**ПРОЕКТ МИНФИНА РОССИИ**

**«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Контракт № FEFLP/FGI-4-1-5

«Повышение финансовой грамотности финансового исключенных категорий населения через механизмы информирования, консультирования и разъяснительной работы отделений Пенсионного фонда Российской Федерации, региональных органов социальной защиты, а также их территориальных органов и подведомственных организаций»

**ПРОГРАММА**

**дополнительного профессионального образования**

**(повышения квалификации)**

**«Основы финансовой грамотности и**

**методы финансового просвещения**

**лиц пенсионного возраста, инвалидов»**

(вторая редакция)

Разработана Автономной некоммерческой организацией

«Институт дополнительного профессионального образования

«Международный финансовый центр» (г. Москва)

в целях повышения квалификации сотрудников отделений

Пенсионного фонда Российской Федерации, региональных органов социальной защиты, а также их территориальных органов, подведомственных организаций

**2018**

**Оглавление**

[1. О программе 6](#_Toc516214188)

[2. Актуальность программы. Актуальность и особенности компетенций, планируемых к приобретению, совершенствованию слушателями по итогам обучения 9](#_Toc516214189)

[3. Особенности программы и ее освоения 22](#_Toc516214190)

[4. Характеристики программы 24](#_Toc516214191)

[4.1 Цель реализации программы 24](#_Toc516214192)

[4.2 Планируемые результаты обучения 25](#_Toc516214193)

[4.3 Виды учебной работы 31](#_Toc516214194)

[4.4 Целевая аудитория и контингент слушателей 31](#_Toc516214195)

[4.5 Форма обучения 32](#_Toc516214196)

[4.6 Расписание и режим занятий 32](#_Toc516214197)

[4.7 Трудоемкость обучения 33](#_Toc516214198)

[5. Содержание программы 34](#_Toc516214199)

[5.1 Учебный (тематический) план 34](#_Toc516214200)

[5.3 Содержание тем, краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий, литература 37](#_Toc516214201)

[Тема 1.1 Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование 37](#_Toc516214202)

[Тема 1.2. Банки, небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы) 39](#_Toc516214203)

[Тема 1.3. Платежные системы и банковские карты. Страхование 40](#_Toc516214204)

[Тема 1.4. Рынок ценных бумаг, государственные облигации для населения 41](#_Toc516214205)

[Тема 1.5. Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг 42](#_Toc516214206)

[Тема 1.6. Пенсионное обеспечение (страховая, государственная, социальная, накопительная пенсия) и особенности пенсионного обеспечения различных категорий граждан 44](#_Toc516214207)

[Тема 1.7. Налогообложение и налоговые льготы 46](#_Toc516214208)

[Тема 1.8. Социальное обеспечение граждан: виды социальной помощи, порядок ее получения 47](#_Toc516214209)

[Тема 2.1. Основные трудности, с которыми сталкиваются финансово исключенные категории населения (жители пенсионного возраста, инвалиды) как потребители финансовых услуг и риски, которым они подвержены в финансовой сфере 49](#_Toc516214210)

[Тема 2.2. Методические рекомендации по проведению разъяснений в области кредитования (заимствования), платежных систем, размещения средств (инвестирования), страхования, предоставления персональных данных, противодействия мошенничеству и защиты прав 50](#_Toc516214211)

[Тема 2.3. Организация и проведение информационной, консультационной и разъяснительной работы: обеспечение доступности, понятности, полноты, объективности, своевременности и результативности 52](#_Toc516214212)

[Тема 2.4 Особенности проведения личных и групповых консультаций, публично-массовых мероприятий. Вопросы организации информационно-разъяснительной работы среди инвалидов (по категориям, группам). Проведение информационно-разъяснительной работы через центры социального обслуживания, многофункциональные центры. Особенности просветительской работы в социально-реабилитационных центрах, домах-интернатах для престарелых, ветеранов войны, труда, инвалидов 54](#_Toc516214213)

[Тема 2.5. Особенности информационно-просветительской работы по вопросам пенсионного обеспечения среди граждан: до достижения пенсионного возраста, работодателей, самозанятых граждан, пенсионеров (по видам пенсионного обеспечения), работающих пенсионеров. Информационно-просветительская работа среди различных категорий получателей социальных выплат, пособий, компенсаций, субсидий и других форм социальной поддержки 55](#_Toc516214214)

[Тема 2.6. Социально-психологические аспекты финансового консультирования по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность 56](#_Toc516214215)

[Тема 3.1. Практические рекомендации по организации и проведению информирования, консультирования, разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность 58](#_Toc516214216)

[Вариативная тема 3.2.1 Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий для пенсионеров, инвалидов и других слабозащищённых категорий граждан 61](#_Toc516214217)

[Вариативная тема 3.2.2 Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий в детских домах инвалидов и детских реабилитационных центрах 63](#_Toc516214218)

[6. Формы контроля и критерии оценивания освоения программы 65](#_Toc516214219)

[7. Оценочные материалы для итогового контроля 66](#_Toc516214220)

[Наименование модулей, тем и вариативных тем 66](#_Toc516214221)

[Модуль 1. Основы финансовой грамотности 66](#_Toc516214222)

[Тема 1.1. Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование 66](#_Toc516214223)

[Тема 1.2. Банки, небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы) 67](#_Toc516214224)

[Тема 1.3. Платежные системы и банковские карты. Страхование 67](#_Toc516214225)

[Тема 1.4. Рынок ценных бумаг, государственные облигации для населения 68](#_Toc516214226)

[Тема 1.5. Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг 68](#_Toc516214227)

[Тема 1.6. Пенсионное обеспечение (страховая, государственная, социальная, накопительная пенсия) и особенности пенсионного обеспечения различных категорий граждан 68](#_Toc516214228)

[Тема 1.7. Налогообложение и налоговые льготы 69](#_Toc516214229)

[Тема 1.8. Социальное обеспечение граждан: виды социальной помощи, порядок ее получения 69](#_Toc516214230)

[Модуль 2. Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность 69](#_Toc516214231)

[Тема 2.1. Основные трудности, с которыми сталкиваются финансово исключенные категории населения (жители пенсионного возраста, инвалиды) как потребители финансовых услуг и риски, которым они подвержены в финансовой сфере 69](#_Toc516214232)

[Тема 2.2. Методические рекомендации по проведению разъяснений в области кредитования (заимствования), платежных систем, размещения средств (инвестирования), страхования, предоставления персональных данных, противодействия мошенничеству и защиты прав 70](#_Toc516214233)

[Тема 2.3. Организация и проведение информационной, консультационной и разъяснительной работы: обеспечение доступности, понятности, полноты, объективности, своевременности и результативности 70](#_Toc516214234)

[Тема 2.4 Особенности проведения личных и групповых консультаций, публично-массовых мероприятий. Вопросы организации информационно-разъяснительной работы среди инвалидов (по категориям, группам). Проведение информационно-разъяснительной работы через центры социального обслуживания, многофункциональные центры. Особенности просветительской работы в социально-реабилитационных центрах, домах-интернатах для престарелых, ветеранов войны, труда, инвалидов 70](#_Toc516214235)

[Тема 2.5. Особенности информационно-просветительской работы по вопросам пенсионного обеспечения среди граждан: до достижения пенсионного возраста, работодателей, самозанятых граждан, пенсионеров (по видам пенсионного обеспечения), работающих пенсионеров. Информационно-просветительская работа среди различных категорий получателей социальных выплат, пособий, компенсаций, субсидий и других форм социальной поддержки 71](#_Toc516214236)

[Тема 2.6. Социально-психологические аспекты финансового консультирования по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность 71](#_Toc516214237)

[Модуль 3. Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, разъяснительной работы 72](#_Toc516214238)

[Тема 3.1. Практические рекомендации по организации и проведению информирования, консультирования, разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения - жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность 72](#_Toc516214239)

[Вариативная тема 3.2.1 Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий для пенсионеров, инвалидов и других слабозащищённых категорий граждан 72](#_Toc516214240)

[Вариативная тема 3.2.2 Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий в детских домах инвалидов и детских реабилитационных центрах 73](#_Toc516214241)

[8. Документы об образовании 74](#_Toc516214242)

[9. Методические, педагогические условия реализации программы 74](#_Toc516214243)

[9.1 Требования к квалификации научно-педагогических кадров, методистов для реализации программы 74](#_Toc516214244)

[9.2 Учебно-методическое обеспечение программы 75](#_Toc516214245)

[10. Материально-технические, информационные условия реализации программы 75](#_Toc516214246)

1. **О программе**

Программа дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) «Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов» (программа) разработана в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Минфином России, и служит конечной цели – повышению финансовой грамотности финансово исключенных категорий населения (инвалидов, лиц пенсионного возраста) через механизмы консультирования, информирования, просвещения, разъяснительной работы отделений Пенсионного фонда Российской Федерации, региональных органов социальной защиты, их территориальных органов, подведомственных организаций.

Реализация указанной программы позволит также повысить уровень финансовой грамотности непосредственно ряда граждан, осуществляющих свою трудовую деятельность в системах государственного пенсионного обеспечения и социальной защиты населения Российской Федерации.

Программа является неотъемлемой частью *учебно-методического комплекса*, разработанного в рамках реализуемого Минфином России Проекта, включающего:

* *учебное пособие* «Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов»;
* *тестовые материалы* для контроля освоения программы;
* *комплект просветительских и информационных материалов по финансовой грамотности* для проведения консультативной, информационной, разъяснительной и просветительской работы с населением.

На основе учебно-методического комплекса разработана *система дистанционного обучения* (СДО), включающая *видеолекции*, *учебные презентации*, *электронные учебные и контрольно-измерительные материалы (тесты)*.

Представленная (вторая) редакция программы содержит изменения и дополнения, включенные в нее по результатам анализа итогов апробации программы и учебно-методических материалов, проходившей в феврале-марте 2018 года, в ходе обучения слушателей Республики Хакасия.

На основе программы в марте-мае 2018 года проведено обучение среди слушателей Республики Адыгея, Республики Карелия, Республики Марий Эл, Республики Тыва, Чувашской Республики, Камчатского края, Вологодской области, Магаданской области, Новгородской области, Сахалинской области, Еврейской автономной области и Чукотского автономного округа.

Программа может использоваться для организации учебно-методического процесса по тематике финансовой грамотности и методам финансового просвещения финансово исключенных граждан для работников отделений Пенсионного фонда Российской Федерации, региональных органов социальной защиты, их территориальных органов, подведомственных организаций в масштабах всей страны с учетом запросов и потребностей конечных слушателей.

Программа разработана Автономной некоммерческой организацией «Институт дополнительного профессионального образования «Международный финансовый центр» (Институт МФЦ).

Теоретико-методологические, методические подходы и ключевые положения, используемые в программе, учебно-методическом комплексе, базируются на результатах Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

В разработке и доработке программы приняли участие: канд. экон. наук Н.А. Беляев, канд. социол. наук Е.В. Березовский, канд. экон. наук Н.М. Гусева, канд. экон. наук П.Э. Кирюхов, канд. экон. наук И.Д. Шелковин, преподаватель В.В. Гудимов, ведущий эксперт С.М. Григорова, ведущий методист М.Г. Иванова.

1. **Актуальность программы. Актуальность и особенности компетенций, планируемых к приобретению, совершенствованию слушателями по итогам обучения**

Актуальность программы заключается в необходимости повышения уровня финансовой грамотности наиболее финансово исключенных, маломобильных категорий населения, к которым, в первую очередь, относятся граждане пенсионного возраста, инвалиды.

В своем большинстве представители наиболее финансово исключенных категорий граждан характеризуются невысоким уровнем финансовой грамотности – «способности принимать обоснованные и ответственные решения в сфере личных финансов»[[1]](#footnote-1) или, другими словами, следовать нормам рационального финансового поведения, то есть быть финансово грамотными.

Развитию участия маломобильных граждан в финансовых отношениях, потреблении финансовых услуг (за исключением использования простых традиционных финансовых сервисов) не способствуют не только их низкие доходы, недостаточная доступность[[2]](#footnote-2) таких услуг, но и невысокий уровень финансовой грамотности.

Активному использованию пенсионерами, инвалидами широкого спектра финансовых услуг, финансовых инструментов, росту их вовлеченности в финансовый сектор российской экономики (кроме несложных услуг, связанных, в основном, с расчетами, платежами через кредитные организации, вкладами, в первую очередь, в системно значимых банках) препятствует их недостаточный уровень финансовой грамотности.

Указанные проблемы отражены в результатах ряда масштабных исследований[[3]](#footnote-3), проведенных в том числе в рамках Проекта, реализуемого Минфином России.

Низкий уровень финансовой грамотности – не только барьер, сдерживающий маломобильных граждан от расширения участия в финансовых операциях, в том числе являющихся важными для наращивания внутреннего инвестиционного потенциала нашей страны – через механизмы фондового рынка, в первую очередь с использованием государственных и муниципальных ценных бумаг. Низкая финансовая грамотность – это риск быть вовлеченным в сомнительные, мошеннические финансовые операции, схемы (участие в финансовых пирамидах, получение кабальных займов от нерегулируемых займодавцев, размещение инвестиций в сомнительные компании, проекты и мн. др.), которые могут привести к финансовым потерям и даже к трагическим жизненным ситуациям.

К сожалению, периодически получают огласку печальные факты вовлечения людей в мошеннические схемы на финансовом рынке, накапливания жителями нашей страны кабальных долгов по причинам ранее совершенных ими непродуманных финансовых действий. К числу пострадавших от мошеннических действий, в силу низкого уровня финансовой грамотности, относятся и пенсионеры, и инвалиды.

О масштабе таких проблем свидетельствуют заявления представителей государственной власти на самом высоком уровне.

Как сказал Президент России Владимир Путин на заседании президиума Госсовета по вопросу развития национальной системы защиты прав потребителей, состоявшемся 18 апреля 2017 года в Великом Новгороде: «… главное – предотвращать ситуации, когда люди без разбора берут эти кредиты. И здесь на первый план выходит информированность граждан, их правовое образование и воспитание культуры потребления финансовых услуг. Надо также подробно разъяснять, как работает институт банкротства физических лиц, который открывает возможности для цивилизованного, правового избавления от долговой кабалы»[[4]](#footnote-4).

По данным Банка России, доля просроченной более чем на 90 дней задолженности по ссудам и прочим требованиям кредитных организаций к физическим лицам только с января 2013 г. по апрель 2017 г. выросла с 4,6% до 9,4%, достигнув 993,8 млрд руб. Общая же задолженность граждан к апрелю 2017 г. достигла 10,6 трлн руб. Таким образом, в соответствии с данными Росстата по численности населения России, каждый россиянин, включая младенцев и престарелых, в среднем должен банкам и микрофинансовым организациям 72, 1 тыс. руб[[5]](#footnote-5).

Системная государственная политика в сфере финансового просвещения населения, реализуемая в нашей стране с 2011 года в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», начала приносить ожидаемые результаты.

Несмотря на то, что уровень финансовой грамотности россиян остается невысоким, последние российские и международные исследования в области финансовой грамотности россиян подтверждают положительные тенденции.

Так, Россия заняла 9 место среди стран «Группы двадцати»[[6]](#footnote-6) по итогам исследования финансовой грамотности взрослого населения.[[7]](#footnote-7)

«По результатам международного исследования Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в рамках международной программы по оценке образовательных достижений учащихся (PISA-2015) российские школьники заняли 4 место по финансовой грамотности. Россия опередила Нидерланды, Австралию и США, значительно улучшив показатели 2012 г.»[[8]](#footnote-8)

Результаты исследования, проведенного Аналитическим центром НАФИ в рамках Проекта Минфина России, опубликованные в середине 2017 года, подтвердили рост уровня финансовой грамотности российского населения[[9]](#footnote-9).

Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской федерации на 2017–2023 годы,[[10]](#footnote-10) базирующаяся на результатах Проекта Минфина России, относит к приоритетным целевым группам населения, с точки зрения первоочередного повышения уровня финансовой грамотности, – граждан пенсионного и предпенсионного возраста и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Указанные категории населения, являясь получателями пенсий, различных видов социальной поддержки, социальных услуг, тесно взаимодействуют с территориальными органами ПФР, региональными органами социальной защиты, их территориальными органами, подведомственными организациями, получая соответствующие государственные услуги, профильную информацию, разъяснения, консультации по вопросам пенсионного обеспечения, социальной поддержки.

Освоение программы позволит сотрудникам систем государственного пенсионного обеспечения и социальной защиты населения не только овладеть принципами, методами, подходами проведения разъяснительной, консультационной, просветительской, информационной работы по содействию в повышении уровня финансовой грамотности низкомобильных граждан, но и непосредственно повысить собственный уровень финансовой грамотности.

Финансово-экономические отношения пронизывают практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Начиная примерно со школьной скамьи и до конца своих дней, любой человек практически каждодневно вовлечен в эти отношения, соприкасаясь с ними в личной, семейной жизни (доходы и расходы домохозяйств, личные финансовые планы и т.д.) и профессиональной деятельности (получение платы за труд, ведение предпринимательской деятельности, уплата налогов и мн. др.)

«Мир финансов» – это не только сбережения, инвестиции и долги. Это и проведение расчетов и платежей посредством банковских карт, и использование электронных платежных систем, и страхование, включая обязательное страхование гражданской ответственности (ОСАГО). Практически каждый, вне зависимости от своего образования, профессии, жизненных взглядов и убеждений, связан с «финансовым миром», постоянно использует его инструменты и возможности: от наличных денежных расчетов до получения кредитов и займов.

Направления финансовых услуг постоянно развиваются и усложняются, появляются их новые виды и формы предоставления, в первую очередь, с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий.

В этой связи задача финансовой грамотности – не столько способствовать человеку в получении дополнительных доходов от использования услуг, инструментов финансового рынка, сколько в овладении им основными базовыми принципами финансового поведения, позволяющими избежать лишних финансовых потерь. Это и умение разумно строить финансовые отношения внутри семьи, с близкими людьми, со всеми окружающими, включая государство и организации, предлагающие финансовые услуги.

Соблюдение правил «финансовой грамотности» помогает уменьшать финансовые потери в молодости, достигать достатка в зрелом возрасте и нормального материального положения в старости.

«Финансовая грамотность» или «рациональное финансовое поведение» – сегодня неотъемлемая часть общекультурных требований, предъявляемых к современным людям, она сродни «языковой грамотности», «компьютерной грамотности», «элементарной математической грамотности» и т.п.

«Финансовая грамотность», наряду с общей культурой поведения в обществе, «языковой», «математической», «компьютерной» и другими грамотностями составляет образ современного социализированного человека.

Поэтому особую актуальность приобретает задача повышения финансовой грамотности всего населения, развития системы финансового просвещения и укрепления защиты прав потребителей финансовых услуг.

Необходимо отметить, учитывая должностные обязанности сотрудников органов государственного пенсионного обеспечения и социальной защиты населения, требования соответствующих профессиональных стандартов, правоустанавливающих нормативных актов, документов, определяющих полномочия ПФР, региональных органов социальной защиты, их территориальных органов, отделений, подведомственных организаций (соответствующие федеральные, региональные, муниципальные нормативные правовые акты, ведомственные распорядительные документы), иных документов, устанавливающих должностные права и обязанности таких работников, реализация программы, естественно, не ставит задачу наделения слушателей компетенциями, связанными с финансовым консультированием населения.

Следует отличать «финансовое просвещение», «проведение разъяснительной, просветительской, информационной, консультационной работы по содействию повышения уровня финансовой грамотности» от «финансового консультирования», деятельности «финансовых советников», «финансовых консультантов», «инвестиционных советников».[[11]](#footnote-11)

Деятельность «финансовых советников», «финансовых консультантов», «инвестиционных советников» заключается, в первую очередь, в содействии физическим лицам, семьям, организациям, индивидуальным предпринимателям, в выработке персональных, индивидуальных финансовых планов, стратегий инвестиций и сбережений, выборе конкретных финансовых институтов, инструментов, позволяющих реализовывать выбранные стратегии.

При этом «финансовое просвещение», проведение соответствующей разъяснительной, просветительской, информационной, консультационной работы, призвано сформировать, расширить объем знаний, умений, навыков граждан в отношении финансовых услуг, их поставщиков, своих прав и возможностей на финансовом рынке, и не предполагает конкретные индивидуальные рекомендации, в том числе в отношении выбора тех или иных финансовых услуг, их поставщиков.

Слушатели программы должны осознавать эту грань, разницу между «финансовым консультантом» («финансовым советником», «инвестиционным советником») и «финансовым просветителем», и, в рамках выполнения своих должностных обязанностей, сопряженных с разъяснительной, просветительской, информационной, консультационной работой, воздерживаться от конкретных адресных рекомендаций, советов гражданам пенсионного возраста, инвалидам и другим категорий населения, оставаясь «финансовыми просветителями».

Работники органов, организаций пенсионного обеспечения, социальной защиты не могут и не должны выполнять функции советника, консультанта в области личных финансов, инвестиций, должны воздерживаться от рекомендаций по выбору конкретного способа сбережения, инвестирования, размещения, привлечения денежных средств, определенного поставщика финансовых услуг (из числа банков, страховых, микрофинансовых и других организаций).

Выполняя консультативные, информационные, разъяснительные функции для пенсионеров, инвалидов, иных граждан в рамках своих полномочий и компетенций, представители государственных систем пенсионного обеспечения и социальной защиты населения, владеющие основами финансовой грамотности и методами финансового просвещения, могут (с учетом требований, установленных работодателем) в процессе коммуникаций с маломобильными гражданами дать им правильные ориентиры в отношении:

* устройства системы финансовых услуг, структуры и инфраструктуры финансового рынка;
* возможностей и рисков финансового сектора, финансовых услуг и продуктов;
* способов принятия самостоятельных и осознанных финансовых решений, обращения к профессиональным консультациям;
* государственных и иных гарантий для потребителей финансовых услуг (при их наличии);
* распознания недобросовестных действий поставщиков финансовых услуг;
* конкретных способах защиты нарушенных прав потребителя финансовых услуг;
* саморазвития и самообучения, овладения необходимыми экономическими, финансовыми и правовыми познаниями;
* максимально объективных информационно-справочных ресурсов, источников информации по тематике финансовых услуг;
* использования информационных, справочных, в первую очередь, электронных ресурсов не только для получения информации, но и получения электронных услуг в сфере финансовых отношений;
* неразрывных связей и взаимодействии «финансовой грамотности» с «бюджетной», «муниципальной», «налоговой», «пенсионной» грамотностями.

Кроме того, возможно:

* давать консультации, информацию по несложным вопросам, не требующим обращения к профессиональным консультантам, связанным с механизмами государственной социальной поддержки, оказанием социальных услуг, пенсионным обеспечением, банковскими услугами, использованием банковских карт, получением кредитов и займов, налогообложением, налоговыми льготами и др.;
* осознанно формировать, подбирать, предоставлять гражданам методические, разъяснительные, информационные материалы по тематике личных финансов.

Дополнительно при проведении просветительской работы в области финансовой грамотности необходимо:

1. Руководствоваться исключительно целью повышения уровня финансовой грамотности граждан.
2. Воздерживаться от рекламы продуктов и услуг.
3. Обеспечивать сбалансированность, беспристрастность и объективность содержания и формата используемых для повышения финансовой грамотности материалов.
4. Поддерживают актуальность своих профессиональных знаний и навыков.

Актуальность содержания программы заключается в ее соответствии принципам современного финансового рынка, его структуре, инфраструктуре и основным новациям в развитии.

Содержание обучения в своей предметной части (модуль 1 «Основы финансовой грамотности») отвечает составу наиболее востребованных финансовых услуг и актуальных финансовых отношений с учетом специфики финансового поведения пенсионеров, инвалидов.

Методическая часть программы (модули 2 и 3) опирается на общепризнанные педагогические и просветительские методы, методологические и учебно-методические результаты, полученные, апробированные и широко используемые в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Освоив программу, представители государственных систем пенсионного обеспечения и социальной защиты не только усилят личные компетенции в области финансовой грамотности, но и смогут наполнить свою работу дополнительным предметным содержанием (с учетом требований работодателей) на базе дополнительно приобретённых компетенций по просветительской деятельности, и, тем самым, получить большую уверенность при работе с пенсионерами, инвалидами и другими финансово исключёнными категориями граждан.

Кроме того, приобретённые ими дополнительные профессиональные компетенции будут способствовать дальнейшему обучению и повышению квалификации по профессиональной деятельности, помогут осознанно формировать предложения по развитию и применению профессиональных стандартов специалистов в области социальной защиты и пенсионного обеспечения.

С учетом вышеизложенных факторов, *актуальность программы обусловлена*:

1. Формированием отношения нашего государства и общества к финансовой грамотности как неотъемлемой составляющей функциональной грамотности современного человека, вне зависимости от его социального статуса, возраста, физической мобильности, которая должна развиваться и воспроизводиться, с помощью системы образования передаваясь последующим поколениям.
2. Дефицитом соответствующих финансово-экономических компетенций в том числе у пенсионеров, инвалидов, и необходимостью его преодоления для формирования массовой культуры «рационального финансового поведения».
3. Отнесением Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы граждан пенсионного, предпенсионного возраста и лиц с ограниченными возможностями к приоритетным целевым группам для первоочередного повышения уровня финансовой грамотности.
4. Большими возможностями государственных систем пенсионного обеспечения и социальной защиты населения для продвижения финансовой грамотности среди пенсионеров, инвалидов.
5. Необходимостью формирования, развития у специалистов государственных сфер пенсионного обеспечения и социальной защиты, помимо соответствующих профессиональных компетенций, также и общекультурных (универсальных) компетенций как носителей норм рационального финансового поведения.
6. Отсутствием или недостаточной представленностью элементов финансовой грамотности и методов соответствующей просветительской работы в существующих системах профессиональной подготовки, переподготовки, повышения квалификации специалистов в области социальной защиты и пенсионного обеспечения.
7. Нарушениями прав потребителей финансовых услуг, мошенничествами по отношению к пенсионерам, инвалидам и другим представителей слабо защищённых категорий населения в вопросах финансов и недвижимости.
8. Сформированными в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» методологическими подходами, значительными методическими наработками, существенным опытом разработки и реализации учебных программ для обучения финансовой грамотности различных категорий обучающихся.
9. Необходимостью повышения жизненного уровня пенсионеров и инвалидов, других маломобильных граждан, в том числе за счет получения ими возможных дополнительных доходов от использования услуг, инструментов финансового рынка (в первую очередь, с государственным гарантиями, например, облигаций федерального займа) с одновременным осознанием соответствующих рисков, овладения ими основными базовыми принципами финансового поведения, финансового планирования, позволяющими избежать лишних финансовых потерь, разумно строить финансовые отношения внутри семьи, с близкими людьми, со всеми окружающими, включая государство и организации, предлагающие финансовые услуги.
10. Необходимостью формирования работающими гражданами будущих достойных пенсий, в том числе с использованием правил и возможностей государственной системы пенсионного обеспечения, а также механизмов добровольного (дополнительного) пенсионного обеспечения.
11. **Особенности программы и ее освоения**

Особенностью программы является ее модульный характер, предполагающий изучение как основ финансовой грамотности, так и методов консультационной, разъяснительной, информационной и просветительской работы по финансовой грамотности среди пенсионеров и инвалидов.

Кроме того, в процессе освоения заключительного (третьего) модуля предполагается проведение интерактивных занятий – тренинга и семинаров, призванных дать слушателям азы практического применения полученных знаний для организации и проведения просветительской работы в области финансовой грамотности.

В общем виде программы структурирована следующим образом:

1. Модуль 1 «Основы финансовой грамотности». Продолжительность – 13 часов[[12]](#footnote-12). Из них: 11 часов – дистанционная обучение в СДО, 1 час – лекция, 1 час – семинар.
2. Модуль 2 «Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность». Продолжительность – 14 часов. Из них: 12 часов – дистанционное обучение в СДО, 1 час – лекция, 1 час – семинар.
3. Модуль 3 «Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, разъяснительной работы». Продолжительность – 13 часов. Из них: 9 часов – дистанционное обучение в СДО, 1 час – лекция, 2 часа – интерактивные занятия (семинар и тренинг), 1 час – итоговый контроль в форме тестирования.

При этом в рамках освоения модуля 3 предусмотрены две вариативные темы (на выбор слушателей и/или заказчиков обучения):

* вариативная тема 3.2.1 «Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий для пенсионеров, инвалидов и других слабозащищенных категорий граждан»;
* вариативная тема 3.2.2 «Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий в детских домах инвалидов и детских реабилитационных центрах».

При выборе темы для участия из числа вариативных целесообразно руководствоваться местом работы и должностными обязанности слушателей. Так, очевидно, что работникам организаций социальной защиты населения, специализирующихся на работе с детьми-инвалидами, предпочтительнее выбрать вариативную тему 3.2.2

На дистанционное освоение программы в СДО отведено 32 часа, на очную работу в аудитории – 8 часов.

Дистанционное обучение организовано на базе системы Moodle и размещено на сервере Института МФЦ, представляет единый учебно-методический комплекс доступный каждому слушателю, включающий электронные материалы по каждой теме программы, предназначенной для дистанционного изучения (самостоятельной работы):

1. *видеолекции* общей продолжительностью чуть более 800 минут или около 18 академических часов;
2. *тесты для текущего контроля* по каждой теме, предназначенной для самостоятельной работы, в количестве не менее 5 тестовых вопросов по теме;
3. *электронное учебное пособие*, структурированное по темам, предназначенных для самостоятельной работы;
4. *учебные презентации* по темам, предназначенных для самостоятельной работы.

При проведении самостоятельных работ (дистанционном обучении) слушатели имеют возможность задавать вопросы организатору обучения в соответствии с содержанием программы. При этом ответственный преподаватель организатора обучения максимально оперативно (он-лайн) отвечает на поставленные слушателями вопросы. Общение слушателей и ответственного преподавателя осуществляется в СДО.

В завершении обучения осуществляется итоговый контроль в форме очного письменного тестирования.

1. **Характеристики программы**

**4.1 Цель реализации программы**

Приобретение, совершенствование слушателями общекультурных и профессиональных компетенций, обеспечивающих повышение качества предоставления государственных социальных и других профессиональных услуг инвалидам, лицам пенсионного возраста, другим маломобильным гражданам.

**4.2 Планируемые результаты обучения**

Планируемые результаты обучения соотнесены с профессиональными стандартами:

* «Специалист по социальной работе» (Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22.10.2013 № 571н);
* «Социальный работник» (Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 18.11.2013 № 677н);
* «Руководитель организации социального обслуживания» (Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 18.11.2013 №678н);
* «Специалист по организации и установлению выплат социального характера» (Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 28.10.2015 № 787н);
* «Специалист по организации назначения и выплаты пенсии» (Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «28» октября 2015 г. № 785н).

Программа направлена на формирование, совершенствование следующих профессиональных компетенций:

**Для руководителей организаций социального обслуживания:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Профессиональные компетенции | Соответствующая ОТФ, ТФ, ТД и др. профессионального стандарта | Практический опыт | Умения | Знания |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ОТФ3.1.2. Управление организацией социального обслуживания (А/5)ТФ А/02.5. Управление ресурсами организации социального обслуживания |
| ПК1.1 Использование знания финансовой грамотности при решении профессиональных задач в области разработки финансовых документов. | ТД.1. Организация подготовки и утверждение финансовых и бухгалтерских документов организации. | Проводить мониторинг финансовых ресурсов организации.Владеть методами сопоставления финансовых организаций и различных финансовых услуг. | 1.1.Планировать ресурсное обеспечение в организации (финансовые, технические и кадровые ресурсы). | 1.1.Основные нормативные правовые акты, регулирующие финансовые отношения.1.2.Принципы бюджетирования и контроля расходов. |
| ПК1.2 Способность принимать осознанные финансовые решения. | ТД.2 Контроль за целевым и эффективным расходованием финансовых средств организации. | Подготовка и представление отчетности. | 1.2.Применять информационные технологии для контроля за расходованием финансовых средств организации. | 1.3.Основы финансовой грамотности.1.4.Основы финансового учета в организации социального обслуживания. |

**Для специалистов по социальной работе:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Профессиональные компетенции | Соответствующая ОТФ, ТФ, ТД и др. профессионального стандарта | Практический опыт | Умения | Знания |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ОТФ А/6 Деятельность по реализации социальных услуг и мер социальной поддержки населения. ТФ 3.1.3. Организация социального обслуживания и социальной поддержки граждан с учетом их индивидуальной потребности (А/03.6). |
| ПК2.1.Быть готовым использовать необходимую финансовую информацию для оказания экономических услуг | ТД.1 Организация оказания социально-бытовых, социально-медицинских, социально-психологических, социально-педагогических, социально-правовых, социально-экономических, социально-реабилитационных услуг, услуг по социальному сопровождению граждан, а также мер социальной поддержки. | Консультация в решении экономических задачи выборе экономических партнеров  | 2.1.Обеспечивать комплексный подход в реализации индивидуальной программы предоставления социальных услуг и оказания мер социальной поддержки гражданам со стороны специалистов смежных профессий (психолог, реабилитолог, социальный педагог, юрист, дефектолог и др.)2.2.Использовать основы правовых знаний в сфере оказания социальных услуг и мер социальной поддержки. | 2.1.Цели, принципы и основы организации социального посредничества между получателем социальных услуг и различными социальными институтами для представления интересов граждан – получателей социальных услуг и решения его социальных проблем. |
| ПК 2.1.Способность повысить интерес и мотивацию граждан к получению новых знаний и практического опыта для личного и семейного финансового благополучия. | Т.Д.2 Содействие активизации потенциала и собственных возможностей граждан –получателей социальных услуг, расширению возможностей самопомощи и взаимопомощи. | Консультирование получателей услуг | 2.3.Обеспечивать интеграцию деятельности различных государственных и общественных организаций в реализации индивидуальной программы предоставления социальных услуг и оказания мер социальной поддержки. | 2.2.Сфера профессиональной ответственности специалистов смежных профессий. |
|  |  |  | 2.4.Организовывать проведение индивидуальных профилактических мероприятий с гражданами по месту жительства (фактического пребывания) в виде консультаций, | 2.3.Основы коммуникации. |
|  |  |  | 2.5. Предоставления социальных, правовых, экономических услуг | 2.4.Экономические основы социальной работы |

**Для социальных работников:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Профессиональные компетенции | Соответствующая ОТФ, ТФ, ТД и др. профессионального стандарта | Практический опыт | Умения | Знания |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ОТФ А/4 Предоставление социальных услуг клиентам организации социального обслуживания.ТФ 3.3.5. Оказание социально-экономических услуг клиентам организации социального обслуживания (А/05.4) |
| ПК 3.1. Способность повысить охват и качество финансового образования граждан  | Т.Д.1. Содействие в получении образования, помощь в подготовке и подаче документов в образовательные организации. | Консультирование | 3.1.Разрабатывать и реализовывать (проводить занятия), разноуровневые консультации, по финансовой грамотности с учётом индивидуальных особенностей граждан. | 3.1.Основные виды финансовых организаций, содержания оказываемых финансовых услуг, принципы взаимодействия с ними. |

**Для специалистов по организации назначения и выплаты пенсии:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Профессиональные компетенции | Соответствующая ОТФ, ТФ, ТД и др. профстандарта | Практический опыт | Умения | Знания |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ОТФ С/8 Организационное, методическое и нормативно-правовое сопровождение процесса установления и выплаты пенсии и иных выплатТФ3.3.4. Участие в разработке и подготовке проектов нормативных правовых актов(С/04.8) |
| ПК 4.1Способность формулировать предложения на основе сбора и сравнения финансовой информации. | Т.Д 1 Подготовка предложений по совершенствованию пенсионного законодательства. | Анализ финансовых документов и внесение предложений. | 4.1Пользоваться методами экспертно-аналитической работы. | 4.1.Основные пути формирования пенсионных накоплений |
|  |  | 4.2.Анализировать статистические и отчетные данные, информацию. | 4.2 Современные инструментальные средства анализа финансовой информации. |

**Для специалистов по организации и установлению выплат социального характера:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Профессиональные компетенции | Соответствующая ОТФ, ТФ, ТД и др. проф. стандарта | Практический опыт | Умения | Знания |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ОТФ В/6 Обеспечение реализации права на выплаты социального характераТФ 3.2.3. Обеспечение организации работы по установлению выплат социального характера (В/03.6) |
| ПК.5.1 Быть готовым осуществлять поиск и систематизацию финансовой информации для решения профессиональных задач. | ТД1.Подготовка справочных, аналитических и информационных материалов. | Анализ информации. | 5.1.Систематизировать информацию. | 5.1. Знать системы финансовых институтов в России.Понимать выгоды и риски, связанны с каждым из них. |
| 5.2.Уметь принимать решения, основанные на сборе и анализе финансовой информации. | 5.2 Понимать налоговую систему, пенсионную систему и систему государственного страхования, учитывать их при принятии финансовых решений. |

**4.3 Виды учебной работы**

Освоение программы предусматривает *самостоятельную работу* на основе СДО, организованной на базе Moodle.

Состав учебно-методических материалов, размещенных в СДО, и основные принципы дистанционного взаимодействия с ответственным преподавателем указан в пункте 3 программы – «Особенности программы и ее освоения», а в пункте 2.2 программы – «Учебный (тематический) план» – определен состав учебно-методических материалов для самостоятельного освоения каждой темы, предусматривающей самостоятельную работу слушателя.

Очная часть обучения предусматривает *лекции*, *интерактивные занятия* (семинары, тренинги) и *итоговый контроль*.

**4.4 Целевая аудитория и контингент слушателей**

Целевой аудиторией программы являются сотрудники отделений Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), региональных органов социальной защиты, а также их территориальных органов и подведомственных организаций.

В первую очередь, освоение программы необходимо работникам, осуществляющим виды деятельности в соответствии с профессиональными стандартами, предусматривающими взаимодействие, коммуникации с инвалидами, лицами пенсионного возраста, иными гражданами, по вопросам их информирования, консультирования, ведения разъяснительной, просветительской, информационной работы.

Соответственно, к приоритетной целевой аудитории относятся работники, осуществляющую деятельность на основании следующих профессиональных стандартов:

* «Специалист по социальной работе»;
* «Социальный работник»;
* «Руководитель организации социального обслуживания»;
* «Специалист по организации и установлению выплат социального характера»;
* «Специалист по организации назначения и выплаты пенсии».

В тоже время по решению заказчика обучения в освоении программы могут принять участие и другие работники, осуществляющие виды деятельности, профессиональные стандарты которых не предусматривают вышеуказанное взаимодействие с гражданами.

В частности, обучение может быть целесообразно для работников, осуществляющих профессиональную деятельность в соответствии с профессиональными стандартами: «Специалист по работе с семьей», «Специалист по реабилитационной работе в социальной сфере», «Психолог в социальной сфере», «Специалист по организации администрирования страховых взносов», «Специалист по организации персонифицированного учета пенсионных прав застрахованных лиц» и нек. др.

Несмотря на то, что такие работники не нуждаются в формировании и совершенствовании профессиональных компетенций, предусмотренных программой, их участие в освоении программы позволит повысить им финансовую грамотность, соответственно, сформировать, совершенствовать общекультурную экономическую компетенцию.

*Категория слушателей*:лица, имеющие высшее или среднее профессиональное образование.

**4.5 Форма обучения**

Очно-заочная.

**4.6 Расписание и режим занятий**

Расписание занятий определяется по согласованию с заказчиком обучения.

Режим занятий: не более 8 академических часов в день.

**4.7 Трудоемкость обучения**

40 часов.

1. **Содержание программы**

**5.1 Учебный (тематический) план**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование модулей, тем и вариативных тем** | **Всего часов** | **Количество акад. часов по видам учебных занятий**  | **Форма контроля** |
| **Лекции**  | **Интеракт. занятия** | **Самостоят. работа** |
| **Модуль 1. Основы финансовой грамотности** |
| Тема 1.1. Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование | 3 | 1 |  | 2 | Тестирование в СДО |
| Тема 1.2. Банки, небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы) | 1 |  |  | 1 | Тестирование в СДО |
| Тема 1.3. Платежные системы и банковские карты. Страхование | 1 |  |  | 1 | Тестирование в СДО |
| Тема 1.4. Рынок ценных бумаг, государственные облигации для населения | 2 |  |  | 2 | Тестирование в СДО |
| Тема 1.5. Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг | 3 |  | 1 | 2 | Тестирование в СДО |
| Тема 1.6. Пенсионное обеспечение (страховая, государственная, социальная, накопительная пенсия) и особенности пенсионного обеспечения различных категорий граждан | 1 |  |  | 1 | Тестирование в СДО |
| Тема 1.7. Налогообложение и налоговые льготы | 1 |  |  | 1 | Тестирование в СДО |
| Тема 1.8. Социальное обеспечение граждан: виды социальной помощи, порядок ее получения | 1 |  |  | 1 | Тестирование в СДО |
| **ИТОГО по Модулю 1**  | **13** | **1** | **1** | **11** |  |
| **Модуль 2. Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения** – **жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность** |
| Тема 2.1. Основные трудности, с которыми сталкиваются финансово исключенные категории населения (жители пенсионного возраста, инвалиды) как потребители финансовых услуг и риски, которым они подвержены в финансовой сфере | 3 | 1 |  | 2 | Тестирование в СДО |
| Тема 2.2. Методические рекомендации по проведению разъяснений в области кредитования (заимствования), платежных систем, размещения средств (инвестирования), страхования, предоставления персональных данных, противодействия мошенничеству и защиты прав | 2 |  |  | 2 | Тестирование в СДО |
| Тема 2.3. Организация и проведение информационной, консультационной и разъяснительной работы: обеспечение доступности, понятности, полноты, объективности, своевременности и результативности | 3 |  | 1 | 2 | Тестирование в СДО |
| Тема 2.4 Особенности проведения личных и групповых консультаций, публично-массовых мероприятий. Вопросы организации информационно-разъяснительной работы среди инвалидов (по категориям, группам). Проведение информационно-разъяснительной работы через центры социального обслуживания, многофункциональные центры. Особенности просветительской работы в социально-реабилитационных центрах, домах-интернатах для престарелых, ветеранов войны, труда, инвалидов | 2 |  |  | 2 | Тестирование в СДО |
| Тема 2.5. Особенности информационно-просветительской работы по вопросам пенсионного обеспечения среди граждан: до достижения пенсионного возраста, работодателей, самозанятых граждан, пенсионеров (по видам пенсионного обеспечения), работающих пенсионеров. Информационно-просветительская работа среди различных категорий получателей социальных выплат, пособий, компенсаций, субсидий и других форм социальной поддержки | 2 |  |  | 2 | Тестирование в СДО |
| Тема 2.6. Социально-психологические аспекты финансового консультирования по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность | 2 |  |  | 2 | Тестирование в СДО |
| **ИТОГО по Модулю 2** | **14** | **1** | **1** | **12** |  |
| **Модуль 3. Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, разъяснительной работы** |
| Тема 3.1. Практические рекомендации по организации и проведению информирования, консультирования, разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения - жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность | 7 | 1 | 1 | 5 | Опрос при проведении лекционных занятий |
| *Вариативная тема 3.2.1 Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий для пенсионеров, инвалидов и других слабозащищённых категорий граждан* | *5* |  | *1* | *4* | Опрос при проведении интерактивныхзанятий |
| *Вариативная тема 3.2.2 Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий в детских домах инвалидов и детских реабилитационных центрах* | *5* |  | *1* | *4* | Опрос при проведении интерактивныхзанятий |
| Контроль по всем модулям программы | 1 |  | 1 |  | Итоговое письменное тестирование |
| **ИТОГО по Модулю 3** | **13** | **1** | **3** | **9** |  |
| **ВСЕГО** | **40** | **3** | **5** | **32** |  |

**5.3 Содержание тем, краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий, литература**

**Тема 1.1 Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Лекция(1 час) | Цели и задачи личного, семейного финансового планирования. Особенности финансовое планирование на различных жизненных циклах человека (молодость, зрелость, старость). Составление финансового плана. |  |
| Самостоятельная работа(2 часа) | Деньги: история, формы, функции, подделки. Эмиссия денег. Инфляция и дефляция.Личные финансы. Финансовые цели. Бюджет. Планирование. Контроль. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.А. Беляевым, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 1.1

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации[[13]](#footnote-13)**

1. Дети и деньги: самоучитель семейных финансов для детей / Е. Блискавка. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.
2. Как вести семейный бюджет: учеб. пособие / Н.Н. Думная, О.А. Рябова, О.В. Карамова; под ред. Н.Н. Думной. - М.: ИнтеллектЦентр, 2010.
3. Восхождение денег (The Ascent of Money: A Financial History of the World) / Н. Фергюсон. – М.: Corpus, 2010.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России).
2. Сайт Минфина России -<http://minfin.ru>
3. Сайт ИА Banki.ru - <http://www.banki.ru>
4. Сайт Gold.ru **-** информационно-аналитический сайт о золоте, серебре и других драгоценных металлах - [http://gold.ru](http://gold.ru/about.html)

**Тема 1.2. Банки, небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(1 час) | Банковская система, банки и банковские операции.Банковский счет. Платежи и расчеты. Обмен валюты. Банковское обслуживание.Банковский процент. Простой и сложный процент.Вклад. Сберегательный сертификат.Кредит.Небанковские финансовые организации.Минфин России. Проведение единой финансовой, бюджетной и налоговой политики. Развитие финансовой грамотности.Центральные банки. Банк России. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.А. Беляевым, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 1.2

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1.
3. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ.
4. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федеральный закон от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России)
2. Сайт Банка России - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/)
3. Сайт Агентства по страхованию вкладов - [http://www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru/)
4. Сайт ИА Banki.ru - <http://www.banki.ru>
5. Сайт информационного агентства Банкир.РУ - <http://bankir.ru>

**Тема 1.3. Платежные системы и банковские карты. Страхование**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(1 час) | Банковские карты: дебетовые и кредитные. Возможности и правила использования.Платежные системы. Платежная система «Мир». Электронные деньги.Страхование. Основные понятия и принципы. Обязательное и добровольное страхование. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.А. Беляевым, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 1.3

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ.
2. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1.
3. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России)
2. Сайт Банка России - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/)
3. Сайт ИА Banki.ru - <http://www.banki.ru>
4. Сайт информационного агентства Банкир.РУ - <http://bankir.ru>
5. Сайт платежной системы «Мир» - <http://mironline.ru>
6. Информационный ресурс о страховании - <http://www.strahovka.ru/>
7. Сайт ЗАО Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» (МИГ) - <http://www.insur-info.ru>

**Тема 1.4. Рынок ценных бумаг, государственные облигации для населения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(2 часа) | Рынок ценных бумаг и его место в финансовой системе.Биржевой рынок.Ценные бумаги. Акция. Облигация.Профессиональные участники рынка ценных бумаг.Деятельность по организации торговли и клиринговая деятельность. Фондовая биржа.Инвестиционные, паевые инвестиционные фонды (ПИФы).Государственные облигации для населения. Облигации федерального займа (ОФЗ). | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.А. Беляевым, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования. |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 1.4

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ.
2. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ.
3. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 года: одобренные Советом директоров Банка России 26.05.2016.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России).
2. Страница «Государственный долг» официального сайта Минфина России <https://www.minfin.ru/ru/perfomance/public_debt/internal>
3. Сайт Московской Биржи - http://moex.com/. Информация о торгах, аналитические обзоры.
4. Информационный ресурс компании «Финам» - <https://www.finam.ru/> Информация о рынках акций и облигаций, аналитические обзоры.

**Тема 1.5. Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Интерактивное занятие – семинар(1 час) | Типовые нарушения прав потребителей финансовых услуг.Использование механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг. | Рассматриваются наиболее массовые нарушения прав потребителей финансовых услуг (на основе данных Роспотребнадзора и Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России) по направлениям: кредиты и займы, вклады, страхование, операции на рынке ценных бумаг, пенсионное обеспечение.Обсуждаются практические вопросы защиты прав потребителей финансовых услуг через механизмы Роспотребнадзора, Банка России, общественных объединений потребителей, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также возможности судебной и правоохранительной защиты прав потребителей на финансовом рынке. |
| Самостоятельная работа(2 часа) | Рекомендации по осмотрительному поведению при взаимодействии (потреблении услуг) банков, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний ПИФов.Ключевые принципы финансовой безопасности и рекомендации по их соблюдению на практике: конфиденциальность, осмотрительность.Защита прав потребителей финансовых услуг. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.А. Беляевым, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 1.5

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. Все великие аферы, мошенничества и финансовые пирамиды: от Калиостро до Мавроди / А.П. Кротков – М.: Астрель, Русь-Олимп, 2010.
2. О защите прав потребителей: Федеральный закон от 07 февраля 1992 г. № 2300-1.
3. О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России)
2. Сайт Минфина России - <http://minfin.ru>
3. Сайт Роспотребнадзора - <http://www.rospotrebnadzor.ru/>
4. Сайт Банка России - <https://www.cbr.ru/>
5. Сайт Международной конфедерации обществ потребителей - <http://konfop.ru>
6. Сайт Союза защиты потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз) - <http://finpotrebsouz.ru/>

**Тема 1.6. Пенсионное обеспечение (страховая, государственная, социальная, накопительная пенсия) и особенности пенсионного обеспечения различных категорий граждан**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(1 час) | Пенсионная система Российской Федерации.Обязательное пенсионное страхование. Государственное и негосударственное пенсионное обеспечение.Страховая, государственная, социальная, накопительная пенсии.Особенности обязательного пенсионного страхования. Пенсии по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца.Выплата страховой пенсии работающим пенсионерам.Особенности накопительной пенсии и распоряжения пенсионными накоплениями. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.М. Гусевой, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 1.6

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. Пенсионное обеспечение: учебное пособие для СПО / М.О. Буянова, О.И. Карпенко, С.А. Чирков; под общ. ред. Ю.П. Орловского. – М.: Юрайт, 2017.
2. Об обязательном пенсионном страховании в Российской федерации: Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ.
3. О страховых пенсиях: Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ.
4. О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации: Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ.
5. О накопительной пенсии: Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ.
6. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ.
7. О списках работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых досрочно назначается страховая пенсия по старости, и правилах исчисления периодов работы (деятельности), дающей право на досрочное пенсионное обеспечение: Постановление Правительства Российской Федерации от 16 июля 2014 г. № 665.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России)
2. Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации - http://www.pfrf.ru
3. Пенсионный калькулятор - http://www.pfrf.ru/eservices/calc
4. Сайт Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов **-** <http://napf.ru>
5. Сайт Ассоциации негосударственных пенсионных фондов **-** <http://all-pf.com>
6. Информационно-аналитический портал «Лаборатория пенсионной реформы» - <http://pensionreform.ru>
7. Сайт справочной системы «Госфинансы» - <https://www.gosfinansy.ru>

**Тема 1.7. Налогообложение и налоговые льготы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(1 час) | Налогообложение и налоговая система Российской Федерации. Основные понятия и принципы.Виды налогов и сборов. Федеральные, региональные и местные налоги.Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).Налоговые вычеты по НДФЛ и их применение: стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные.Налог на имущество физических лиц. Особенности налогообложения. Налоговые льготы: федеральные и местные. Порядок расчета и уплаты.Транспортный налог. Порядок исчисления и льготы.Земельный налог. Порядок исчисления и льготы. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.М. Гусевой, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 1.7

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31июля 1998 г. № 146-ФЗ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05 августа 2000 г. № 117-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России).
2. Сайт Минфина России - <http://minfin.ru>
3. Сайт Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru>
4. Сайт «Налоги России» - [www.taxru.com](http://www.taxru.com)
5. Сайт справочной системы «Госфинансы» - <https://www.gosfinansy.ru>

**Тема 1.8. Социальное обеспечение граждан: виды социальной помощи, порядок ее получения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(1 час) | Система социального обеспечения граждан в Российской Федерации.Выплаты при рождении ребенка и семьям с детьми.Выплаты детям-сиротам.Социальная помощь малоимущим гражданам.Социальные гарантии для отдельных (льготных) категорий граждан.Выплаты в связи с определенными жизненными обстоятельствами.Вопросы социального обеспечения полноценным питанием беременных женщин, кормящих матерей и детей до трех лет.Средства реабилитации для инвалидов и выплата компенсаций на их выдачу.Организация бесплатного питания бездомных.Обеспечение одеждой, обувью и другим мягким инвентарем подопечных социальных учреждений.Оказание платных социальных услуг. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.М. Гусевой, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 1.8

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. О ветеранах: Федеральный закон от 12 января 1995 г. № 5-ФЗ.
2. О социальной защите инвалидов в Российской Федерации: Федеральный закон от 24 ноября 1995 г. № 181-ФЗ.
3. О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей: Федеральный закон от 21 декабря 1996 г. № 159-ФЗ.
4. О государственной социальной помощи: Федеральный закон от 17 июля 1999 г. № 178-ФЗ.
5. О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи: Федеральный закон от 05 апреля 2003 г. № 44-ФЗ.
6. Актуальные вопросы организации деятельности в учреждениях социальной защиты. Учет, налоги, заключение контрактов и внутренний контроль / Н.М. Гусева, В.А. Савелина. – М: Московский институт предпринимательства и права, 2016.
7. Российская энциклопедия социальной работы / Под общей редакцией доктора исторических наук, профессора Е. И. Холостовой. – М: «Дашков и К», 2016.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России)
2. Сайт Минтруда России - <http://www.rosmintrud.ru/>
3. Сайт справочной системы «Госфинансы» - <https://www.gosfinansy.ru>

**Тема 2.1. Основные трудности, с которыми сталкиваются финансово исключенные категории населения (жители пенсионного возраста, инвалиды) как потребители финансовых услуг и риски, которым они подвержены в финансовой сфере**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Лекция(1 час) | Нарушения прав потребителей финансовых услуг из числа лиц пожилого возраста, инвалидов. |  |
| Самостоятельная работа(2 часа) | Основные характеристики лиц пожилого возраста и инвалидов с точки зрения потребления финансовых услуг.Финансовая доступность и направления ее повышения для лиц пожилого возраста, инвалидов.Особенности социальной и разъяснительной работы с людьми пожилого возраста.Основные характеристики инвалидов как финансово исключенной социальной группы.Примеры мошеннических действий в отношении представителей финансово исключенных групп населения. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.М. Гусевой, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 2.1

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. Проблемы повышения уровня финансовой грамотности инвалидов в контексте снижения закредитованности населения / И. П. Багинов, В. Б. Булатова, Д. Ю. Бурлов, С. К. Куклина, В. И. Маланов, И. А. Яковлева – К.: Молодой ученый, 2017. №13. – С. 247-250
2. Основы социальной работы: учебное пособие для студентов высших учебных заведений / Под ред. Н. Ф. Басова. – М.: Академия, 2007.
3. Психология инвалидности: Метод. указания / Сост. Н.А. Соловьева. – Я.: Ярославский государственный университет, 2004.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России)
2. Официальная статистика инвалидности Росстата [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\_main/rosstat/ru/statistics/population/healthcare/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/healthcare/)
3. Сайт «Особенный банк» для потребителей финансовых услуг с особенностями здоровья http://specialbank.ru
4. Раздел сайта для потребителей финансовых услуг с особенностями здоровья «Особенный банк» по статистике инвалидности http://specialbank.ru/2016/10/18/stats\_russia
5. Доклад о состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2016 г. http://rospotrebnadzor.ru/deyatelnost/zpp/?ELEMENT\_ID=9091

**Тема 2.2. Методические рекомендации по проведению разъяснений в области кредитования (заимствования), платежных систем, размещения средств (инвестирования), страхования, предоставления персональных данных, противодействия мошенничеству и защиты прав**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(2 часа) | Особенности использования финансовых услуг лицами пожилого возраста. Получение пенсии с помощью банковской карты. Особенности использования финансовых услуг инвалидами. Стандарты предоставления финансовых услуг инвалидам. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.М. Гусевой, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 2.2

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. Основы социальной работы: учебное пособие для студентов высших учебных заведений / Под ред. Н. Ф. Басова. – М.: Академия, 2007.
2. О социальной защите инвалидов в Российской Федерации: Федеральный закон от 24 ноября 1995 № 181-ФЗ.
3. О создании безбарьерной среды для инвалидов: Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 29 июля 2015 № 02-31-2/6553.
4. Информационное письмо о рекомендациях по обеспечению доступности услуг кредитных организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения: Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 12 мая 2017 г. № ИН-03-59/20.
5. План мероприятий («дорожная карта») повышения доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2017 - 2019 годы: утвержденный Банком России 05 июля 2017 г. № ПМ-01-59/31.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России).
2. Официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://www.cbr.ru>
3. Сайт информационного агентства «Банки.ру» <http://www.banki.ru>
4. Сайт информационного агентства «Банкир.Ру» <http://bankir.ru>
5. Сайт общественной организации по защите прав потребителей финансовых услуг
6. <http://www.finpotrebsouz.ru/>

**Тема 2.3. Организация и проведение информационной, консультационной и разъяснительной работы: обеспечение доступности, понятности, полноты, объективности, своевременности и результативности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Интерактивное занятие – семинар(1 час) | Основные подходы к проведению информационной, консультационной и разъяснительной работы граждан пенсионного возраста, инвалидов: организационные и методические.Реализация принципов доступности информации, ее понятности, полноты, объективности, своевременности и результативности. | Рассматриваются основные принципы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов с точки зрения актуальности (востребованности) тематики (направлений) финансовых услуг, форм просветительской работы (специальные публично-массовые мероприятия, совмещения с коммуникациями в рамках основной консультационной работы, индивидуальные, в том числе, дистанционные консультации). Обсуждаются примеры реализации основных принципов финансового просвещения финансово исключенных категорий граждан. |
| Самостоятельная работа(2 часа) | Особенности работы с пенсионерами в рамках проведения разъяснительной работы в области финансовой грамотности.Особенности финансового просвещения инвалидов. Вопросы повышения доступности финансовых услуг для инвалидов.  | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.М. Гусевой, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 2.3

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. Технология социальной работы / Зайнышев И.Г. –М.: ВЛАДОС, 2009.
2. Два лика одиночества / Майленова Ф.Г. – М.: Человек. 2002. № 2.
3. Технология социальной работы: Учебник / А.А. Чернецкая и др. – Ростов н/Д: Феникс, 2006

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России)
2. О проблемах потребления финансовых услуг людьми с психическими и ментальными нарушениями на официальном сайте Сбербанка России <http://specialbank.ru/2016/11/14/mental_products>
3. О проблемах использования банковских услуг лицами с нарушениями зрения <http://specialbank.ru/2016/10/17/blind_in_the_bank>
4. О проблемах использования банковских услуг лицами с нарушениями опорно-двигательного аппарата <http://specialbank.ru/2016/11/13/msd_products>
5. О проблемах использования банковских услуг лицами с нарушениями слуха <http://specialbank.ru/2016/11/12/deaf_products>

**Тема 2.4 Особенности проведения личных и групповых консультаций, публично-массовых мероприятий. Вопросы организации информационно-разъяснительной работы среди инвалидов (по категориям, группам). Проведение информационно-разъяснительной работы через центры социального обслуживания, многофункциональные центры. Особенности просветительской работы в социально-реабилитационных центрах, домах-интернатах для престарелых, ветеранов войны, труда, инвалидов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(2 часа) | Особенности проведения разъяснительной работы в различных видах учреждений: стационарного, полустационарного социального обслуживания, временного пребывания, многофункциональных центрах, клубных учреждениях, общественных организациях, отделениях банков и почтовой связи.Примеры проведения разъяснительной работы с финансово исключенными категориями граждан в групповой форме.Рекомендации по проведению разъяснительной работы с финансово исключенными категориями граждан на массовых мероприятиях. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.М. Гусевой, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 2.4

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. Актуальные вопросы организации деятельности в учреждениях социальной защиты. Учет, налоги, заключение контрактов и внутренний контроль / Гусева Н.М. Савелина В.А. – М.: Московский институт предпринимательства и права. 2016
2. Основы социальной работы: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений / Под ред. Н. Ф. Басова. – 3-е изд., испр. – М.: Академия,2007
3. Технология социальной работы: Учебник / А.А. Чернецкая и др. – Ростов н/Д: Феникс, 2006

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России)
2. Сайт федерального методического центра по финансовой грамотности в структуре НИУ ВШЭ <https://hse.ru/org/hse/61217342/61217360/mcfc>
3. Сайт федерального сетевого методического центра для повышения квалификации преподавателей вузов и развития программ повышения финансовой грамотности (экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова). – <http://fingramota.econ.msu.ru>

**Тема 2.5. Особенности информационно-просветительской работы по вопросам пенсионного обеспечения среди граждан: до достижения пенсионного возраста, работодателей, самозанятых граждан, пенсионеров (по видам пенсионного обеспечения), работающих пенсионеров. Информационно-просветительская работа среди различных категорий получателей социальных выплат, пособий, компенсаций, субсидий и других форм социальной поддержки**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(2 часа) | Практика работы с лицами пенсионного возраста.Работа с населением, осуществляемая Пенсионным фондом Российской Федерации по вопросам пенсионного обеспечения граждан. Практика региональных отделений ПФР.Практика информационно-просветительской работы с самозанятыми гражданами.Практика проведения массовых мероприятий среди целевых групп населения.Информационно-просветительская деятельность среди различных категорий получателей социальной поддержки. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных Н.М. Гусевой, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 2.5

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. Актуальные вопросы организации деятельности в учреждениях социальной защиты. Учет, налоги, заключение контрактов и внутренний контроль / Гусева Н.М., Савелина В.А. – М.: Московский институт предпринимательства и права. 2016
2. Российская энциклопедия социальной работы / Под общей редакцией доктора исторических наук, профессора Е.И.Холостовой. М.: Дашков и К», 2016
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10июля 2002 г. № 86-ФЗ.
5. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федеральный закон от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ.
6. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России).
2. Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации <http://www.pfrf.ru>
3. Пенсионный калькулятор [Интернет-сервис]: калькулятор для расчета будущей пенсии / Пенсионный фонд Российской Федерации. <http://www.pfrf.ru/eservices/calc>
4. Раздел сайта Пенсионного фонда Российской Федерации для инвалидов <http://www.pfrf.ru/grazdanam/invalidam/>

**Тема 2.6. Социально-психологические аспекты финансового консультирования по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения** – **жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(2 часа) | Специфика аудитории. Особенности возраста и социального положения аудитории. Критерии необходимой и достаточной информации о финансовой грамотности для разных типов аудитории.Принципы конструктивного общения и конфликтологии. Особенности субъективного восприятия информации. Конструктивное поведение в конфликте.Специфика восприятия информации. Способы перевода идей финансовой грамотности на язык аудитории. Принципы конструктивного обучения. Приемы перевода эмоциональных суждений аудитории в рациональные.Принципы и алгоритм работы с группой. Правила публичного выступления и экология взаимодействия с группой. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных В.В. Гудимовым, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 2.6

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. Медиация как результат взаимодействия конфликтологии и юриспруденции / А.В. Алешина, В.А. Косовская – Общество. Среда. Развитие (Terra Humana). №2. 2012.
2. Взрослый как субъект образования / С.Г. Вершловский – Педагогика, 2003, №8. С. 32 - 36.
3. Практический курс по аргументации / Герасимова И.А. – М.: 2003.
4. Искусство обучать / Дирксен Джули. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.
5. Конфликтология / А.С. Кармин. – М.: 2003.
6. Основы деловой риторики / А.Я. Кибанов, Д. К. Захаров, В. Г. Коновалова. – М.: ИНФРА-М, 2000.
7. Искусство объяснять. Как сделать так, чтобы вас понимали с полуслова / ЛеФевер Ли. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России).

**Тема 3.1. Практические рекомендации по организации и проведению информирования, консультирования, разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения** – **жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(5 часов) | Определение и содержание финансовой грамотности.Финансовая грамотность на разных этапах жизненного цикла человека.Состояние финансовой грамотности населения и её роль в современном мире.Национальная программа повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации.Мероприятия по реализации государственной политики в области повышения уровня финансовой грамотности. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных И.Д. Шелковиным, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |
| Лекция (1 час) | Классификация инструментов и методов повышения финансовой грамотности населения.Пропаганда финансовой грамотности.Структура информационно-разъяснительной работы.Выбор способов информирования и информационных каналов.Особенность повышения финансовой грамотности пожилых и инвалидов.Понятие этики в социальной работе. Основные цели и задачи этики.Основные положения Кодексов этики и служебного поведения специалистами ПФР и соцзащиты. Ответственность за нарушение Кодекса.Соблюдение профессиональной этики как условие высокого качества обслуживания наиболее финансово исключенных категорий. |  |
| Интерактивное занятие – тренинг(1 час) | Практические подходы к подготовке и проведению финансового просвещению пожилых людей, инвалидов. | Практические рекомендации по тематике, наиболее актуальной для лиц предпенсионного, пенсионного возраста, инвалидов.Рекомендации по содержанию и изложению тематики в зависимости от целевой аудитории.Рекомендации по методам и формам проведения просветительской работы с целевой аудиторией.Использованию раздаточных материалов, справочно-информационных систем. |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 3.1

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. Взрослый как субъект образования / Вершловский С.Г. – Педагогика, 2003, №8. С. 32-36.
2. Настольная книга социального работника по реализации федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации». – М.: ИДПО ДСЗН, 2015.
3. Теория социальной работы. Учебник для бакалавров / Под редакцией Е. И. Холостовой, Л. И. Кононовой, М. В. Вдовиной. – М.: Юрайт. 2015.
4. Система социального обслуживания населения: исторический экскурс и современный взгляд: Монография / Е.И. Холостова, И.В. Малафеев. – М.: Дашков и К, 2016.
5. Этика социальной работы. Учебник / Медведева Г.П. – М.: Академия, 2010.
6. Социальная политика. Учебник для бакалавров / Е.И. Холостова, Г.И. Климантов. – М.: Юрайт, 2015.
7. Энциклопедия социальных практик / под ред. Е.И. Холостовой, Г.И. Климантовой. -М.: Дашков и К, 2012.
8. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р.
9. Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по социальной работе»: Приказ Минтруда России от 22 октября 2013 г. № 571н
10. Об утверждении профессионального стандарта «Руководитель организации социального обслуживания»: Приказ Минтруда России от 18 ноября 2013 г. № 678н.
11. Об утверждении профессионального стандарта «Специалист. по реабилитационной работе в социальной сфере»: Приказ Минтруда России от 18 ноября 2013 г. № 681н
12. Об утверждении профессионального стандарта «Психолог в социальной сфере»: Приказ Минтруда России от 18 ноября 2013 г. №682н
13. Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по работе с семьей»: Приказ Минтруда России от 18 ноября 2013 г. № 683н.
14. Об утверждении профессионального стандарта «Социальный работник»: Приказ Минтруда России от 18 ноября 2013 №801н.
15. Об утверждении Кодекса этики и служебного поведения работников органов управления социальной защиты Российской Федерации: Приказ Минтруда России от 31 декабря 2013 г. № 792.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России).

Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации - <http://www.pfrf.ru>

Сайт Минтруда России - <http://www.rosmintrud.ru/>

**Вариативная тема 3.2.1 Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий для пенсионеров, инвалидов и других слабозащищённых категорий граждан**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(4 часа) | Социальная диагностика как технология социально-экономической работы с экономически-исключёнными категориями граждан.Принципы, этапы и методы социально-экономической диагностики.Непрерывность и оперативность диагностики при предоставлении социально-экономических услуг.Психологические методы в практике социальной работы с пожилыми.Эффективные практики социальной диагностики. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных И.Д. Шелковиным, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования.  |
| Интерактивное занятие – семинар(1 час) | Социальные практики активизации ресурсов пожилых людей.Университет «третьего возраста» –как одна из успешных практик социальной адаптации пожилых людей в общество.Реализация программ финансового просвещения. | *Ситуационная задачи:*Сформировать на базе структурного учреждения соцзащиты или отделения ПФР университет «третьего возраста».Сформировать и внедрить на базе университета «третьего возраста» и/или структурного учреждения соцзащиты или отделения ПФР просветительские программы по финансовой грамотности.Обсуждение предложенных проектов и подведение итогов. |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 3.1

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. Медиация как результат взаимодействия конфликтологии и юриспруденции / А.В. Алешина, В.А. Косовская – Общество. Среда. Развитие (Terra Humana). №2. 2012.
2. Взрослый как субъект образования / Вершловский С.Г. – Педагогика, 2003, №8. С. 32-36.
3. Истории и метафоры в помощь ведущему тренинга / Богданович В.Н. – СПб: Речь, 2006.
4. Теория социальной работы. Учебник для бакалавров / Под редакцией Е. И. Холостовой, Л. И. Кононовой, М. В. Вдовиной. – М.: Юрайт. 2015.
5. Социальное обслуживание населения: ценности, теория, практика: учебное пособие для студентов вузов / Л.В. Топчий. – М.: РГСУ. 2012.
6. Система социального обслуживания населения: исторический экскурс и современный взгляд: Монография/Е.И. Холостова, И.В. Малафеев. – М.: Дашков и К, 2016.
7. Социальная политика. Учебник для бакалавров / Е.И. Холостова, Г.И. Климантов. – М.: Юрайт, 2015.
8. Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по социальной работе»: Приказ Минтруда России от 22 октября 2013 г. № 571н
9. Об утверждении профессионального стандарта «Руководитель организации социального обслуживания»: Приказ Минтруда России от 18 ноября 2013 г. № 678н.
10. Об утверждении профессионального стандарта «Специалист. по реабилитационной работе в социальной сфере»: Приказ Минтруда России от 18 ноября 2013 г. № 681н
11. Об утверждении профессионального стандарта «Психолог в социальной сфере»: Приказ Минтруда России от 18 ноября 2013 г. №682н
12. Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по работе с семьей»: Приказ Минтруда России от 18 ноября 2013 г. № 683н.
13. Об утверждении профессионального стандарта «Социальный работник»: Приказ Минтруда России от 18 ноября 2013 №801н.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы.**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России).
2. Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации - <http://www.pfrf.ru>
3. Сайт Минтруда России - <http://www.rosmintrud.ru/>

**Вариативная тема 3.2.2 Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий в детских домах инвалидов и детских реабилитационных центрах**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды и продолжительность учебных занятий** | **Содержание** | **Краткая характеристика интерактивных и самостоятельных учебных занятий** |
| Самостоятельная работа(4 часа) | Современные подходы к обучению финансовой грамотности воспитанников детских домов инвалидов и детских реабилитационных центров.Меры реабилитации детей-инвалидов: медицинские, социально-экономические, профессиональные, педагогические, психологические.Трудности формирования социально-психологической мотивации к обучению финансовой грамотности воспитанников детских домов инвалидов и детских реабилитационных центров.Соблюдение профессионально-этических норм обслуживания детей-инвалидов.Использование психолого-экономических методов в практике социальной работы с детьми-инвалидами. Патронаж. Консультирование.Деятельность государственных учреждений по обеспечению детей-инвалидов достойной жизнью.Социально-средовое обучение. Обучение общению. Обучение и обеспечение доступности. Социализация инвалида. | Осуществляется на основе учебных материалов, подготовленных И.Д. Шелковиным, размещенных в СДО: просмотр видеолекции, изучение презентации и главы электронного учебного пособия, прохождение тестирования. |
| Интерактивное занятие – семинар(1 час) | Практика обучения финансовой грамотности воспитанников детских домов инвалидов и детских реабилитационных центров.Практическое решение проблем в специализированных реабилитационных центрах, где ребенок инвалид и его родители могут получить не только медицинскую, но и социальную помощь на основе современных технологий формирования социально-бытовых навыков самостоятельного проживания.Формирование у воспитанников детских домов знаний, умений и навыков, необходимых для принятия финансовых решений в повседневной жизни и в процессе взаимодействия с финансовыми институтами.  | *Ситуационная задача:*Разработать модель обучения детей-инвалидов, выпускников реабилитационных центров и детских домов интернатов для инвалидов финансовой грамотности на базе отдельно взятого учреждения, предложить для них темы основных занятий и систему оценки полученных компетенций.Обсуждение предложенных проектов, подведение итогов. |

**Основная литература**

Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов: учебное пособие / Н.А. Беляев, Н.М. Гусева, И.Д. Шелковин и др. – М.: Институт МФЦ, 2018. Глава 3.1

**Дополнительная литература, нормативные правовые акты Российской Федерации**

1. Медиация как результат взаимодействия конфликтологии и юриспруденции / А.В. Алешина, В.А. Косовская – Общество. Среда. Развитие (Terra Humana). №2. 2012.
2. Истории и метафоры в помощь ведущему тренинга / Богданович В.Н. – СПб: Речь, 2006.
3. Тренинг навыков консультирования / Бурнард Филип. – СПб.: Питер, 2002
4. Искусство обучать / Дирксен Джули. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.
5. Конфликтология / А.С. Кармин. – М.: 2003.
6. Основы деловой риторики / А.Я. Кибанов, Д. К. Захаров, В. Г. Коновалова. – М.: ИНФРА-М, 2000.
7. Искусство объяснять. Как сделать так, чтобы вас понимали с полуслова / ЛеФевер Ли. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезных для освоения темы**

1. Сайт <http://вашифинансы.рф> (проект Минфина России).
2. Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации - <http://www.pfrf.ru>
3. Сайт Минтруда России - <http://www.rosmintrud.ru/>

6. **Формы контроля и критерии оценивания освоения программы**

Результаты освоения программы оцениваются на основании итогового контроля, осуществляемого в форме *очного письменного итогового тестирования*, содержащего вопросы по темам всех трех модулей программы.

Каждому слушателю предоставляется вариант тестового задания, содержащего 20 тестовых вопросов, составленных в соответствии со стандарт-тестом.

Каждый тестовый вопрос содержит от трех до четырех вариантов ответа, только один из которых является верным.

На прохождение итогового тестирования отводится 1 час. Итоговое тестирование считается успешно пройденным, если слушателем даны правильные ответы на не менее чем 80% (16 вопросов) от общего количества вопросов тестового задания.

Стандарт-тест включает вопросы по всем темам программы:

|  |  |
| --- | --- |
| **№№ Темы[[14]](#footnote-14)** | **Количество вопросов в тестовом задании** |
| 1.1 | 2 |
| 1.2 | 1 |
| 1.3 | 1 |
| 1.4 | 1 |
| 1.5 | 2 |
| 1.6 | 1 |
| 1.7 | 1 |
| 1.8 | 1 |
| 2.1 | 2 |
| 2.2 | 1 |
| 2.3 | 2 |
| 2.4 | 1 |
| 2.5 | 1 |
| 2.6 | 1 |
| 3.1 | 1 |
| *Вариативная тема 3.2.1* | *1* |
| *Вариативная тема 3.2.2* | *1* |
| **Итого вопросов в тестовом задании** | **20** |

В процессе обучения по итогам изучения каждой темы используется *текущий контроль,* осуществляемый в формекомпьютерного тестирования в СДО (по темам, относящимся к самостоятельной работе), или устного опроса, проводимого преподавателем на занятии, если темы осваиваются очно на лекциях или интерактивных занятиях (семинарах, тренингах).

1. **Оценочные материалы для итогового контроля**

Используются тестовые вопросы.

Далее представлены отдельные тестовые вопросы из тестовой базы.[[15]](#footnote-15)

|  |
| --- |
| **Наименование модулей, тем и вариативных тем** |
| **Модуль 1. Основы финансовой грамотности** |
| **Тема 1.1. Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование** |
| Вопрос № 1.1.1. Привязаны ли курсы валют разных стран к золотым запасам страны?Ответы:A. Нет, не привязаны;B. Привязаны, но не у всех стран;C. Привязаны во всех странах;D. Курсы валюты разных стран привязаны к доллару, а доллар имеет золотой эквивалент. |
| Вопрос № 1.1.2. Каковы функции денег?I. Мера стоимости;II. Средство обращения;III. Средство накопления;IV. Средство платежа;V. Способ удостоверения прав;VI. Мировые деньги.Ответы:A. Все перечисленное;B. I, II и III;C. Все, кроме V;D. II, III, IV и V. |
| Вопрос № 1.1.3. Возможно ли получение поддельной купюры в банкомате?Ответы:A. Да возможно, так как банкоматы проверяют не все защитные признакиB. Нет, невозможно |
| Вопрос № 1.1.4. Какой орган осуществляет эмиссию денег в Российской Федерации?Ответы:A. Минфин России;B. Госзнак;C. Правительство Российской Федерации;D. Банк России. |
| **Тема 1.2. Банки, небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы)** |
| Вопрос № 1.2.1. Какова, в настоящий момент, максимальная сумма возмещения при аннулировании лицензии банка для вкладчиков?Ответы:A. 1,4 млн. руб.;B. 5 млн. руб.;C. 400 тыс. руб.;D. 700 тыс. руб. |
| Вопрос № 1.2.2. Какая величина показывает какую итоговую ставку, рассчитанную исходя из всех платежей, которые предполагает договор займа?Ответы:A. Номинальная процентная ставка;B. Полная стоимость кредита;C. Эффективная процентная ставка. |
| Вопрос № 1.2.3. Можно ли погасить кредит досрочно и какие штрафные санкции со стороны банка за это могут быть?A. Можно, но при этом необходимо компенсировать банку недополученные проценты;B. Нельзя погасить;C. Можно, без штрафных санкций;D. Можно, но не ранее, чем через год после получения кредита. |
| **Тема 1.3. Платежные системы и банковские карты. Страхование** |
| Вопрос № 1.3.1. Что такое дебетовая карта?Ответы:A. Инструмент доступа к текущему счету и получению кредита;B. Инструмент доступа к текущему счету;C. Карточка с чипом, на котором записана сумма денежных средств;D. Карточка для доступа в офис банка. |
| Вопрос № 1.3.2. Что такое кредитная карта?Ответы:A. Инструмент доступа к текущему счету и получению кредита;B. Инструмент доступа к текущему счету;C. Карточка с чипом, на котором записана сумма денежных средств;D. Карточка для доступа в офис банка. |
| Вопрос № 1.3.3. Существует ли российская платежная система?Ответы:A. Нет, есть только мировые системы VISA и Mastercard;B. Да, существует платежная система «Мир». |
| Вопрос № 1.3.4. Как можно осуществлять безналичные переводы и оплату товаров и услуг?Ответы:A. Только путем личного обращения в банк;B. Посредством обращения в банк (лично или используя дистанционное банковское обслуживание);C. Только через электронные платежные системы;D. Посредством обращения в банк (лично или используя дистанционное банковское обслуживание), либо через электронные платежные системы. |
| Вопрос № 1.3.5. Что такое POS-терминал?Ответы:A. Устройство, которое позволяет считывать данные с карточки и оправлять запрос на проведение платежной операции;B. Разновидность банкомата;C. Компьютерная система в банке. |
| **Тема 1.4. Рынок ценных бумаг, государственные облигации для населения** |
| Вопрос № 1.4.1. Основная функция финансового рынка – это:Ответы:A. Получение сверхдоходности;B. Трансформации сбережений и временно свободных денежных средств фирм и домашних хозяйств в ссудный и инвестиционный капитал;C. Аккумулирование свободных средств населения;D. Осуществление платеже-расчетных операций. |
| Вопрос № 1.4.2. Что такое рынок ценных бумаг? Ответы:A. Рынок, на котором инвесторы зарабатывают путем спекулирования акциями и облигациями;B. Рынок, на котором происходит обращение ценных бумаг;C. Рынок, на котором распределение и перераспределение денежных средств осуществляется путем размещения и обращения ценных бумаг;D. Рынок, на котором осуществляется страхование финансовых рисков. |
| Вопрос № 1.4.3. Всегда ли существует ценная бумага в виде документа?Ответы:A. Нет, существуют также и бездокументарные бумаги;B. Да, всегда ценная бумага подразумевает наличие документа. |
| Вопрос № 1.4.4. Для продажи ценных бумаг достаточно ли просто передать сертификат приобретателю? Ответы:A. Да, всегда достаточно просто передать саму ценную бумагу;B. Такой способ передачи прав возможен только для документарных предъявительских бумаг;C. Нет, всегда нужно указать на документе имя нового владельца прав;D. Нет, необходимо осуществить государственную регистрацию сделки. |
| **Тема 1.5. Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг** |
| Вопрос № 1.5.1. Является ли ставка по депозиту главным фактором при выборе банка для размещения средств?Ответы:A. Да, ставка – единственный критерий при выборе банка;B. Нет, помимо ставки надо учитывать расположение офиса банка;C. Нет, необходимо обязательно учитывать надежность банка;D. Ставка не является главным критерием, главный критерий – наличие дистанционного банковского обслуживания. |
| Вопрос № 1.5.2. Список наиболее надежных банков, которые в случае системных кризисов, смогут их выдержать и не стать дополнительной нагрузкой на финансовую систему страны, формируемый Банком России – это: Ответы:A. Рейтинг банков;B. Перечень системно значимых банков;C. Такой список не существует. |
| Вопрос № 1.5.3. Документ, в котором содержится детальное описание всех отношений, возникающих в связи с заключением договора страхования – это:Ответы:A. Договор страхования;B. Правила страхования;C. Сайт страховой компании;D. Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации». |
| **Тема 1.6. Пенсионное обеспечение (страховая, государственная, социальная, накопительная пенсия) и особенности пенсионного обеспечения различных категорий граждан** |
| Вопрос № 1.6.1. Какая пенсия является самой массовой в России (занимает наибольший удельный вес среди всех видов выплачиваемых пенсий)?Ответы:А. ГосударственнаяВ. СтраховаяС. Накопительная |
| Вопрос № 1.6.2. Что не является выплатой по обязательному пенсионному страхованию?Ответы:А. Компенсация лекарственных средств;В. Срочная пенсионная выплата;С. Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица. |
| Вопрос № 1.6.3. Могут ли негосударственные пенсионные фонды выступать страховщиками в системе ОПС по накопительной части пенсии?Ответы:А. Могут в случае, если застрахованные лица 1967 года рождения и моложе сделали до 31 декабря 2015 года выбор в пользу начисления им накопительной части пенсии;В. Не могут;С. Могут. |
| **Тема 1.7. Налогообложение и налоговые льготы** |
| Вопрос № 1.7.1. Налог на доходы физических лиц в нашей стране относится к:Ответы:А. Федеральным налогам;В. Региональным налогам;С. Местным налогам. |
| Вопрос № 1.7.2. В настоящее время расчет налога на имущество производится на основании:Ответы:A. Кадастровой стоимости;B. Инвентаризационной стоимости;C. Инвентаризационной стоимости или кадастровой стоимости в зависимости от региона. |
| **Тема 1.8. Социальное обеспечение граждан: виды социальной помощи, порядок ее получения** |
| Вопрос № 1.8.1. Органы соцзащиты оказывают социальную помощь малоимущим семьям, малоимущим одиноко проживающим гражданам и другим гражданам, среднедушевой доход которых ниже:Ответы:А. Принятого прожиточного минимума;В. МРОТ;С. Среднего дохода на каждого члена семьи. |
| Вопрос № 1.8.2. Предоставление бесплатных социальных услуг предусмотрено для:Ответы:A. Несовершеннолетних детей;B. Беременных женщин;C. Малоимущих граждан. |
| **Модуль 2. Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность** |
| **Тема 2.1. Основные трудности, с которыми сталкиваются финансово исключенные категории населения (жители пенсионного возраста, инвалиды) как потребители финансовых услуг и риски, которым они подвержены в финансовой сфере** |
| Вопрос № 2.1.1. Социальному работнику и работнику пенсионного фонда необходимо обладать знаниями в области текущей практики для предупреждения:Ответы:A. Неэффективного вложения денежных средств;B. Оптимизации использования собственности;C. Мошеннических действий. |
| Вопрос № 2.1.2. Какие основные особенности обучающихся лиц необходимо в наибольшей степени учитывать при работе среди финансово исключённых групп граждан?Ответы:А. Бытовые;B. Политические;C. Социально-психологические. |
| Вопрос № 2.1.3. Большое количество лиц пожилого возраста и инвалидов испытывают значительный дискомфорт в пользовании законными и привычными для них финансовыми услугами:Ответы:А. В области финансовых вложений в акции;В. В области финансовых вложений в паевые фонды;С. В получении пенсии и оплаты услуг ЖКХ посредством электронных технологий. |
| **Тема 2.2. Методические рекомендации по проведению разъяснений в области кредитования (заимствования), платежных систем, размещения средств (инвестирования), страхования, предоставления персональных данных, противодействия мошенничеству и защиты прав** |
| Вопрос № 2.2.1. Отметьте наиболее вероятный риск в финансовой сфере, которым с могут столкнуться люди пожилого возраста (при благоприятной стабильной ситуации в экономике):Ответы:А. Риск мошенничества и оппортунистического поведения работников финансовых учреждений;В. Риск банковского кризиса;С. Риск инфляции. |
| Вопрос № 2.2.2. Социальному работнику и работнику в сфере пенсионного обеспечения в первую очередь необходимо обладать знаниями в области текущей практики работы основных банков по:Ответы:А. Доходности ценных бумаг;В. Криптовалютам;С. Предупреждению мошеннических действий. |
| Вопрос № 2.2.3. Стандарты предоставления финансовых услуг инвалидам в области банковской деятельности регулируются:Ответы:А. Региональным законодательством;В. Международным правом;С. Письмом Центрального банка Российской Федерации от 12.05.2017 № ИН-03-59/20. |
| **Тема 2.3. Организация и проведение информационной, консультационной и разъяснительной работы: обеспечение доступности, понятности, полноты, объективности, своевременности и результативности** |
| Вопрос № 2.3.1. Для лиц пожилого возраста, не способных или частично утративших способность обслуживать себя, но не утративших дееспособность, применяется?Ответы:А. Индивидуальный дифференцированный подход к разъяснительной работе;В. Общий подход к разъяснительной работе;С. Обучение работы на компьютере. |
| Вопрос № 2.3.2. В организации патронатных услуг, оказываемых на дому, с точки зрения нормативного регулирования их оплаты, основное внимание необходимо обратить на:Ответы:А. Общий обзор законодательства;В. Перечень реально предоставляемых социальных услуг;С. Региональное законодательство. |
| **Тема 2.4 Особенности проведения личных и групповых консультаций, публично-массовых мероприятий. Вопросы организации информационно-разъяснительной работы среди инвалидов (по категориям, группам). Проведение информационно-разъяснительной работы через центры социального обслуживания, многофункциональные центры. Особенности просветительской работы в социально-реабилитационных центрах, домах-интернатах для престарелых, ветеранов войны, труда, инвалидов** |
| Вопрос № 2.4.1. К целевой аудитории финансово исключённых групп населения для разъяснительной работы в области финансовой грамотности относятся:Ответы:А. Лица пожилого возраста;В. Инвалиды;С. Все перечисленные. |
| Вопрос № 2.4.2. Работа в учреждениях, предполагающих длительное пребывание и проживание лиц из финансово исключённых групп предполагает?Ответы:А. Индивидуальное консультирование;В. Групповой характер её проведения;С. Информирование через СМИ. |
| Вопрос № 2.4.3. Приоритетную роль в занятиях по финансовой грамотности для представителей финансово-исключённых групп населения имеют:Ответы:А. Лекции и доклады;В. Практические занятия, проводимые работниками пенсионного фонда и социального обеспечения;С. Чтение печати и работа СМИ. |
| **Тема 2.5. Особенности информационно-просветительской работы по вопросам пенсионного обеспечения среди граждан: до достижения пенсионного возраста, работодателей, самозанятых граждан, пенсионеров (по видам пенсионного обеспечения), работающих пенсионеров. Информационно-просветительская работа среди различных категорий получателей социальных выплат, пособий, компенсаций, субсидий и других форм социальной поддержки** |
| Вопрос № 2.5.1. Может ли социальное учреждение распоряжаться частью пенсии подопечного после вычета из нее платы за услуги по содержанию и уходу?Ответы:А. Не может;В. Может по согласованию с подопечным;С. Может по согласованию с родственниками. |
| Вопрос № 2.5.2. К самозанятому населению не относятся:Ответы:А. Адвокаты;В. Нотариусы;С. Принятые по гражданско-правовому договору подряда. |
| Вопрос № 2.5.3. Что из перечисленного не входит в должностные обязанности работников социальной защиты?Ответы:А. Социальное обслуживание на дому;В. Проведение разъяснительной работы среди финансово исключённых групп населения в области финансовой грамотности;С. Продажа технических устройств, медицинских препаратов, сбор денежных средств. |
| **Тема 2.6. Социально-психологические аспекты финансового консультирования по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения – жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность** |
| Вопрос № 2.6.1. Какая аудитория будет негативно относиться к рассказу о новых возможностях?А. С малым опытом «могу» и «возможно», и большим «нереально»;В. С большим опытом «могу» и «возможно», и с малым «нереально». |
| Вопрос № 2.6.2. Отметьте провокаторов конфликтов:I. Оценка;II. Знакомство;III. Манипуляция;IV. Планирование;V. Нарушение границ;VI. Наблюдение;VII. Перегрузка внимания.Ответы:A. Все перечисленное;B. I, III, V, VII;C. Все, кроме V и I;D. II, III, IV и V. |
| Вопрос № 2.6.3. Что определяет избыточность информации?Ответы:A. Сегмент «нереально»;B. Сегмент «могу»;C. Сегмент «возможно». |
| **Модуль 3. Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, разъяснительной работы** |
| **Тема 3.1. Практические рекомендации по организации и проведению информирования, консультирования, разъяснительной работы по административным и финансовым проблемам наиболее финансово исключенных категорий населения - жителей пенсионного возраста и жителей, имеющих инвалидность** |
| Вопрос № 3.1.1. В ТЦСО обратился сын с просьбой принять на социальное обслуживание маму, которой 65 лет. Сын решил платить за обслуживание. Он должен:Ответы:A. Предоставить заявление;B. Предоставить заявление и копию паспорта;C. Предоставить заявление, копию паспорта, медицинскую справку;D. Отказаться от процедуры определения нуждаемости и заключить договор. |
| Вопрос № 3.1.2. В центре помощи семье и детям разгорелся спор, о том, какие специалисты осуществляют социальную работу в данной организации. Верно, что это:Ответы:A. Социальные работники;B. Специалисты социальной работы;C. Психологи и педагоги;D. Все специалисты, указанные выше. |
| Вопрос № 3.1.3. В организацию социального обслуживания обратилась дочь с заявлением о принятии на обслуживание мамы инвалида 1 группы, 70 лет. Какие документы она должна предоставить?Ответы:A. Заявление;B. Заявление и копию паспорта мамы;C. Заявление, медицинское заключение;D. Никаких документов предоставлять не надо. |
| **Вариативная тема 3.2.1 Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий для пенсионеров, инвалидов и других слабозащищённых категорий граждан** |
| Вопрос № 3.2.1.1. Какие из перечисленных критических ситуаций в стране не сможет спровоцировать финансовая неграмотность населения?A. Возникновение паники на валютном рынке и на рынке банковских услуг;D. Увеличение случаев банкротства физических и юридических лиц, повышение долговой нагрузки на семью; C. Увеличение числа дорожно-транспортных происшествий. |
| Вопрос № 3.2.1.2. Что из перечисленного влияет на повышение эффективности реализации мероприятий по совершенствованию системы соцзащиты и обслуживания пожилых и инвалидов?A. Совершенствование методов профессиональной ориентации детей-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья;B. Создание условий для повышения уровней занятости инвалидов, в том числе на оборудованных (оснащенных) для них рабочих местах;C. Дальнейшее приспособление учреждений для обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья;D. Всё перечисленное. |
| **Вариативная тема 3.2.2 Проектирование и проведение учебно-просветительских занятий в детских домах инвалидов и детских реабилитационных центрах** |
| Вопрос № 3.2.2.1. Формирование каких социально-личностные качеств у детей-сирот первостепенно для успешной реализации их социально-экономической компетентности?Ответы:A. Адекватная самооценка;B. Нацеленность на саморазвитие и самоизменение;C. Позитивное правосознание;D. Способность к диалогу и взаимодействию;E. Все перечисленные. |
| Вопрос № 3.2.2.2. Дети, находящиеся в институциональных условиях воспитания, могут испытывать:Ответы:A. Нарушения психологического свойства;B. Психические и (или) физические расстройства;C. Задержки интеллектуального развития;D. Все перечисленное. |
| Вопрос № 3.2.2.3. Условия формирования личности ребенка в интернатных учреждениях не способствуют:Ответы:A. Выработки способностей к принятию личностно-ответственных решений;B. Соблюдению установленных правил, распорядков;C. Выполнению сторонних указаний без проведения должного анализа. |

1. **Документы об образовании**

Слушателям, успешно освоившим программу и прошедшим итоговое тестирование, предоставляется удостоверение установленного образца о повышении квалификации.

1. **Методические, педагогические условия реализации программы**

**9.1 Требования к квалификации научно-педагогических кадров, методистов для реализации программы**

 Исходя из целей обучения, содержания программы обучения, для ее эффективной реализации привлекаются:

1. Преподаватели, имеющие значительный опыт преподавания финансово-экономических дисциплин. Предпочтение отдается наличию опыта проведения углубленных (специализированных) занятий по различным аспектам финансового рынка, опыта научно-исследовательской и/или практической и/или консультационной деятельности в сфере финансового рынка – модуль 1.
2. Преподаватели, имеющие значительный опыт преподавания социальных дисциплин. Предпочтение отдается наличию опыта проведения занятий по обучению студентов вузов и повышению квалификации социальных работников и/или работников сферы государственного пенсионного обеспечения, опыта практической и/или научно-исследовательской и/или консалтинговой деятельности в указанных сферах – модули 2,3.
3. Методистами программы выступают специалисты, имеющие значительный опыт методического обеспечения программ повышения квалификации в социально-экономической сфере, включая программ для социальных работников и/или работников сферы государственного пенсионного обеспечения; владеющие нормативными требованиями в образовательной сфере и лучшими практиками методического обеспечения учебных программ повышения квалификации социальных работников и/или работников сферы государственного пенсионного обеспечения, а также знающие перечень основных учебно-методических материалов по обучению финансовой грамотности различных целевых групп, разработанных в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

**9.2 Учебно-методическое обеспечение программы**

Очные занятия проводятся с использованием учебно-методических материалов, раздаточного материала на бумажных носителях и презентаций на электронных носителях.

Заочное освоение указанных в программе тем осуществляется посредством просмотра видеолекций, изучения электронных учебно-методических материалов (электронного учебника, учебных презентаций), ответов тестовые вопросы, с возможность получения он-лайн консультаций в процессе обучения.

Основным учебным материалом выступает разработанное в целях реализации программы учебное пособие «Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов».

1. **Материально-технические, информационные условия реализации программы**

При очном обучении слушатели должны использоваться учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, оснащенные проекционным оборудованием.

Для заочного обучения слушателям необходимо использовать компьютеры, оснащенные звуковыми платами с доступом в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». Минимальные требования к компьютерам и программному обеспечению: процессор - Intel Core 2 Duo 2.13 ГГц и выше; оперативная память - от 2 Гб для и выше; операционная система - Windows 7 и выше или Mac OS X 10.10.5 и выше. Поддерживаемые интернет-браузеры: Internet Explorer 11/ Edge, Google Chrome 48 и выше, Mozilla Firefox 43 и выше, Opera 28.0 и выше, Safari 8.0.8 и выше, Яндекс.Браузер 16.7 и выше.

Для работы с актуальными версиями нормативных правовых документами рекомендуется использовать справочно-правовые системы (СПС) Консультант Плюс и (или) Гарант или подобные СПС.

1. Приведено содержание «экономической» универсальной компетенции «Экономическая культура» или «Финансовая культура», предложенной в рамках Проекта экономическим факультетом МГУ им. М.В. Ломоносова. [↑](#footnote-ref-1)
2. Под «доступностью финансовых услуг» в широком смысле понимается беспрепятственная возможность потребителя финансовой услуги воспользоваться необходимой услугой непосредственно в офисе финансовой организации, находящимся в разумной, «шаговой» доступности от потребителя, или дистанционно, например, с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Кроме того, «доступность финансовых услуг» в широком смысле предполагает понимание потребителями сути таких услуг и рисков. Банк России определяет «доступность услуг финансовых организаций» для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения как совокупность пяти факторов: физическую доступность (безбарьерный доступ); доступность интерфейса и наличие доступа к цифровой информации; адекватное отношение персонала финансовых организаций к потребителям с ограниченными возможностями; понимание потребителями сути финансовых услуг и рисков; оптимальную стоимость финансовых услуг. См.: «План мероприятий («дорожную карту») повышения доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2017-2019 годы», утвержденный Банком России 05.07.2017 № ПМ-01-59/31. [↑](#footnote-ref-2)
3. Результаты опросов и обзор статистики, подготовленные Аналитическим центром НАФИ, размещенные: <https://nafi.ru/analytics/?SECTIONS%5B%5D=7>; Обзор состояния финансовой доступности в Российской Федерации в 2016 году, размещенный на сайте Банка России: <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/27576/rev_fin_2016_171024.pdf> и др. [↑](#footnote-ref-3)
4. Стенографический отчёт о заседании президиума Государственного совета по вопросу «О национальной системе защиты прав потребителей», размещенный на официальном сайте Президента России – <http://kremlin.ru/events/president/news/54328> [↑](#footnote-ref-4)
5. Информационный бюллетень Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», № 5, май 2017 г., стр. 3, размещенный на портале Минфина России – <http://вашифинансы.рф/upload/iblock/ca1/ca176c153ea40fc1dce73c7f539c4bd7.pdf> [↑](#footnote-ref-5)
6. «Группу двадцати» («Большую двадцатку», «G20») составляют 20 ведущих государств, включая Российскую Федерацию, на долю которых приходится 85% мирового валового национального продукта и две трети населения мира. [↑](#footnote-ref-6)
7. По информации, размещенной на портале Минфина России – <http://вашифинансы.рф/for-smi/press/news/rossiya-na-9-meste-po-finansovoy-gramotnosti-sredi-stran-g20/> [↑](#footnote-ref-7)
8. Информационный бюллетень Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», № 6, октябрь 2017 г., стр. 8-9, размещенный на портале Минфина России – <http://вашифинансы.рф/upload/docs/10_17_Inform_bulletin.pdf> [↑](#footnote-ref-8)
9. Результаты исследования по измерению уровня финансовой грамотности, размещенные на сайте Минфина России – [https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/#](https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/) [↑](#footnote-ref-9)
10. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р [↑](#footnote-ref-10)
11. В декабре 2017 года были приняты поправки в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг», предусматривающие появление нового вида профессиональных участников рынка ценных бумаг – инвестиционных советников, – юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, которые будут предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации клиенту. Указанные поправки вступят в силу в конце 2018 года. Однако, маловероятно, что институт инвестиционных советников решит проблему финансового просвещения именно маломобильных и иных граждан, получающих, как правило, низкие доходы. Скорее всего, основными клиентами инвестиционных советников будут выступать состоятельные лица, располагающие сбережениями, имеющие возможность привлекать за плату профессионального консультанта по инвестициям (инвестиционного советника). [↑](#footnote-ref-11)
12. Здесь и далее идет речь об академических часах. 1 час (академический) равен 45 минутам. [↑](#footnote-ref-12)
13. Здесь и далее предусматривается использование нормативных правовых актов в действующей редакции. [↑](#footnote-ref-13)
14. В соответствии с учебным (тематическим) планом, содержащемся в п. 2.1 программы [↑](#footnote-ref-14)
15. В программе тестовые вопросы приводятся без указания правильного ответа. Используемая нумерация вопросов идентична их нумерации в тестовой базе. Тестовая база, а также вопросы с указанием правильных ответов не раскрываются слушателям. [↑](#footnote-ref-15)