее значимых видов расходов.
- Знать, какие инструменты используют продавцы для привлечения клиентов.
- Знать, что такое полная стоимость пользования благом, из чего она складывается.
- Знать, как формируется общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода.
- Знать особенности и условия трудовой деятельности.
- Знать, что такое безработица и каковы ее последствия.
- Знать, что предпринимательство является источником основного дохода наряду с зарплатой.
- Знать основные виды доходов от собственности, сбережений, нерегулярных доходов.
- Знать какие виды доходов и имущества облагаются налогами.
- Знать основные виды социальных пособий и стипендий.
- Знать основные виды пенсий.
- Знать основные виды и инструменты сбережений, в том числе особенности банковских вкладов.
- Знать основные цели инвестирования и их особенности.
- Знать наиболее распространенные финансовые инструменты инвестирования.
- Знать виды и формы банковских кредитов как основной формы заимствования и понимать их особенности.
- Знать популярные маркетинговые ходы в кредитовании.

- |  |  |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Знать последствия невыполнения обязательств по кредиту.</li><li>• Знать основные виды платежных средств и особенности их использования.</li><li>• Знать, что такое банковская карта, понимать различия дебетовой и кредитной карты.</li><li>• Знать правила безопасности при пользовании банковскими картами.</li><li>• Знать современные способы совершения безналичных платежей, их возможности и риски, связанные с их использованием.</li><li>• Знать ключевые страховые продукты, их особенности и сферу применения.</li><li>• Знать порядок действий при наступлении страхового случая.</li><li>• Знать, чем ограничен страховщик при выплате страхового вознаграждения в силу закона и договора.</li><li>• Знать, какую роль в управлении финансами играют финансовые цели.</li><li>• Знать, какую роль в управлении финансами играет бюджетирование (текущее управление финансами).</li><li>• Знать, какую роль в управлении финансами играет долгосрочный финансовый план.</li><li>• Знать основные типы финансовых организаций и понимать роль государства как регулятора финансовых рынков.</li><li>• Знать свои права как потребителя финансовых услуг.</li><li>• Знать механизмы защиты прав потребителей финансовых услуг.</li><li>• Знать роль налогов и сборов в финансовой системе России и свои права и обязанности как налогоплательщика.</li></ul> |  |
|--|--|