

Презентация функциональных возможностей электронного образовательного курса



Казань 2019

Введение

Курс разработан в рамках реализации Проекта Минфина РФ «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы (распоряжение Правительства РФ от 25.09.17 №2039-р).

Реализация электронного образовательного курса по финансовой грамотности для населения Республики Татарстан ориентирована на широкий круг граждан в возрасте 18-75 лет, не имеющих специального экономического образования и опыта работ в финансовом секторе.

Программой предусмотрено получение теоретических знаний и приобретение практических навыков эффективного решения основных вопросов планирования личного и семейного бюджета, правил разумного приобретения имущественных благ, в том числе с использованием кредитных ресурсов и ипотечного кредитования, банковского обслуживания, ответственного отношения к выполнению российского налогового, пенсионного и трудового законодательства, пенсионного планирования, программ страхования, защиты от мошенничества на финансовых рынках.

Курс может быть реализован как в очной, так и в дистанционной формах обучения.

Цель

Повышение финансовой грамотности населения Республики Татарстан для эффективного управления личными денежными ресурсами за счет получения дополнительных знаний в области

финансовых рынков, финансовых институтов и предлагаемых ими продуктах, а также умения ими пользоваться с пониманием последствий своих решений.

Задачи проекта

- научить анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- научить анализировать структуру семейного бюджета;
- научить формулировать финансовые цели с предварительной оценкой их достижимости;

- научить грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- научить различать виды финансовых инструментов;
- научить находить, извлекать, систематизировать и осмысливать информацию относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников;

- научить определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- научить различать виды кредитов и сферу их использования;
- научить разумному и безопасному финансовому поведению;
- научить применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;
- научить выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Используемые формы обучения

Оптимальной формой обучения выступает дистанционное обучение, основанное на использовании интернет-технологий и использующее адаптированное к таким технологиям методическое и информационное обеспечение: доступ к учебно-методическим материа-

лам, проведение вебинаров по проблематике финансовой грамотности, коммуникативные возможности интернет-форума, включая организацию «обратной связи» с экспертами в области финансовой грамотности.



Учебно-тематический план

	Наименование модулей	Количество часов	Форма контроля
1.	Входное тестирование	0,5	тест
2.	Модуль 1. Основы финансовой грамотности населения	1,2	тест
3.	Модуль 2. Управление личными финансами, семейный бюджет и индивидуальное финансовое планирование	1,2	тест
4.	Модуль 3. Банковские продукты и услуги (сбережения, кредитование, технологии)	1,2	тест
5.	Модуль 4. Небанковские кредитные организации	1,2	тест
6.	Модуль 5. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций	1,2	тест
7.	Модуль 6. Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1,2	тест
8.	Модуль 7. Страховые услуги населению	1,2	тест
9.	Модуль 8. Социальное страхование	1,2	тест
10.	Модуль 9. Пенсионное обеспечение	1,2	тест
11.	Модуль 10. Создание бизнеса и предпринимательские риски	1,2	тест
12.	Модуль 11. Финансовая безопасность и мошенничество	1,2	тест
13.	Модуль 12. Защита прав потребителей финансовых услуг	1,2	тест
14.	Выходное тестирование	0,5	тест
15.	Образовательный курс	16 ак/час	
16.	Контроль знаний	1 ак/час-	

Курс предполагает последовательное прохождение обучающимся всех 12 модулей. Освоение каждой темы завершается заданиями множественного выбора.

Предложенная последовательность модулей позволяет охватить весь спектр вопросов и практических рекомендаций

для успешного решения финансовых задач. Стоит отметить, что предложенная последовательность модулей курса не является безусловно заданной.

Материал изложен в краткой и доступной широким слоям населения форме и имеет выраженную практическую направленность.

Входное тестирование

До начала изучения модулей проводится оценка сформированности первичных понятий финансовой грамотности. Оценка знаний обучающихся проводит-

ся при помощи тестов объемом 15 вопросов, предусматривающих выбор одного правильного ответа из нескольких предложенных.

Вопрос

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 >

Вопрос
1 из 15

Из перечисленных банкнот Банка России в настоящее время законным средством платежа на территории Российской Федерации являются: 5 рублей, 10 рублей, 50 рублей, 100 рублей, 200 рублей, 500 рублей, 1000 рублей, 2000 рублей, 5000 рублей, 10000 рублей

Выберите ответ:

- Все, кроме 10 000 рублей
- Все, кроме 5 рублей и 10 000 рублей
- Все, кроме 200 рублей, 2 000 рублей и 10 000 рублей
- Все перечисленные

Далее

Закончить

Количество правильных ответов - 0%.



Модуль 1. Основы финансовой грамотности населения

Основы финансовой грамотности населения



Если вы хотите стать богатым,
Вы должны стать
финансово грамотным.

Роберт Кийосаки

Роберт Кийосаки - американский предприниматель, инвестор, писатель и преподаватель. Известен как автор книг «Богатый Папа, Бедный Папа», «Квадрант денежного

потока», «Руководство Богатого Папы по инвестированию», ставшие бестселлерами изданий «Нью-Йорк таймс», «Бизнес уик» и «Уолл-Стрит джорнал».



В современных условиях развития общества вопросы финансовой грамотности населения становятся крайне актуальными. Ведь уметь оперировать знаниями в финансовой сфере - это серьёзный шаг к финансовой свободе. Финансово грамотным людям свойственна определённая модель принятия решений, и они не склонны к спонтанным решениям. Эксперты отмечают, что большинство граждан недостаточно

тщательно ведут свой бюджет, что приводит к ситуации, в которой подавляющая часть зарплаты или иных доходов распределяется на потребление в первые дни их получения. Это приводит к отсутствию свободных денежных средств, доступных для накопления (сбережения) или инвестирования. Это неудивительно с учётом того, что расходы нигде не фиксируются и, тем более, никак не прогнозируются.

Модуль 2. Управление личными финансами, семейный бюджет и индивидуальное финансовое планирование

Управление личными финансами, семейный
бюджет и индивидуальное финансовое планирование



Нажить много денег – храбрость,
сохранить их – мудрость,
а умело расходовать - искусство.

Бертольд Авербах

Бертольд Авербах –
немецкий писатель.



После изучения темы обучающиеся должны знать и понимать необходимость долгосрочного планирования для достижения благосостояния семьи, значимость сбережений для осуществле-

ния трат в будущем, формы составления плана доходов и расходов семьи, что такое профицит и дефицит семейного бюджета, активы и пассивы семейного бюджета.

Модуль 3. Банковские продукты и услуги (сбережения, кредитование, технологии)

Банковские продукты и услуги



Банк – это здравый смысл, трезвый
подход к действительности, к
партнерам

Жан-Жак Вриньо



Жан-Жак Вриньо - финансист,
управляющий французского банка.

После изучения темы обучающиеся должны знать и понимать банковские услуги, спектр банковских операций, необходимость для банка иметь лицензию на осуществление банковских операций, устройство банковской

системы, роль Банка России и коммерческих банков в экономике, необходимость использования тех или иных банковских продуктов и банковских услуг для решения той или иной проблемы в сфере финансов.

Модуль 4. Небанковские кредитные организации

Небанковские кредитные организации



Всё человечество, собственно,
делится на две категории: одни берут
в долг, другие дают.

Чарльз Лэм

Чарльз Лэм - английский поэт,
публицист и литературный критик



После изучения темы обучающиеся должны знать и понимать виды небанковских кредитных организаций, их отличия друг от друга, отличительные признаки банков и небанковских кредитных

организаций, виды расчетных небанковских кредитных организаций, операции небанковских кредитно-депозитных организаций, особенности займа в микрофинансовой организации.

Модуль 5. Инвестиционные инструменты и риски инвестиций

Инвестиционные инструменты и риски инвестиций



Инвестирование должно напоминать наблюдение за тем, как сохнет краска или растет трава. Если вам нужен азарт, то возьмите 800 долларов и поезжайте в Лас-Вегас

Пол Самуэльсон

Пол Самуэльсон – американский экономист и лауреат Нобелевской премии по экономике.



После изучения темы обучающиеся должны знать и понимать различия между инвестициями и сбережениями, оценки целесообразности использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния, различия

стратегии инвестирования, выбирать стратегию инвестирования в зависимости от заложенного уровня риска и доходности, механизм взаимодействия участников на фондовом рынке, принцип работы фондового рынка.

Модуль 6. Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей



В жизни нет ничего неизбежного,
кроме смерти и налогов

Бенджамин Франклин

Бенджамин Франклин - американский
политический деятель, дипломат, писатель,
журналист, издатель



После изучения темы обучающиеся должны знать и понимать элементы налога, принципы, по которым государству необходимо собирать налоги, существующие виды налогов, степень ответственности при невыплате налогов

для физических лиц и индивидуальных предпринимателей, порядок формирования взаимоотношений с налоговыми структурами, необходимость оперативно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

Модуль 7. Страховые услуги населению

Страховые услуги населению



“Страховка – очень важное средство в жизненном плане любого человека. Проблема со страховкой в том, что ее нельзя купить тогда, когда она нужна. Надо предвидеть то, что тебе понадобится, и купить это, надеясь, что это тебе никогда не понадобится.”

Роберт Кийосаки



После изучения темы обучающиеся должны знать и понимать необходимость страхования и преимущества его использования, виды страхования, как оценивать предлагаемые варианты страхования, как составлять страховой договор, и

каковы его участники, возможности страхования жизни и здоровья, личного имущества с целью управления рисками, отличия страхового агента от страхового брокера, классификацию страховых рынков.

Модуль 8. Социальное страхование

Социальное страхование



То, что раньше для рыцаря был укрепленный замок, сегодня для рядового гражданина являет социальное страхование

Вильгельм Швобель

Вильгельм Швобель - немецкий ученый и публицист.



После изучения темы обучающиеся должны представлять место социального страхования в государственной системе социальной защиты населения, знать экономическую сущность социального страхования, а также цели, задачи и функции социального страхования. Знать основные элементы российской системы социального страхования: социальные субъекты; предметы и объекты защиты;

принципы организации, формы и виды страхового обеспечения. Уметь определять величины базы для начисления страховых взносов, тарифы страховых взносов. Правильно характеризовать каждый вид обеспечения по обязательному социальному страхованию с точки зрения условий его назначения (предоставления), размера и сроков выплаты.

Модуль 9. Пенсионное обеспечение

Пенсионное обеспечение



Не смеяся над старым, и сам будешь стар.

Русская народная пословица



После изучения темы обучающиеся должны знать и понимать что такое пенсия и какие виды пенсий существуют, пенсионная система и как она функционирует, роль Пенсионного фонда в жизни граждан, принципы планирования будущей пенсии, от чего зависит размер

страховой пенсии по старости, как управлять факторами, влияющими на размер будущей страховой и накопительной пенсии, роль негосударственных пенсионных фондов в пенсионной системе государства.

Модуль 10. Создание бизнеса и предпринимательские риски

Создание бизнеса и предпринимательские риски



В бизнесе ты получаешь либо деньги,
либо опыт. Бери опыт, а деньги
придут» .

Гарольд Сидни Дженин



Гарольд Сидни Дженин – американский предприниматель, миллиардер, руководитель «International Telephone and Telegraph Corporation»

После изучения темы обучающиеся должны знать и понимать нормативные акты, регламентирующие предпринимательскую деятельность, специфические черты предпринимателя, характеристики предпринимательской деятельности,

трудности, с которыми приходится сталкиваться при создании собственного бизнеса, что такое предпринимательский риск, какие существуют виды рисков и возможности их снижения.

Модуль 11. Финансовая безопасность и мошенничество

Финансовая безопасность и мошенничество



Надо быть тонким психологом,
чтобы стать выдающимся
мошенником.

Эрик-Эммануэль Шмитт



Эрик-Эммануэль Шмитт – французский и бельгийский писатель, драматург.

После изучения темы обучающиеся должны знать и понимать правила принятия решения о размещении средств в финансовых организациях, признаки финансового мошенничества для

своевременного распознавания их, отличать фишинговый сайт от подлинного, защищать себя от вишинга и фишинга, принципы безопасной работы в сети Интернет.

Модуль 12. Защита прав потребителей финансовых услуг

Защита прав потребителей финансовых услуг



**Знание законов заключается не в том,
чтобы помнить их слова,
а в том, чтобы постигать их смысл.**

Марк Туллий Цицерон

Марк Туллий Цицерон – древнеримский политический деятель, оратор и философ.



После изучения темы обучающиеся должны знать и понимать виды финансовых услуг, законодательство РФ в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, практику применения законодат-

ельства в различных ситуациях, организации, оказывающие финансовые услуги и организации, ответственные за защиту прав на финансовом рынке.

Итоговое тестирование

Вопрос

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 >

Вопрос
1 из 15

Из перечисленных банкнот Банка России в настоящее время законным средством платежа на территории Российской Федерации являются: 5 рублей, 10 рублей, 50 рублей, 100 рублей, 200 рублей, 500 рублей, 1 000 рублей, 2 000 рублей, 5 000 рублей, 10 000 рублей

Выберите ответ:

- Все, кроме 10 000 рублей
- Все, кроме 5 рублей и 10 000 рублей
- Все, кроме 200 рублей, 2 000 рублей и 10 000 рублей
- Все перечисленные

Далее

Закончить

Количество правильных ответов - 0%.

Оценка знаний обучающихся проводится при помощи тестов объемом 30 вопросов, предусматривающих выбор одного правильного ответа из нескольких предложенных.

Исходя из экспертных оценок, т.е. с определенной степенью произвольности, эффективность курса предлагается оценивать по критерию улучшения средних результатов входного и выходного тестирования:

- менее 20 процентных пунктов – низкая;
- 20-50 процентных пунктов – средняя;
- свыше 50 процентных пунктов – высокая.

При этом знания обучающихся по результатам тестирования оцениваются по следующей шкале доли правильных ответов:

- менее 30% – неудовлетворительные;
- 30-54,99% - удовлетворительные;
- 55-79,99% - хорошие;
- 80% и более – отличные.

Предусмотренная методика тестирования предполагает сопоставление результатов входного и выходного контроля по каждому обучаемому, проведение анализа индивидуальных результатов позволяет оценить эффективность / неэффективность изучения как модуля, в частности, так и курса в целом.

Положительная дельта свидетельствует об эффективности изучения модуля (курса), отрицательная дельта свидетельствует об отсутствии эффективности изучения модуля (курса).

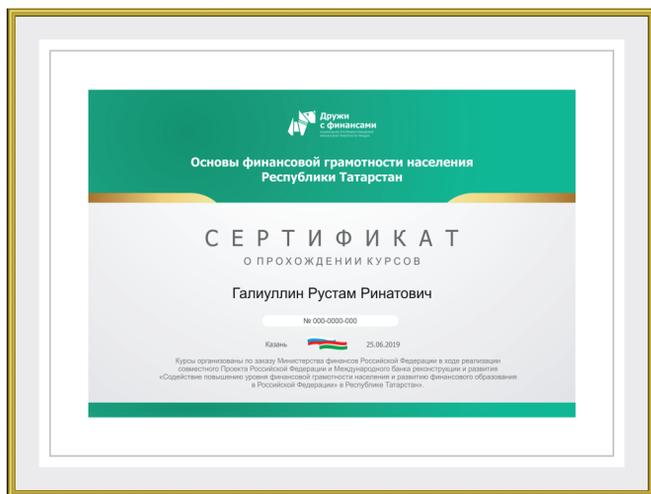
Методические рекомендации обучаемому

Курс обучения рассчитан на 16 академических часов и состоит из 12 модулей.

Курс реализуется в дистанционном формате с возможностью получения консультаций у преподавателей и специалистов-консультантов.

Предполагается самостоятельное изучение дополнительного материала, представляющего собой нормативные законодательные акты по теме модуля, а также глоссарий и ссылки, имеющиеся в конце каждого модуля.

- Изучайте курс последовательно, чтобы ничего не упустить.
- Уделите обучению достаточно времени.
- Делайте перерывы через каждые 15-20 минут.
- Отключите сигнал телефона и уведомления об электронной почте.
- Во время обучения делайте себе записи, зарисовки, схемы.
- Ищите дополнительную информацию по теме, задавайте вопросы экспертам и тьюторам.



Настоящая брошюра подготовлена по заказу
Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации
совместного Проекта Российской Федерации
и Международного банка реконструкции и развития
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения
и развитию финансового образования в Российской Федерации»
в Республике Татарстан.