

ПРОГРАММА
дополнительного профессионального образования
(повышения квалификации)

«Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан»

для руководителей и специалистов органов и организаций социального обслуживания и социальной защиты населения, территориальных органов ПФР, многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг

Разработана 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»

Первая редакция

Автономная некоммерческая организация
«Институт дополнительного профессионального образования
«Международный финансовый центр»

Общество с ограниченной ответственностью
«Центр исследования бюджетных отношений»

2020

Оглавление

1. Пояснительная записка	4
1.1 О программе	4
1.2 Актуальность Программы	6
1.3 Государственная политика в области финансовой грамотности	8
1.4 Нормативные и методические основы Программы	12
1.5 Особенности Программы и ее реализации	13
2. Цель реализации Программы	16
3. Планируемые результаты обучения	16
3.1 Личностные результаты	17
3.2 Профессиональные результаты	22
3.2.1 Профессиональный стандарт «Руководитель организации социального обслуживания»	25
3.2.2 Профессиональный стандарт «Социальный работник»	26
3.2.3 Профессиональный стандарт «Специалист по социальной работе»	27
4. Категории обучающихся	31
5. Формы обучения	32
6. Документирование учебного процесса	33
7. Документ об образовании	34
8. Режим занятий	34
9. Трудоемкость программы	35
10. Содержание Программы	35
10.1 Учебный (тематический) план очно-заочного обучения	35
10.2 Рабочая программа модуля I «Основы ответственного финансового поведения»	50
Тема 1. Финансовая грамотность для всех и для каждого	50
Тема 2. Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование	52
Тема 3. Банки и небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы)	54
Тема 4. Платежные системы и банковские карты	56
Тема 5. Страхование	58
Тема 6. Рынок ценных бумаг. Государственные облигации для населения	60
Тема 7. Финансовые мошенничества и недобросовестные практики. Осмотрительное (ответственное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг	62
Тема 8. Налогообложение. Налоговые льготы	64
Тема 9в1 (вариативная). Пенсионное обеспечение граждан	66
Тема 9в2 (вариативная). Социальное обеспечение и обслуживание граждан. Виды социальной помощи и порядок ее предоставления	69
Тема 9в3 (вариативная). Индивидуальные предприниматели. Самозанятые граждане	75

Тема 10. Цифровизация в Российской Федерации. Предоставление государственных и муниципальных услуг в электронном виде. Развитие дистанционного оказания финансовых услуг	78
Тема 11. Финансовая осмотрительность при операциях с недвижимостью, оплате жилищно-коммунальных услуг	79
10.3 Рабочая программа модуля II «Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы в различных ситуациях, связанных с необходимостью ответственного финансового поведения граждан»	82
Тема 12. Категории (целевые группы) потребителей финансовых услуг, относящиеся к финансово уязвимым социальным группам: финансовое поведение, наиболее востребованные финансовые услуги, основные трудности, риски, которым они подвержены в финансовой сфере	83
Тема 13. Мошеннические действия, нарушения прав потребителей финансовых услуг, характерные по отношению к финансово уязвимым группам населения	85
Тема 14. Обеспечение финансовой доступности и особенности финансового обслуживания лиц старшего возраста, инвалидов, маломобильных людей	87
Тема 15. Основные направления, формы и способы консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы	88
Тема 16. Содержание и методы ведения консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы	91
Тема 17. Основные принципы, правовые и этические аспекты консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы по вопросам финансовой грамотности, защите прав потребителей финансовых услуг	93
Тема 18. Психологические аспекты работы с целевой группой населения	95
Тема 19. Практика, перспективы и особенности повышения уровня финансовой грамотности населения на базе ПФР, органов и организаций социальной защиты и социального обслуживания населения, многофункциональных центров	98
10.4 Рабочая программа модуля III «Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, просветительской, разъяснительной работы по вопросам ответственного финансового поведения»	100
Тема 20. Организация и проведение мероприятий, «линий консультаций» по вопросам ответственного финансового поведения	100
Итоговая аттестация	102
11. Контроль освоения Программы	104
11.1 Особенности контроля освоения тем	105
11.2 Контроль освоения модулей I, II	105
11.3 Итоговый контроль освоения Программы	106
12. Итоговая аттестация и критерии оценивания	106
12.1 Формы итоговой аттестации	106
12.2 Аттестационная комиссия	109
12.3 Система оценивания итоговых аттестационных работ, критерий прохождения итоговой аттестации	109
12.4 Итоговая аттестация в форме выполнения письменной итоговой работы	110
12.5 Порядок и критерии оценивания итоговой письменной работы	112

12.6	Шкала оценивания итоговой письменной работы	112
12.7	Итоговая аттестация в форме решения практических заданий	113
12.8	Порядок и критерии оценивания решения практических заданий.....	114
12.9	Шкала оценивания решения практических заданий	114
12.10	Представление (презентация) итоговых аттестационных работ	115
13.	Оценочные материалы	116
13.1	Тесты для контроля по темам, модулям	116
13.2	Практические задания для итоговой аттестации.....	157
14.	Педагогические, учебно-методические условия реализации Программы.....	163
14.1	Кадровое обеспечение и требования к квалификации	163
14.2	Учебно-методическое обеспечение Программы	165
15.	Материально-технические условия реализации Программы.....	167
15.1	Очное (аудиторное) обучение.....	167
15.2	Заочное обучение, очное онлайн-обучение	167
15.3	Возможности для обучающихся с нестабильным доступом в сеть Интернет.....	168
16.	Особенности реализации Программы с применением дистанционных технологий, электронного обучения	168
16.1	Курс дистанционного обучения	169

1. Пояснительная записка

1.1 О программе

Программа дополнительного профессионального образования (повышения квалификации) «Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан» (далее допускается — «Программа») разработана в рамках совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее допускается — «Проект») по заказу Министерства финансов Российской Федерации.

Программа предназначена для проведения одноименного курса повышения квалификации руководителей и специалистов органов и организаций социального обслуживания и социальной защиты населения, территориальных органов Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг.

Для реализации Программы сформировано учебное пособие и создан курс дистанционного обучения (в составе видеолекций, учебных презентаций, инфографических материалов, электронных текстовых и контрольно-измерительных материалов), вместе с Программой составляющих учебно-методический комплект (далее допускается — «УМК»), характеристики и порядок использования которого в учебном процессе содержатся в Программе.

Запланирована реализация курса повышения квалификации по Программе как минимум в 20 субъектах Российской Федерации¹, по итогам которой, УМК, уточненный и дополненный организационно-методическими рекомендациями, будет доступен для массового использования органами и организациями в системе социальной защиты и социального обслуживания, пенсионного обеспечения, предоставления государственных и муниципальных услуг.

На основе УМК, развивая и дополняя его элементы, используя Программу целиком или в сочетании ее отдельных модулей, тем, органы и организации социальной защиты и социального обслуживания, ПФР, многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг (далее допускается — «МФЦ», «многофункциональные центры»), смогут регулярно повышать квалификацию своих сотрудников по тематике финансовой грамотности, защиты прав потребителей финансовых услуг и методике работы с населением по этим вопросам, интегрируя Программу, весь УМК в целом (или отдельные его элементы) в собственные системы обучения кадров или иницируя реализацию программ, направленных на повышение ответственного финансового поведения граждан, партнерскими (отобранными) образовательными организациями. Это позволит расширить количественный охват обучающихся, будет способствовать приобретению, развитию личностных и профессиональных компетенций, позволяющих содействовать повышению уровня финансовой грамотности населения, росту его осознанного финансового поведения при проведении

¹ Республика Адыгея, Республика Бурятия, Республика Тыва, Удмуртская Республика, Республика Хакасия, Алтайский край, Ставропольский край, Волгоградская область, Вологодская область, Ивановская область, Иркутская область, Калининградская область, Кемеровская область, Ленинградская область, Мурманская область, Новгородская область, Самарская область, Тверская область, Еврейская автономная область, Чукотский автономный округ.

сотрудниками органов и организаций информационной, консультационной, разъяснительной, просветительской работы с заявителями, посетителями, клиентами, застрахованными лицами.

1.2 Актуальность Программы

Актуальность Программы заключается в ее направленности на формирование, развитие профессиональных компетенций у сотрудников ПФР, органов и организаций социальной защиты и социального обслуживания, многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг, координирующих и непосредственно осуществляющих информационную, консультационную, разъяснительную, просветительскую работу среди посетителей, клиентов, заявителей, застрахованных лиц, которая сопряжена с разъяснением финансовых вопросов, защитой прав потребителей финансовых услуг, способствующую росту уровня финансовой грамотности и, в конечном итоге, повышению благосостояния населения.

Кроме того, освоение Программы способствует выработке личностных компетенций, непосредственно связанных с развитием знаний, умений и способностей к действиям у работников органов и организаций по управлению личными финансами, взаимодействию в сфере финансовых отношений, защите своих прав как потребителей финансовых услуг.

Структуру и содержание учебного (тематического) плана Программы, формирующего ее актуальность, обусловили:

- основные направления государственной политики в области повышения уровня финансовой грамотности, защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе в отношении финансово исключенных категорий населения;

- повышение уровня социальной защиты и социального обслуживания, пенсионного обеспечения населения, уровня доступности различных государственных и муниципальных услуг (в первую очередь, за счет развития сети многофункциональных центров, портала госуслуг, региональных порталов государственных и муниципальных услуг);
- развитие систем информирования, консультирования, разъяснительной, просветительской деятельности получателей услуг, заявителей, клиентов, застрахованных лиц, посетителей органов, организаций социальной защиты, социального обслуживания, пенсионного обеспечения, предоставления государственных и муниципальных услуг, в том числе в электронной форме, с использованием электронных сервисов;
- развитие финансового сектора экономики, финансовых услуг, рост вовлеченности населения в финансовую сферу, изменения в правовом регулировании финансовых отношений;
- концепция содействия формированию ответственного финансового поведения граждан с использованием потенциала органов и организаций социального обслуживания и социальной защиты, пенсионного обеспечения, многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг²;
- базовый уровень системы («рамки») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации³;

² Разработана АНО «ИДПО МФЦ» и ООО «ЦИБО» с учетом результатов опроса органов и организаций социальной защиты, социального обслуживания, отделений ПФР и многофункциональных центров, проведенного в конце 2019 года.

³ «Рамка» финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации (базовый уровень) на портале «Ваши финансы»:

<https://vashifinancy.ru/upload/iblock/7f2/7f2bca2a8fa91b63c078cf5bcf50d386.pdf>

- трудовые функции и их развитие в системах социальной защиты и социального обслуживания, пенсионного обеспечения, оказания государственных и муниципальных услуг, требующие систематизации и обновления соответствующих знаний, совершенствования умений и способностей совершать трудовые действия, определяемые в том числе профильными профессиональными стандартами⁴.

1.3 Государственная политика в области финансовой грамотности

Повышение уровня финансовой грамотности населения, развитие механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг являются важными элементами государственной политики, направленных на повышение благосостояния всех категорий граждан, преодоление бедности и экономическое развитие нашей страны.

Государственная политика по повышению уровня финансовой грамотности населения определена Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы⁵ (далее допускается — «Стратегия»).

Целью Стратегии является создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни.

Среди ключевых задач Стратегии:

- повышение охвата и качества финансового образования⁶ и

⁴ Более подробно о соотношении планируемых результатов обучения с требованиями профессиональных стандартов см. раздел «Профессиональные результаты».

⁵ Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р.

⁶ Под «финансовым образованием» в Стратегии и Проекте понимается «финансовое просвещение» — процесс, посредством которого потребители финансовых услуг (инвесторы) улучшают свое понимание финансовых продуктов, концепций и рисков и с помощью информации, обучения развивают свои навыки и повышают осведомленность о финансовых рисках и возможностях, делают осознанный выбор в отношении финансовых продуктов и услуг,

информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий;

- разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в указанной области, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка.

К приоритетным целевым группам Стратегией отнесены три группы населения:

целевая группа населения, склонного к рискованному финансовому поведению в сложных жизненных обстоятельствах, — граждане с низким и средним уровнем доходов;

целевая группа населения, испытывающего трудности при реализации своих прав на финансовое образование и их защиту, — граждане пенсионного и предпенсионного возраста и лица с ограниченными возможностями здоровья.

целевая группа населения, составляющая потенциал будущего развития России, — обучающиеся образовательных организаций, профессиональных образовательных организаций и образовательных организаций высшего образования.

знают, куда обратиться за помощью, а также принимают другие эффективные меры для улучшения своего финансового положения. В УМК используется словосочетание «финансовое просвещение» вместо «финансовое образование» в целях отличия от «финансового образования» как такового, понимаемого как получение высшего или среднего профессионального образования по специальностям (направлениям подготовки) в области финансов или дополнительного профессионального образования в финансовой сфере.

Стратегия реализуется на основе Плана мероприятий («дорожной карты»), утвержденного Минфином России и Банком России.⁷

Распоряжением Правления ПФР от 2.08.2019 № 397р утвержден План мероприятий Пенсионного фонда Российской Федерации по реализации Стратегии финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. При этом фактически ПФР ведет масштабную работу по продвижению пенсионной грамотности среди населения нашей страны с 2011 года.

Рядом регионов Российской Федерации приняты и реализуются региональные программы (подпрограммы), направленные на повышение уровня финансовой грамотности населения этих субъектов федерации⁸.

Многие регионы, в том числе те, где утверждены государственные (региональные) программы (подпрограммы), активно участвуют в реализации направлений Проекта «Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» — крупнейшего проекта по повышению финансовой

⁷ Утверждена Минфином России, Банком России 03.12.2018. Новая (измененная и дополненная) редакция Плана мероприятий («дорожной карты») утверждена 17.03.2020 Минфином России № 17-04-10/11220, Банком России № ПМ-01-59/20.

⁸ В Республике Адыгея — государственная программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Республике Адыгея на 2019–2023 годы» (постановление Кабинета Министров Республики Адыгея от 19.09.2018 № 192).

В Республике Бурятия — региональная программа по повышению финансовой грамотности жителей Республики Бурятия на 2019–2023 годы (распоряжение Правительства Республики Бурятия от 8.02.2019 № 65-р).

В Алтайском крае — государственная программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Алтайском крае» (постановление Администрации Алтайского края от 3.10.2014 № 450 в редакции постановления Правительства Алтайского края от 29.01.2020 № 28).

В Ставропольском крае — краевая программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения Ставропольского края и развитие финансового образования в Ставропольском крае на 2019–2023 годы» (постановление Правительства Ставропольского края от 1.02.2019 № 42-п).

В Калининградской области — подпрограмма «Повышение уровня финансовой грамотности жителей Калининградской области» государственной программы «Эффективные финансы» (постановление Правительства Калининградской области от 31 декабря 2013 года № 1022 с изменениями на 30.12.2019).

В Кемеровской области — Программа повышения финансовой грамотности и снижения уровня закредитованности населения Кузбасса (распоряжение Правительства Кемеровской области — Кузбасса от 8.07.2019 № 413-р).

грамотности населения нашей страны, осуществляемого с 2011 года, а девять из них вовлечены в Проект в наибольшей степени, являясь его участниками.⁹ Это Республика Татарстан, Алтайский край, Ставропольский край, Архангельская область, Волгоградская область, Калининградская область, Краснодарский край, Саратовская область и Томская область.

В рамках Проекта достигнуты значительные научные, методические, исследовательские, экспертные, учебные, просветительские, организационные результаты, на основе которых реализуются масштабные мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения нашей страны.

Все результаты Проекта представлены в открытом доступе на портале «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>

Системная общенациональная работа по повышению уровня финансовой грамотности различных целевых групп дает ожидаемые результаты. Уровень финансовой грамотности населения Российской Федерации повышается. Об этом свидетельствуют результаты очередного исследования, проведенного в масштабах всей нашей страны.¹⁰

В тоже время индекс финансовой грамотности отдельных регионов ниже общероссийского, а отдельные целевые группы, включая пожилых людей, лиц с инвалидностью, ограниченными возможностями здоровья, нуждаются в дополнительном внимании с целью повышения уровня их финансовой грамотности.

Следует отметить, что представители трех приоритетных групп населения с точки зрения необходимости повышения уровня их финансовой грамотности (пенсионеры и предпенсионеры, лица с ограниченными возможностями здоровья, граждане с низким и средним уровнем доходов,

⁹ Пилотные регионы — участники Проекта: <https://vashifinancy.ru/dlya-uchastnikov-proekta/regionyi-proekta>

¹⁰ Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2019 по результатам исследования Аналитического центра НАФИ: <https://karta.vashifinancy.ru>

склонных к рисковому финансовому поведению), активно взаимодействуют с многофункциональными центрами, органами и организациями социальной защиты, социального обслуживания, ПФР, обращаясь за получением соответствующих государственных услуг, выступая в роли заявителей, посетителей, клиентов, застрахованных лиц и др.

Кроме того, увеличивается доля населения, обращающегося за получением государственных и муниципальных услуг через электронные сервисы (на это существенно повлияли ограничения, вызванные распространением коронавирусной инфекцией весной-летом 2020 года).

В этой связи, органы и организации социальной защиты, социального обслуживания, пенсионного обеспечения, а также многофункциональные центры, порталы государственных и муниципальных услуг — важные каналы коммуникаций с населением, включая представителей приоритетных целевых групп, по формированию ответственного финансово поведения граждан.

1.4 Нормативные и методические основы Программы

Программа в своем содержании основана на законодательных и подзаконных нормативных правовых актах Российской Федерации в сфере финансовых рынков, социальной защиты, социального обслуживания населения, пенсионного обеспечения, защиты прав потребителей, налогообложения, страхования, недвижимости и жилищно-коммунальных услуг, предоставления государственных и муниципальных услуг и других социально-экономических сферах жизнедеятельности, базируется на Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, результатах Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», учитывает требования, предусмотренные

профильными профессиональными стандартами, в том числе в сферах социальной защиты и обслуживания, пенсионного обеспечения.

При реализации Программы на территории субъектов Российской Федерации для проведения практических занятий могут использоваться примеры, основанные на региональной практике и нормативных правовых актах субъектов федерации.

Состав, структура и содержание Программы учитывают нормативные требования к осуществлению образовательной деятельности, реализации дополнительных профессиональных программ.

1.5 Особенности Программы и ее реализации

Учебный (тематический) план состоит из трех модулей:

- ✓ Модуль I. «Основы ответственного финансового поведения» (в составе одиннадцати тем и возможностью дополнительного освоения до двух вариативных тем) — от 42 до 54 часов (в зависимости от включения от одной до трех вариативных тем).
- ✓ Модуль II. «Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы в различных ситуациях, связанных с необходимостью ответственного финансового поведения граждан» (в составе восьми тем) — 28 часов.
- ✓ Модуль III. «Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, просветительской, разъяснительной работы по вопросам ответственного финансового поведения» (в составе одной темы и итоговой аттестации) — 20 часов.

В модуле I «Основы ответственного финансового поведения» содержатся три вариативные темы:

- «Пенсионное обеспечение граждан»;

- «Социальное обеспечение и обслуживание граждан. Виды социальной помощи и порядок ее предоставления»;
- «Индивидуальные предприниматели. Самозанятые граждане».

Как минимум, одну из этих вариативных тем необходимо выбрать для освоения модуля I. Допускается также выбор двух или всех трех тем из числа вариативных. В этом случае трудоемкость освоения Программы для таких обучающихся возрастет, соответственно, с 90 до 96 или 102 часов.

Освоение каждой темы завершается тестированием в системе дистанционного обучения (СДО). Кроме того, завершение освоения модулей I и II контролируется тестированием по соответствующему модулю.

Программа рассчитана на выработку заданных (плановых) результатов обучения, в том числе компетенций, и носит практико-ориентированный характер. Это заключается в наличии практических занятий в форме семинаров и рассмотрения практических примеров, а также возможности выбора одной из двух деятельной форм итоговой аттестации — подготовки письменной итоговой работы (методической разработки просветительского мероприятия) или решения практических заданий, в основу которых легли жизненные ситуации, напрямую связанные с финансовыми отношениями.

Предусмотрено две формы реализации Программы — очно-заочная и заочная (по выбору Организатора группы обучающихся). (Здесь и далее — «Организатор группы обучающихся» — орган или организация, сформировавшая группу обучающихся.

Заочная форма предусматривает освоение Программы в виде дистанционного курса на платформе дистанционного обучения, доступ к которой обучающимся предоставляет Образовательная организация. (Здесь и далее — «Образовательная организация» — АНО «ИДПО МФЦ»).

Очно-заочная форма, помимо освоения части Программы в виде дистанционного курса на платформе дистанционного обучения, предусматривает 38 часов очных занятий.

При этом очные занятия могут проводиться как в форме онлайн-трансляций, так и в форме аудиторных занятий с непосредственным присутствием преподавателей на месте обучения (в случае, если позволит эпидемиологическая обстановка). Формы очных занятия — на основе онлайн-трансляций или аудиторных занятий — согласовываются дополнительно с Организатором группы обучающихся.

При заочной форме обучения (которую можно проходить без отрыва от работы) рекомендуемый срок обучения составляет до двух месяцев.

При очно-заочной форме обучения необходимо предусмотреть до 38 академических часов для посещения обучающимися очных занятий (онлайн или в аудитории), что составляет порядка 5 дней (4 дня по 8 часов и 1 день — 6 часов).

На освоение каждой темы отведены часы, определенные в учебном плане.

Каждому обучающемуся предоставляется доступ в систему дистанционного обучения (на платформе Moodle), где по каждой теме курса содержатся:

- 1) видеолекции;
- 2) электронный текстовый материал;
- 3) учебные презентации;
- 4) тестовые вопросы;
- 5) дополнительные материалы.

В СДО содержатся и тестовые вопросы для тестирования после освоения модуля I и модуля II.

Также в СДО Образовательной организацией могут размещаться дополнительные материалы: видеозаписи отдельных мероприятий, информационные, аналитические, справочные материалы.

Кроме того, дистанционный курс включает рекомендации для прохождения итоговой аттестации, включая примеры методических разработок просветительских мероприятий.

С помощью сервиса форумов и чата обучающиеся могут задавать вопросы Образовательной организации и преподавателям по содержанию учебного материала, а также получать рекомендации по эффективному обучению, пользоваться технической поддержкой.

Кроме того, в электронной форме предоставляется учебное пособие «Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан», где раскрыты все темы курса.

2. Цель реализации Программы

Совершенствование личностных и профессиональных компетенций, направленных на формирование ответственного финансового поведения граждан, являющихся клиентами, посетителями, заявителями органов и организаций социального обслуживания и социальной защиты населения, территориальных органов ПФР, многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг.

3. Планируемые результаты обучения

Планируемые результаты освоения Программы заключаются в формировании у обучающихся:

1) личностных знаний, умений и способностей к действию в сфере финансовой грамотности, основ финансово грамотного поведения;

2) профессиональных знаний, умений и компетенций, направленных на проведение профильной и специализированной консультационной, информационной, разъяснительной, просветительской деятельности с использованием подходов, способствующих росту уровня финансовой грамотности населения, формированию ответственного поведения граждан.

3.1 Личностные результаты

Согласно Стратегии «финансовая грамотность» — результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения финансового благосостояния, а «основы финансово грамотного поведения» — сочетание финансовых знаний, установок, норм и практических навыков, необходимых для принятия успешных и ответственных решений на финансовом рынке и являющихся результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности.

В рамках Проекта «Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», во многом на результатах которого была сформирована Стратегия (кроме того, мероприятия (направления), реализуемые в рамках Проекта остаются одними из ключевых элементов Стратегии), выработана система («рамка») финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации¹¹.

Программа призвана выработать, систематизировать, совершенствовать у обучающихся знания и понимания, умения и поведение,

¹¹ «Рамка» финансовой компетентности взрослого населения Российской Федерации (базовый уровень) на портале «Ваши финансы»:

<https://vashifinancy.ru/upload/iblock/7f2/7f2bca2a8fa91b63c078cf5bcf50d386.pdf>

а также личностные характеристики и установки в соответствии с базовым уровнем установленной «рамки» компетентности для взрослого человека:

Компоненты/предметные области финансовой грамотности		
Формируемые, систематизируемые знание и понимание	Формируемые, улучшаемые умение и поведение	Приобретаемые, совершенствуемые личные характеристики и установки
Доходы и расходы		
<p>Понимать, что такое личный доход и доход семьи.</p> <p>Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода.</p> <p>Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами</p>	<p>Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода.</p> <p>Уметь различать обязательные расходы и расходы на дополнительные нужды.</p> <p>Уметь давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей.</p> <p>Принимать финансовые решения на основе сравнения и анализа краткосрочных и долгосрочных потребностей.</p> <p>Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета.</p> <p>Уметь пользоваться дебетовой картой.</p> <p>Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.</p>	<p>Быть мотивированным на улучшения своего материального положения.</p> <p>Уметь контролировать свои желания связанные с финансовыми тратами.</p> <p>Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности.</p> <p>Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями</p> <p>Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.</p>
Финансовое планирование и бюджет		
<p>Понимать необходимость планирования своих доходов и расходов.</p> <p>Понимать отличие регулярных и нерегулярных источников дохода и необходимости их учета при планировании расходов.</p> <p>Понимать отличие обязательных и необязательных расходов и необходимости их учета при планировании.</p> <p>Понимать необходимость ведения учета доходов и расходов.</p> <p>Иметь общее представление о налогах.</p>	<p>Уметь составлять личный бюджет и/или бюджет семьи/домохозяйства.</p> <p>Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.</p> <p>Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент.</p> <p>Уметь вести запись доходов и расходов.</p>	<p>Соизмерять свои финансовые возможности и потребности.</p>

<p>Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.</p> <p>Понимать, что существуют финансовые обязательства по отношению к событию жизненного цикла.</p>		
Личные сбережения		
<p>Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.</p> <p>Осознавать, что сбережения могут приносить доход.</p> <p>Осознавать риски, связанные с хранением сбережения в наличной форме.</p> <p>Знать о государственной системе страхования вкладов, сумме и порядке страхового возмещения.</p> <p>Понимать принцип хранения денег на счету, например, в банке.</p> <p>Иметь общее представление о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов.</p> <p>Понимать необходимость пенсионных накоплений.</p> <p>Понимать необходимость сберегать средства для оплаты образования (своего или своих детей).</p> <p>Знать, к кому обратиться за консультацией по вопросам сбережения (в т.ч. открытия вкладов и т.д.).</p>	<p>Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет.</p> <p>Уметь распознавать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход.</p> <p>Уметь читать банковские выписки, понимать необходимость сохранения финансовой документации.</p> <p>Уметь пользоваться сберегательной книжкой.</p> <p>Уметь читать договор банковского обслуживания по вкладу.</p>	<p>Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению.</p>
Кредитование		
<p>Понимать, что такое кредит и почему кредит даётся под проценты.</p> <p>Понимать основные условия кредитования.</p> <p>Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования.</p> <p>Знать различные виды кредитов, понимать</p>	<p>Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.</p> <p>Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита.</p> <p>Уметь оценивать величину процентной ставки по кредиту.</p> <p>Уметь читать и выделять важную информацию в кредитном договоре.</p>	<p>Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.</p> <p>Осознавать персональную склонность к рискованному поведению.</p> <p>Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности.</p>

<p>различия в процентной ставке по ним.</p> <p>Знать, что такое льготный период по кредитной карте, какие комиссии есть по кредитной карте, какие комиссии есть за снятие наличных в банкомате, что такое кредитный лимит.</p> <p>Знать, что такое полная стоимость кредита.</p> <p>Знать, что такое кредитная история и почему за ней нужно следить.</p> <p>Знать особенности ипотечного кредитования.</p> <p>Понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств.</p>	<p>Уметь пользоваться кредитной картой.</p>	<p>Осознание ответственности за обслуживание своих долгов, в т.ч. в кризис.</p>
Инвестирование		
<p>Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования.</p> <p>Понимать выгоды инвестирования.</p> <p>Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам.</p>	<p>Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.</p>	<p>Осознавать, что деньги должны работать.</p> <p>Осознавать степень и последствия рискованности финансовых решений.</p>
Страхование		
<p>Понимать, что такое страхование и как оно может защитить от рисков.</p> <p>Знать различные виды страховых продуктов.</p> <p>Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.</p>	<p>Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла.</p>	<p>Осознавать необходимость добровольного страхования.</p>
Риски и финансовая безопасность		
<p>Понимать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками.</p> <p>Знать основные виды финансового мошенничества и того, как не стать жертвой таких мошенников.</p>	<p>Уметь оценивать степень финансового риска продуктов и услуг.</p> <p>Иметь навыки безопасности в т.ч. пользования картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д.</p>	<p>Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям.</p> <p>Осознавать склонность к рискованному поведению.</p> <p>Быть способным реально оценивать свои финансовые возможности.</p>

<p>Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте. Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных ситуаций.</p>		
Защита прав потребителей		
<p>Знать, что потребитель должен рассчитывать на получение качественных услуг. Знать права и обязанности потребителей финансовых услуг. Знать, куда обратиться за консультацией по финансовым вопросам. Знать, куда и в каких случаях жаловаться.</p>	<p>Уметь читать договор с финансовой организацией. Уметь составить жалобу. Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах. Уметь находить информацию о финансовом продукте и услуге и осознавать назначение этой информации.</p>	<p>Проявление активности в отстаивании своих прав.</p>
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики		
<p>Знать экономическую обстановку в стране. Иметь общее представление о системе финансовых институтов в России. Понимать, какое влияние оказывает инфляция на доходы, расходы и сбережения. Понимать, что наличные деньги — не единственная форма оплаты товаров и услуг. Понимать, что процентные ставки и обменные курсы могут варьировать во времени и оказывать влияние на материальное благосостояние сберегателей и заемщиков. Понимать абсолютное и относительное, номинальные и реальные величины. Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.</p>	<p>Уметь сравнивать финансовые продукты до их использования. Различать формы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.). Уметь читать и проверять банковскую выписку. Уметь считать простые и сложные проценты в приложении к сбережениям и кредитам. Различать рекламу и информацию о продукте. Быть способным проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы. Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины. Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.</p>	<p>Осознавать ответственность за собственные финансовые решения. Развивать критическое мышление. Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении. Обладать мотивацией повышать финансовую грамотность.</p>

3.2 Профессиональные результаты

Исходя из задач государственной политики по повышению уровня финансовой грамотности населения нашей страны, ответственного финансового поведения граждан, усилению защиты прав потребителей финансовых услуг, в первую очередь, в отношении приоритетных целевых групп, включая граждан с низким и средним уровнем доходов, граждан пенсионного и предпенсионного возраста, лиц с ограниченными возможностями здоровья, учитывая высокий потенциал органов и организаций социальной защиты и социального обслуживания населения, ПФР, многофункциональных центров по развитию информационной, консультационной, разъяснительной и просветительской деятельности среди населения по вопросам финансовой, в том числе пенсионной, грамотности, освоение Программы предполагает формирование, развитие у обучающихся ряда профессиональных знаний, умений и компетенций для выполнения следующих трудовых функций:

Трудовая функция		
Формирование, систематизация знаний	Формирование, совершенствования умений	Совершенствование способностей совершать действия
Проведение тематических просветительских мероприятий по различным аспектам финансовой грамотности, в том числе пенсионной грамотности, защите прав потребителей финансовых услуг		
Знание актуальных тем, вопросов для формирования тематического содержания, заинтересованных лиц — целевых групп участников, их типичного финансового поведения. Знание форм и технологий проведения просветительских мероприятий. Знание методов просветительской работы с	Умение выявить актуальную тематику для просветительских мероприятий, подобрать вопросы, привлечь квалифицированных ведущих (консультантов). Умение организовать информационную кампанию, связанную с подготовкой, проведением и распространением итогов мероприятий.	Перспективное планирование тематики, графиков просветительских мероприятий. Планирование, подготовка и организация тематических семинаров, круглых столов, иных публично-массовых мероприятий с участием целевых групп в очной и дистанционной формах. Формирование раздаточных, наглядных и иных

различными целевыми группами.	Умение выступить, ответить на вопросы (в пределах компетенции).	материалов для участников мероприятий в электронном, печатном виде.
Информирование, консультирование, проведение разъяснительной работы по различным аспектам финансовой грамотности, в том числе пенсионной грамотности, защите прав потребителей финансовых услуг		
Знание отдельных тем, направлений для информирования, консультирования, ведения разъяснительной работы. Знание круга проблемных, актуальных тематических вопросов для населения и организаций, источников получения информации, ответов. Знание форм и методов информирования, консультирования, разъяснительной работы.	Проводить консультирование, информационную, разъяснительную работу в очной и дистанционной формах с использованием электронных, телекоммуникационных технологий. Предоставлять письменную, устную информацию по профильному кругу вопросов (в пределах компетенции). Подбирать печатные и электронные материалы для ведения такой работы.	Организовывать работу временных и постоянных «линий консультаций» в различных формах. Непосредственно проводить консультирование, информирование, разъяснительную работу (в пределах компетенции). Использовать информационные, справочные материалы для ведения консультационной, разъяснительной, информационной работы.
Обеспечения участия в реализации федеральных, региональных программ, проектов, направленных на формирование ответственного финансового поведения граждан		
Знание федеральных, региональных программ, проектов. Знание форм, направлений межведомственного взаимодействия, сотрудничества по вопросам финансовой грамотности, защиты прав потребителей. Знание полномочий государственных и негосударственных органов, организаций в сфере финансовых отношений, по вопросам повышения уровня финансовой грамотности, защиты прав потребителей финансовых услуг.	Определить участие представляемого органа, организации (работодателя) в публично-массовых, иных мероприятиях, проводимых в рамках межведомственного сотрудничества, взаимодействия с негосударственными организациями. Выявлять интересные для работодателя проекты, программы, сторонние мероприятия, каналы (направления) для внешней информационной, консультационной, разъяснительной работы.	Организовать работу по интеграции возможностей представляемого органа, организации (работодателя) в реализацию программ, проектов, в рамках межведомственного сотрудничества, взаимодействия с негосударственными организациями. Непосредственно выступать, проводить консультирование, информирование, разъяснительную работу на сторонних мероприятиях по направлению работодателя (в пределах компетенции).
Обеспечение взаимодействие с органами власти, общественными и другими негосударственными организациями, объединениями по вопросам повышения уровня финансовой грамотности, защиты прав потребителей финансовых услуг		
Знать государственные и негосударственные органы, организации в сфере финансовых отношений, по вопросам повышения уровня финансовой грамотности, защиты прав потребителей финансовых услуг.	Направлять, переадресовывать запросы, получать ответы, разъяснения по проблематике финансовой грамотности, защиты прав потребителей финансовых услуг. Использовать различные сервисы взаимодействия с	Разъяснять гражданам и организациям их права, порядок действий по направлению обращений в государственные и негосударственные органы, организации в сфере финансовых отношений, по вопросам повышения уровня

Знать порядок, регламенты взаимодействия с такими органами, организациями, в том числе для граждан и юридических лиц.	такими органами и организациями., в том числе электронные.	финансовой грамотности, защиты прав потребителей финансовых услуг. Принимать запросы граждан, в том числе для последующей их переадресации (в пределах компетенции).
---	--	--

Освоение Программы будет также способствовать улучшению знаний, совершенствованию умений и приобретению способностей к практическим действиям по выполнению таких трудовых функций, как:

- участие в формировании и реализации программ развития оказания услуг гражданам и организациям;
- ведение мониторинговой, информационно-аналитической работы по обращениям граждан.

Кроме того, многие из планируемых профессиональных результатов по итогам освоения Программы сопряжены с профильными для сфер социальной защиты, социального обслуживания, а также пенсионного обеспечения, профессиональными стандартами:

- 1) «Руководитель организации социального обслуживания»;¹²
- 2) «Социальный работник»;¹³
- 3) «Специалист по социальной работе»;¹⁴
- 4) «Специалист по организации и установлению выплат социального характера»;¹⁵
- 5) «Специалист по организации назначения и выплаты пенсии»;¹⁶
- 6) «Специалист по организации персонифицированного учета пенсионных прав застрахованных лиц».¹⁷

¹² Утвержден приказом Минтруда России от 18.11.2013 № 678н.

¹³ Утвержден приказом Минтруда России от 18.11.2013 № 677н.

¹⁴ Утвержден приказом Минтруда России от 22.10.2013 № 571н.

¹⁵ Утвержден приказом Минтруда России от 28.10.2015 № 787н.

¹⁶ Утвержден приказом Минтруда России от 28.10.2015 № 785н.

¹⁷ Утвержден приказом Минтруда России от 29.10.2015 № 801н.

Влияние успешного освоения Программы на формирование, развитие способностей осуществлять трудовые действия, приобретение и улучшение необходимых умений и знаний будет определено далее в разрезе некоторых трудовых функций.

3.2.1 Профессиональный стандарт «Руководитель организации социального обслуживания»

Трудовая функция А/01.5 Планирование и контроль деятельности организации социального обслуживания (организация)

Развиваемые трудовые действия	Планирование деятельности организации, разработка и утверждение текущих и перспективных планов работы, определение целевых показателей деятельности организации и ее работников в установленном порядке.
	Координация деятельности структурных подразделений организации по реализации плановых и программных документов, выполнению государственного (муниципального) задания, выполнению поручений вышестоящих организаций.
	Контроль выполнения планов и программ деятельности организации.
	Организация мониторинга удовлетворенности граждан доступностью и качеством предоставления социальных услуг, создание условий для проведения независимой системы оценки качества услуг, оказываемых организацией, в установленном порядке.
Улучшаемые умения	Планировать деятельность организации, разрабатывать программы, формировать систему показателей деятельности организации и работников.
	Организовывать работу персонала, ставить цели и формулировать задачи, определять приоритеты.
	Вырабатывать варианты решений и оценивать риски, связанные с их реализацией.
	Использовать информационно-коммуникационные технологии, в том числе интернет-ресурсы.
Улучшаемые знания	Федеральное и региональное законодательство и другие нормативные правовые акты в сфере социального обслуживания населения.

Трудовая функция А/03.5 Взаимодействие с клиентами, вышестоящими и партнерскими организациями

Развиваемые трудовые действия	Ведение личного приема клиентов, консультирование по вопросам получения социальных услуг.
	Установление деловых связей и организация сотрудничества с различными государственными, общественными, религиозными, негосударственными и иными организациями с целью повышения качества и эффективности оказания социальных услуг, в том числе привлечения благотворительной помощи, направленной на поддержание граждан, попавших в трудную жизненную ситуацию, на развитие организации.
	Организация подготовки и размещения информации об услугах, оказываемых гражданам, на сайте организации, обеспечение информационной открытости организации социального обслуживания в установленном порядке.
Улучшаемые умения	Осуществлять консультирование клиентов в рамках компетенции организации в доступной форме, предотвращать возможные конфликтные ситуации.
	Проводить публичные выступления, в том числе в средствах массовой информации, по вопросам социального обслуживания населения.
	Готовить презентационные и информационно-аналитические материалы, статьи, справки о деятельности организации социального обслуживания, в том числе для печатных и электронных средств массовой информации.

3.2.2 Профессиональный стандарт «Социальный работник»

Трудовая функция А/04.4 Оказание социально-правовых услуг клиентам организации социального обслуживания

Развиваемые трудовые действия	Помощь в оформлении необходимых документов и получении клиентом социальных услуг, пенсии, пособий, компенсаций и других социальных выплат в соответствии с действующим законодательством.
	Помощь в подготовке заявлений и иных документов, необходимых для получения государственных и муниципальных услуг, а также в подаче документов, в том числе с помощью электронных средств связи и интернет-ресурсов.
	Помощь в подготовке и подаче жалоб, в том числе с помощью электронных средств связи, на действия или бездействие органов государственной власти и местного самоуправления в случае нарушения законных прав клиента.
Улучшаемые умения	Использовать интернет-ресурсы для предоставления гражданам государственных и муниципальных услуг, включая заполнение форм заявлений.

Улучшаемые знания	Основы законодательства, регламентирующего оказание гражданам социальных услуг, пенсионное обеспечение, предоставление пособий и иных социальных выплат.
	Основы законодательства, регламентирующего обращения граждан в органы государственной власти и местного самоуправления.

Трудовая функция А/05.4 Оказание социально-экономических услуг клиентам организации социального обслуживания

Улучшаемые умения	Использовать интернет-ресурсы для предоставления гражданам государственных и муниципальных услуг, включая заполнение форм заявлений.
--------------------------	--

3.2.3 Профессиональный стандарт «Специалист по социальной работе»

Трудовая функция А/01.6 Выявление граждан, оказавшихся в трудной жизненной ситуации

Развиваемые трудовые действия	Организация первичного приема граждан.
	Осуществление сбора и обработки дополнительной информации, свидетельствующей о проблемах гражданина, обратившегося за предоставлением социальных услуг или мер социальной поддержки.
	Проведение диагностики трудной жизненной ситуации гражданина, установление ее причин и характера.
	Консультирование граждан, обратившихся в систему социальной защиты населения, о возможностях предоставления им социального обслуживания и мер социальной поддержки.
Улучшаемые умения	Проводить индивидуальный опрос граждан с целью выявления их трудной жизненной ситуации.
	Анализировать устные и письменные обращения граждан в организацию социальной защиты населения.
	Фиксировать полученную от гражданина информацию.
	Обобщать и систематизировать информацию, касающуюся трудной жизненной ситуации и методов ее преодоления.
	Обеспечивать эффективное взаимодействие с гражданами, оказавшимися в трудной жизненной ситуации.

	Использовать основные методы, способы и средства получения, хранения, переработки информации, навыки работы с компьютером как средством управления информацией, в том числе в глобальных сетях.
Улучшаемые знания	Типы и характеристики граждан — получателей социальных услуг.
	Типология проблем граждан, оказавшихся в трудной жизненной ситуации, различной этиологии (социальные, социально-медицинские, социально-психологические, социально-правовые и др.)
	Особенности социальной работы с разными лицами и группами населения.

Трудовая функция А/02.6 Определение объема, видов и форм социального обслуживания и мер социальной поддержки, в которых нуждается гражданин для преодоления трудной жизненной ситуации либо предупреждения ее возникновения

Развиваемые трудовые действия	Выявление потенциала гражданина и его ближайшего окружения в решении проблем, связанных с трудной жизненной ситуацией.
	Планирование действий по достижению целей оказания социальных услуг и социальной поддержки гражданину.
	Обеспечение комплексного взаимодействия с другими специалистами, учреждениями, организациями и сообществами по оказанию помощи в преодолении трудной жизненной ситуации гражданина и мер по предупреждению ее ухудшения.
Улучшаемые умения	Конкретизировать цель оказания социальных услуг и социальной поддержки гражданину на основе проведенной диагностики и с учетом его жизненных планов.
	Применять методы диагностики личности, способностей и склонностей, позволяющих актуализировать позицию гражданина, обратившегося за получением услуг, и обеспечить реализацию самопомощи и взаимопомощи.
	Взаимодействовать с другими специалистами, учреждениями, организациями и сообществами при оказании социальных услуг и мер социальной поддержки.
	Учитывать индивидуальные особенности гражданина, обратившегося за получением социальных услуг.
	Повышать свою профессиональную квалификацию в области реализации трудовой функции.
Улучшаемые знания	Основные направления политики социальной защиты населения на федеральном, региональном, муниципальном уровнях

	Основные типы проблем, возникающих у граждан — получателей социальных услуг.
	Способы активизации личностных ресурсов и ресурсов социального окружения.

Трудовая функция А/03.6 Организация социального обслуживания и социальной поддержки граждан с учетом их индивидуальной потребности

Развиваемые трудовые действия	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.
	Обеспечение посредничества между гражданином, нуждающимся в предоставлении социальных услуг или мер социальной поддержки, и различными специалистами (учреждениями) с целью представления интересов гражданина и решения его социальных проблем.
	Организация межведомственного взаимодействия с целью реализации потребностей граждан в различных видах социальных услуг.
	Консультирование по различным вопросам, связанным с предоставлением социальных услуг и оказанием мер социальной поддержки.
	Содействие активизации потенциала и собственных возможностей граждан — получателей социальных услуг, расширению возможностей самопомощи и взаимопомощи.
	Содействие мобилизации собственных ресурсов граждан и ресурсов их социального окружения для преодоления трудной жизненной ситуации и профилактики ее ухудшения.
	Организация работы по вовлечению в социальную работу институтов гражданского общества.
	Организация профилактической работы по предупреждению появления и (или) развития трудной жизненной ситуации.
Улучшаемые умения	Выявлять проблему гражданина, находящегося в трудной жизненной ситуации, оценивать возможности ее решения с помощью привлечения профильных специалистов (учреждений).
	Оформлять документы, необходимые для принятия нуждающихся граждан, на социальное обслуживание (постоянное или временное) или оказание мер социальной поддержки.
	Направлять получателей социальных услуг в специализированные социальные учреждения (подразделения) и/или к профильным

	специалистам.
	Обеспечивать координацию деятельности специалистов в решении актуальных задач социального обслуживания граждан.
	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.)
	Обеспечивать интеграцию деятельности различных государственных и общественных организаций в реализации индивидуальной программы предоставления социальных услуг и оказания мер социальной поддержки.
	Обеспечивать представление интересов получателей социальных услуг.
	Организовывать проведение индивидуальных профилактических мероприятий с гражданами по месту жительства (фактического пребывания) в виде консультаций, содействия в организации занятости, оздоровления, отдыха, предоставления социальных, правовых, медицинских, образовательных, психологических, реабилитационных и иных необходимых услуг.
	Быть готовым участвовать в пилотных проектах и использовать инновационные технологии социального обслуживания населения с учетом индивидуальных особенностей получателей социальных услуг.

Трудовая функция В/04.7 Подготовка предложений по формированию социальной политики, развитию социальной помощи и социального обслуживания населения

Развиваемые трудовые действия	Подготовка предложений по повышению эффективности реализации социальной политики на уровне субъекта Российской Федерации, муниципалитета, учреждения.
	Подготовка предложений при разработке и реализации социальных программ и проектов.
	Организация мероприятий по привлечению ресурсов организаций, общественных объединений и частных лиц к оказанию социальной поддержки гражданам.
	Использование потенциала средств массовой информации и социальных сетей для привлечения внимания общества к актуальным социальным проблемам, информирования о направлениях реализации и перспективах развития социальной работы.

	Проведение работы по продвижению и популяризации позитивного опыта организации социального обслуживания и социальной поддержки населения путем подготовки информации для средств массовой информации и взаимодействия с общественностью.
Улучшаемые умения	Подготавливать информацию в виде буклетов, брошюр, статей, сообщений для средств массовой информации и социальных сетей.
	Взаимодействовать со средствами массовой информации, как научного, так и общественно-популярного плана, для привлечения внимания общественности к социальным проблемам общества, организации рекламы социальных услуг.
	Разрабатывать рекламно-информационные материалы по актуальным социальным проблемам населения, социальным рискам и угрозам, способным негативно повлиять на условия жизнедеятельности граждан, а также о видах, формах и субъектах реализации социальных услуг.
Улучшаемые знания	Основы взаимодействия со средствами массовой информации.
	Основы деятельности общественных объединений, организаций социальной направленности и взаимодействия с ними.

4. Категории обучающихся

Программа рассчитана на руководителей и специалистов, являющихся сотрудниками:

- органов исполнительной власти региона, осуществляющих функции по реализации государственной политики в сфере социальной защиты населения и подведомственных им организаций (учреждений), включая центры социального обслуживания населения;
- муниципальных органов социальной защиты населения и подведомственных им организаций (учреждений);
- Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР);
- многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ, многофункциональных центров).

Вышеуказанные органы и организации в Программе могут вместе и по отдельности могут именоваться как «Организатор группы обучающихся».

Освоение Программы целесообразно руководителям и специалистам, к функциональным обязанностям которых относится координация и непосредственное осуществление взаимодействия с посетителями, заявителями, клиентами, застрахованными лицами и страховщиками по вопросам предоставления им государственных и муниципальных услуг, включая их консультирование, информирование, а также проведение разъяснительной, просветительской работы.

К обучению допускаются лица, имеющие высшее или среднее профессиональное образование.

Лицам, зачисляемым на обучение, предпочтительно иметь профессиональное образование как минимум по одной из следующих специальностей (направлений подготовки): экономика, юриспруденция, менеджмент, государственное и муниципальное управление, психология.

К обучению также могут быть допущены лица, осваивающие на момент зачисления на обучение по Программе программы высшего или среднего профессионального образования с условием выдачи им документа об образовании — удостоверения о повышении квалификации (в случае успешного освоения Программы) не ранее предоставления ими в Образовательную организацию копии диплома о наличии у них высшего или среднего профессионального образования.

5. Формы обучения

Предусматриваются две формы реализации Программы — заочная и очно-заочная.

Выбор формы обучения осуществляется Организатором группы обучающихся по согласованию с Образовательной организацией.

При этом для реализации обеих форм обучения используются дистанционные образовательные технологии, электронное обучение.

При реализации Программы в очно-заочной форме допускается проведение очных занятий с использованием дистанционных образовательных технологий, позволяющих проведение онлайн-занятий, предусматривающих в режиме реального времени взаимодействие обучающихся с преподавателем без совместного присутствия в аудитории.

6. Документирование учебного процесса

Образовательная организация зачисляет обучающихся для прохождения курса повышения квалификации по Программе на основании заявления (письма), предоставляемого Организатором группы обучающихся (ПФР или отделение ПФР, орган исполнительной власти региона, осуществляющий функции по реализации государственной политики в сфере социальной защиты населения, подведомственное учреждение, МФЦ и др.).

Обучающиеся дают Образовательной организации согласие на обработку персональных данных (с учетом передачи сведений об обучающихся в Минфин России и ФИС ФИРДО), копии документов о высшем и (или) среднем профессиональном образовании.

Образовательная организация ведет журнал посещения занятий (в том числе обучающимися заочной формы — на основании данных использования курса дистанционного обучения), ведомость промежуточной и итоговой аттестации, журнал выдачи удостоверений о повышении квалификации, формирует приказы об отчислении (на основании завершения освоения Программы, на основании прекращения обучения до окончания освоения Программы).

В Образовательной организации документирование учебного процесса осуществляет руководитель Программы.

7. Документ об образовании

Обучающимся, имеющим высшее или среднее профессиональное образование, успешно освоившим Программу, прошедшим итоговую аттестацию выдается документ об образовании — удостоверение о повышении квалификации.

Сведения о выданном удостоверении о повышении квалификации Образовательная организация передает в ФИС ФИРДО — Федеральную информационную систему «Федеральный реестр сведений о документах об образовании и (или) квалификации, документах об обучении» (в соответствии с Федеральным законом «Об образовании Российской Федерации», в порядке, предусмотренном постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.2013 г. № 729 «О федеральной информационной системе «Федеральный реестр сведений о документах об образовании и (или) о квалификации, документах об обучении»).

Допускается оформление удостоверения о повышении квалификации лицам, осваивающим на дату зачисления на обучение по Программе программу высшего или среднего профессионального образования с выдачей обучающемуся указанного удостоверения о повышении квалификации после предоставления в образовательную организацию копии диплома о высшем или среднем профессиональном образовании.

Обучающимся, не прошедшим итоговую аттестацию, выдается справка об участии в курсе.

8. Режим занятий

От 2 до 8 академических часов в день с максимальной нагрузкой до 40 академических часов в неделю. Режим занятий определяется расписанием

занятий для группы обучающихся, согласуемым между Образовательной организацией и Организатором группы обучающихся.

Один академический час составляет 45 минут.

При проведении очных занятий, в том числе с использованием дистанционных образовательных технологий, электронного обучения, предусматривается перерыв продолжительностью не менее 15 минут каждые 2 академических. А в случае проведения занятий более 4 академических часов в день, предусматривается один дополнительный перерыв продолжительностью не менее 30 минут.

9. Трудоемкость программы

Программа рассчитана на освоение в течении 90 часов (с учетом одной из трех вариативных тем первого модуля).

В случае освоения двух или всех трех вариативных тем продолжительность освоения Программы увеличивается до 96 или, соответственно, 102 часов.

10. Содержание Программы

10.1 Учебный (тематический) план очно-заочного обучения

Сокращения: «СРО» — самостоятельная работа обучающегося; «с» — семинар, «пп» — практический пример.

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
Модуль I.	Основы ответственного финансового поведения	7,5	4,5	30,36 или 42	42,48 или 54	
Тема 1.	Финансовая грамотность для всех и для каждого	1		1	2	тест в СДО
1.1	Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека	0,5			0,5	
1.2	Государственная политика по повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации	0,5			0,5	
1.3	Повышение финансовой грамотности и доступности финансовых услуг для финансово исключенных, уязвимых категорий населения			0,5	0,5	
1.4	Информационные ресурсы для населения и методические материалы для организаторов мероприятий в сфере финансового просвещения и консультирования			0,5	0,5	
Тема 2.	Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование	3	1		4	тест в СДО
2.1	Финансовые цели и горизонты планирования	1			1	
2.2	Финансовый план, бюджет человека, семейный бюджет	1			1	
2.3	Принципы личного, семейного финансового планирования	0,5			0,5	
2.4	Контроль исполнения финансового плана	0,5			0,5	
2.5	Особенности финансового планирования на различных		1 с		1	

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
	жизненных циклах человека (молодость, зрелость, старость)					
Тема 3	Банки и небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы)	0,5	0,5	3	4	тест в СДО
3.1	Банки, кредиты, вклады			1	1	
3.2	Небанковские профессиональные кредиторы			1	1	
3.3	Осмотрительное поведение и защита прав заемщика	0,5	0,5 пп		1	
3.4	Кредитная история			0,5	0,5	
3.5	Банкротство физического лица			0,5	0,5	
Тема 4	Платежные системы и банковские карты			4	4	тест в СДО
4.1	Банковские карты и их виды			0,5	0,5	
4.2	Правила использования банковских карт			0,5	0,5	
4.3	Меры предосторожности при использовании банковских карт			0,5	0,5	
4.4	Действия держателя карты в нестандартных ситуациях			0,5	0,5	
4.5	Рекомендации для держателей банковских карт при совершении различных операций			1	1	
4.6	Платежные системы. Российская национальная платежная система, платежная карта «Мир».			0,5	0,5	
4.7	Система быстрых платежей			0,5	0,5	
Тема 5	Страхование			4	4	тест в СДО
5.1	Основные понятия. Виды страхования. Страховой договор			1	1	
5.2	Обязательное и добровольное страхование			1	1	
5.3	Страхование имущества			1	1	
5.4	Рисковое и накопительное страхование жизни и здоровья.			1	1	
Тема 6	Рынок ценных бумаг. Государственные облигации для населения	1	1	2	4	тест в СДО

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
6.1	Рынок ценных бумаг и его место в финансовой системе.			0,5	0,5	
6.2	Ценные бумаги.			1	1	
6.3	Участники рынка ценных бумаг			0,5	0,5	
6.4	Риски и доходность на рынке ценных бумаг	0,5			0,5	
6.5	Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).		0,5 пп		0,5	
6.6	Облигации федерального займа (ОФЗ). Государственные облигации для населения.	0,5			0,5	
6.7	Как можно приступить к инвестированию на рынке ценных бумаг?		0,5 пп		0,5	
Тема 7	Финансовые мошенничества и недобросовестные практики. Осмотрительное (ответственное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг	1	1	2	4	тест в СДО
7.1	Финансовые мошенничества, признаки и классификация	1			1	
7.2	Нарушения, недобросовестные практики финансовых организаций по отношению к клиентам (потребителям финансовых услуг)		0,5 пп	0,5	1	
7.3	Осмотрительное (ответственное) поведение граждан на финансовом рынке по выбору финансовой организации, финансовой услуги и оформлению (получению) такой услуги		0,5 пп	0,5	1	
7.4	Защита прав потребителей финансовых услуг			1	1	
Тема 8	Налогообложение. Налоговые льготы	1	1	2	4	тест в СДО
8.1	Основы налоговой системы Российской Федерации			0,5	0,5	

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
8.2	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).	0,5			0,5	
8.3	Налоговые вычеты по НДФЛ, порядок их получения и примеры расчетов		1 пп		1	
8.4	Налог на имущество физических лиц.	0,5			0,5	
8.5	Земельный налог			0,5	0,5	
8.6	Транспортный налог			0,5	0,5	
8.7	Специальные налоговые режимы для индивидуальных предпринимателей и самозанятого населения			0,5	0,5	
Тема 9в1	Пенсионное обеспечение граждан			6	6	тест в СДО
9в1.1	Пенсионная система и уровни пенсионного обеспечения в Российской Федерации			0,7	0,7	
9в1.2	Основы обязательного пенсионного страхования			0,7	0,7	
9в1.3	Расчет размера страховой пенсии по старости			0,5	0,5	
9в1.4	Пенсионный возраст			0,5	0,5	
9в1.5	Накопительная пенсия			0,7	0,7	
9в1.6	Факторы, влияющие на размер пенсии			0,7	0,7	
9в1.7	Электронные трудовые книжки и расчет пенсий			0,5	0,5	
9в1.8	Источники информации об актуальных изменениях в пенсионном обеспечении			0,5	0,5	
9в1.9	Услуги ПФР, не относящиеся к пенсионному обеспечению			0,7	0,7	
9в1.10	Процедуры обращения в ПФР за получением государственных услуг			0,5	0,5	
Тема 9в2	Социальное обеспечение и обслуживание граждан. Виды социальной помощи и порядок ее предоставления			6	6	тест в СДО

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
9в2.1	Система социального обеспечения граждан в Российской Федерации			1	1	
9в2.2	Основы социального обслуживания			1	1	
9в2.3	Основы предоставления социальной поддержки			1	1	
9в2.4	Социальный контракт			1	1	
9в2.5	Социальные выплаты и социальное обслуживание как подспорье для личного (семейного) бюджета			0,5	0,5	
9в2.6	Процедуры обращения за получением социальной поддержки и социального обслуживания			1	1	
9в2.7	Источники информации об актуальных изменениях системы социального обеспечения и обслуживания граждан			0,5	0,5	
Тема 9в3	Индивидуальные предприниматели. Самозанятые граждане			6	6	тест в СДО
9в3.1	Когда целесообразно и как оформить статус «индивидуального предпринимателя» или «самозанятого»?			1	1	
9в3.2	Права, обязанности и ответственность индивидуального предпринимателя			1	1	
9в3.3	Права, обязанности и ответственность самозанятого			1	1	
9в3.4	Личный бюджет предпринимателя			1	1	
9в3.5	«Подводные камни» деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, самозанятого: мифы и реальность			1	1	
9в3.6	Возможности получения государственной поддержки			1	1	
Тема 10.	Цифровизация в Российской Федерации. Предоставление			2	2	тест в СДО

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
	государственных и муниципальных услуг в электронном виде. Развитие дистанционного оказания финансовых услуг.					
10.1	Цифровизация в Российской Федерации			0,3	0,3	
10.2	Предоставление государственных и муниципальных услуг в электронном виде.			0,7	0,7	
10.3	Услуги Почты России			0,5	0,5	
10.4	Оформление страховых полисов через интернет			0,5	0,5	
Тема 11	Финансовая осмотрительность при операциях с недвижимостью, оплате жилищно-коммунальных услуг			4	4	тест в СДО
11.1	Покупка и продажа недвижимости			1	1	
11.2	Аренда недвижимости			0,5	0,5	
11.3	Отдельные операции с недвижимостью: переход прав и финансовые отношения: наследование, дарение.			0,5	0,5	
11.4	Владение недвижимостью: управление жилыми помещениями, жилищно-коммунальные услуги.			1	1	
11.5	Мошенничества, риски в сфере недвижимости и способы защиты от них			1	1	
	Тестирование по итогам освоения модуля I					тест в СДО
Модуль II.	Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы в различных ситуациях, связанных с необходимостью ответственного финансового поведения граждан	14		14	28	

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
Тема 12	Категории (целевые группы) потребителей финансовых услуг, относящиеся к финансово уязвимым социальным группам: финансовое поведение, наиболее востребованные финансовые услуги, основные трудности, риски, которым они подвержены в финансовой сфере.	4			4	тест в СДО
12.1	Лица пенсионного возраста	0,5			0,5	
12.2	Предпенсионеры	0,5			0,5	
12.3	Лица с ограниченными возможностями здоровья	0,5			0,5	
12.4	Лица с низким уровнем доходов	0,3			0,3	
12.5	Лица, испытывающие высокую долговую нагрузку	0,3			0,3	
12.6	Лица, освобожденные из мест лишения свободы	0,3			0,3	
12.7	Безработные граждане	0,3			0,3	
12.8	Женщины, находящиеся в декретном отпуске, родители, находящиеся в отпуске по уходу за ребенком	0,3			0,3	
12.9	Многодетные родители	0,2			0,2	
12.10	Одиноким родители	0,2			0,2	
12.11	Молодежь	0,3			0,3	
12.12	Дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей	0,3			0,3	
Тема 13	Мошеннические действия, нарушения прав потребителей финансовых услуг, характерные по отношению к финансово уязвимым группам населения.	2			2	тест в СДО
13.1	Мошенничества в отношении различных финансово уязвимых групп населения	0,5			0,5	
13.2	Мошеннические действия, характерные по отношению к	0,5			0,5	

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
	пожилым людям, лицам с ограниченными физическими возможностями					
13.3	Нарушения прав потребителей финансовых услуг в различных финансовых сферах, с которыми сталкиваются представители финансово уязвимых групп населения	1			1	
Тема 14	Обеспечение финансовой доступности и особенности финансового обслуживания лиц старшего возраста, инвалидов, маломобильных людей			4	4	тест в СДО
14.1	Обеспечение доступности финансовых услуг, особенности информирования пожилых, инвалидов и маломобильных граждан			2	2	
14.2	Требования и рекомендации по личному и дистанционному обслуживанию в финансовых организациях лиц с инвалидностью, маломобильного и пожилого населения.			2	2	
Тема 15	Основные направления, формы и способы консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы	4			4	тест в СДО
15.1	Формы и способы консультирования, информирования, проведения разъяснительной и просветительской работы	2			2	
15.2	Проведение кампаний для широкой аудитории с привлечением средств массовой информации,	0,5			0,5	

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
	общественных организаций, органов государственного, муниципального управления					
15.3	Взаимодействие, сочетание активностей с государственными, региональными программами (по поддержке отдельных категорий граждан, по финансовой грамотности), реализуемыми на территории субъекта федерации.	0,5			0,5	
15.4	Особенности применения отдельных форм повышения финансовой грамотности при работе с пожилыми людьми, лицами с ограниченными возможностями здоровья.	0,5			0,5	
15.5	Сочетание различных форм при комплексной работе по повышению уровня финансовой грамотности населения.	0,5			0,5	
Тема 16	Содержание и методы ведения консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы	4			4	тест в СДО
16.1	Содержание личностных компетенций финансово грамотного человека.	0,5			0,5	
16.2	Приоритетные знания, умения и установки для финансово уязвимых категорий граждан.	1			1	
16.3	Особенности состава личностных компетенций, повышающих уровень финансовой грамотности лиц пожилого возраста.	0,5			0,5	
16.4	Значимые компетенции для повышения уровня финансовой	0,5			0,5	

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
	грамотности лиц с ограниченными возможностями здоровья.					
16.5	Методы ведения консультационной, информационной и разъяснительной работы.	0,5			0,5	
16.6	Сочетание теоретических (лекционных) и практических занятий при проведении просветительских мероприятий.	0,5			0,5	
16.7	Использование интерактивных подходов при проведении просветительских мероприятий.	0,5			0,5	
Тема 17	Основные принципы, правовые и этические аспекты консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы по вопросам финансовой грамотности, защите прав потребителей финансовых услуг			3	3	тест в СДО
17.1	Принципы ведения работы с населением по вопросам финансовой грамотности, защиты прав потребителей финансовых услуг.			1	1	
17.2	Законодательные ограничения по оказанию услуг в области финансового консультирования (деятельности инвестиционного советника).			0,5	0,5	
17.3	Профессиональные и личностные установки лица, осуществляющего консультационную, разъяснительную, информационную, просветительскую деятельность			1	1	

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
17.4	Учет при осуществлении деятельности норм Кодекса этики и служебного поведения работников органов управления социальной защиты населения и учреждений социального обслуживания, Кодекса этики и служебного поведения работника системы Пенсионного фонда Российской Федерации, кодексов этики и служебного поведения работников МФЦ			0,5	0,5	
Тема 18	Психологические аспекты работы с целевой группой населения			4	4	тест в СДО
18.1	Учет специфики целевой группы (аудитории).			0,5	0,5	
18.2	Конструктивное общение и антиконфликтное поведение			0,5	0,5	
18.3	Восприятие информации целевой группой			0,5	0,5	
18.4	Работа с целевой группой (аудиторией)			0,5	0,5	
18.5	Особенности работы с целевой группой (аудиторией), состоящей из пожилых людей			1	1	
18.6	Особенности работы с целевой группой (аудиторией), относящихся к людям с ограниченными возможностями здоровья			1	1	
Тема 19	Практика, перспективы и особенности повышения уровня финансовой грамотности населения на базе ПФР, органов и организаций социальной защиты и социального обслуживания населения, многофункциональных центров			3	3	тест в СДО

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
19.1	Развитие консультационной, информационной, просветительской деятельности ПФР, направленной на повышение пенсионной грамотности населения			0,5	0,5	
19.2	Повышение уровня финансовой грамотности людей с ограниченными возможностями здоровья как элемент современной социальной работы			0,5	0,5	
19.3	Развитие потенциала многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг для повышения уровня финансовой грамотности населения			1	1	
19.4	Отдельные особенности проведения разъяснительной работы в центрах социального обслуживания, социально-реабилитационных центрах			0,5	0,5	
19.5	Включение мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности пожилых людей, в состав мероприятий «университетов третьего возраста»			0,5	0,5	
	Тестирование по итогам освоения модуля II					тест в СДО
Модуль III.	Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, просветительской, разъяснительной работы по вопросам ответственного финансового поведения	6	6	8	20	
Тема 20	Организация и проведение мероприятий, «линий	6	2		8	тест в СДО

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
	консультаций» по вопросам ответственного финансового поведения.					
20.1	Комплексный подход в планировании и реализации мероприятий по вопросам ответственного финансового поведения.	1			1	
20.2	Информирование с использованием наглядных материалов.	0,5			0,5	
20.3	Очное индивидуальное консультирование посетителей.	1			1	
20.4	Консультирование по телефону.	0,5			0,5	
20.5	Информирование и консультирование с использованием электронных сервисов.	1			1	
20.6	Проведение очных и дистанционных просветительских мероприятий.	1			1	
20.7	Особенности планирования и проведения мероприятий для различных финансово уязвимых социальных групп населения.	1	2 с		3	
	Итоговая аттестация: подготовка и представление обучающимися итоговой работы — методической разработки по проведению просветительского мероприятия на базе органов или организаций социального обслуживания или социальной защиты или территориальных органов ПФР или многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг или		4 с	8	12	Итоговая аттестация

№№	Модуль, тема	Лекции	Практические занятия и формы проведения	Самостоятельная работа слушателей (в СДО)	Всего, ак. часов	Форма контроля
	решение практических заданий и представление результатов. Форма итоговой аттестации определяется по согласованию с Организатором группы обучающихся.					
ИТОГО		27,5	10,5	52,58 или 64	90,96 или 102	Итоговая аттестация

10.2 Рабочая программа модуля I «Основы ответственного финансового поведения»

Тема 1. Финансовая грамотность для всех и для каждого

№.№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 1	Финансовая грамотность для всех и для каждого	2 часа	2 часа
1.1	Финансовая грамотность как элемент функциональной грамотности современного человека	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Понятие функциональной грамотности. Понятие финансовой грамотности. Признаки финансово грамотного человека. Области и компоненты финансовой грамотности. Рамки финансовой компетентности.</p> <p>Глобальное партнерство «Группы двадцати» и его роль в расширении доступа к финансовым услугам. Индекс финансовой грамотности. Рейтинг регионов НАФИ. Исследования PISA.</p>			
1.2	Государственная политика по повышению уровня финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Задачи, целевые группы и участники Стратегии. Региональные центры финансовой грамотности. Роль Минфина России, Роспотребнадзора и Банка России. Проект Минфина России «Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».</p>			
1.3	Повышение финансовой грамотности и доступности финансовых услуг для финансово исключенных, уязвимых категорий населения	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Финансово исключенные группы. Причины финансовой исключенности. Основные финансово исключенные группы в России. Меры для предотвращения финансовой исключенности будущих пенсионеров.</p>			
1.4	Информационные ресурсы для населения и методические материалы для организаторов мероприятий в сфере финансового просвещения и консультирования	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Информационные ресурсы Проекта Минфина России. Портал «Ваши финансы». Журнал «Дружи с финансами». Портал хочумогузнаю.рф. Сайты участников Проекта Минфина России. Библиотека и каталог материалов Проекта Минфина России. Продукты Проекта Минфина России для финансово исключенных и уязвимых групп.</p>			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 1 «Финансовая грамотность для всех и для каждого».

Дополнительные источники¹⁸

- 1) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:
 - 1.1) Рамка финансовой компетентности для взрослых — базовый уровень: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/7f2/7f2bca2a8fa91b63c078cf5bcf50d386.pdf>
 - 1.2) Рамка финансовой компетентности для взрослых — продвинутый уровень: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/326/3266e6d3f6e0f3a6b90b0142dfc71947.pdf>
 - 1.3) Международное сравнительное исследование финансовой грамотности взрослого населения стран G20 — Аналитический центр НАФИ для Минфина России и ОЭСР: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/773/7736e49e5faa2d08e8e4d77140ac0543.pdf>
 - 1.4) Рейтинг финансовой грамотности регионов России — Аналитический центр НАФИ, 2020: <https://karta.vashifinancy.ru>
 - 1.5) Анализ результатов обследования и рекомендации для повышения уровня доступности финансовых услуг в Российской Федерации — БДО ЛЛП, Аналитический центр НАФИ, М., 2015: <https://vashifinancy.ru/materials/analiz-rezultatov-obsledovaniya-i-rekomendacii-dlya-povysheniya-urovnya-dostupnosti-finansovyh-uslug-v-rf/>
 - 1.6) Каталог основных результатов Проекта Минфина России, 2020: <https://vashifinancy.ru/materials-new/katalog-osnovnykh-rezultatov-proekta-sodeistvie-povysheniia-urovnia-finansovoi-gramotnosti-naseleniia-i-razvitiia-finansovogo-obrazovaniia-v-rossiiskoi-federacii/>
- 2) Сайт Федерального института оценки качества образования. Финансовая грамотность. Отчет по результатам международного исследования PISA-2018 — Федеральный институт оценки качества образования, М., 2020: https://fioco.ru/Media/Default/Documents/%D0%9C%D0%A1%D0%98/%D0%9E%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%A4%D0%93%20PISA-2018_.pdf
- 3) Сайт Федерального сетевого методического центра для повышения квалификации преподавателей вузов и развития программ повышения финансовой грамотности студентов. ОЭСР (2016), Группа двадцати / ОЭСР МСФО «Рамка базовых компетенций по финансовой грамотности для взрослого населения»: <https://fingramota.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=2482&p=attachment>

¹⁸ Литература (учебная, научная, методическая и др.), нормативные правовые акты, результаты контрактов Проекта, документы, концепции, стратегии, научные, аналитические разработки, экспертизы, результаты исследований, справочные материалы, материалы выступлений, интернет-сайты и др.

- 4) Официальная презентация Проекта Минфина России «Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», 2020:
1.6) https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Prezentatsiya%20Proekta_2020.pdf
- 5) Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р¹⁹.
- 6) План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» (приложение 1 к Протоколу) (утв. Банком России N ПМ-01-59/20, Минфином России N 17-04-10/11220 17.02.2020).

Тема 2. Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 2	Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование	4 часа	4 часа
2.1	Финансовые цели и горизонты планирования	лекция, 1 час	СРО, 1 час
Понятие финансовой цели. Постановка финансовых целей. Срок достижения цели. Стоимость реализации цели. Пример финансовой цели.			
2.2	Финансовый план, бюджет человека, семейный бюджет	лекция, 1 час	СРО, 1 час
Личный и семейный финансовый план. Горизонт планирования. Учет доходов и расходов. Задачи, решаемые при помощи составления финансового плана. Достижение финансовых целей. Выбор финансовых инструментов.			
2.3	Принципы личного, семейного финансового планирования	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Учет доходов и расходов. Статьи доходов и расходов. Программы для учета доходов и расходов. Постановка финансовых целей. Приоритетные цели. Финансовая «подушка безопасности». Прогноз доходов и расходов. Инфляция. Комбинация целей. Использование финансовых инструментов для достижения целей. Кредиты. Инвестиции. Сценарии развития событий. Оптимизация финансового плана.			
2.4	Контроль исполнения финансового плана	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа

¹⁹ Здесь и далее по всему тексту Программы используются нормативные правовые акты в действующей редакции (если иное не оговорено специальным образом при указании нормативного правового акта, в том числе при их упоминании в Дополнительных источниках).

Контроль выполнения плана. Отклонения от плана. Корректировка плана. Дисциплина при реализации плана.			
2.5	Особенности финансового планирования на различных жизненных циклах человека (молодость, зрелость, старость)	семинар, 1 час	СРО, 1 час
Финансовые цели в разном возрасте. Особенности составления финансового плана в молодом возрасте. Особенности составления финансового плана в зрелом возрасте. Особенности составления финансового плана в пожилом возрасте.			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 2 «Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование».

Дополнительные источники

- 1) Паранич, А. Личный финансовый план: инструкция по составлению /А. Паранич. — М.: СмартБук: И-трейд, 2009. — 144 с.
- 2) Материалы контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения» (тематическая область: «Бюджет и финансовое планирование»):
 - 2.1) Личный финансовый план:
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/b1_Finplan.docx
 - 2.2) Бюджет и финансовое планирование: управление бюджетом домохозяйства (для читателей 25-30 лет):
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/files/opornie_kontrakty/3.4/25-30%20let.pdf
 - 2.3) Бюджет и финансовое планирование: личный финансовый план (для читателей 30-45 лет):
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/files/opornie_kontrakty/3.4/30-45%20let.pdf
 - 2.4) Бюджет и финансовое планирование: оптимизация структуры активов и пассивов (для читателей 45-60 лет):
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/45-60%20let.pdf
 - 2.5) Бюджет и финансовое планирование: финансовое планирование для малых организаций (для малых предпринимателей):
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Dlya%20malyh%20predprimateley.pdf
 - 2.6) Бюджет и финансовое планирование: бережное потребление (для читателей старше 60 лет):

https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Starshe%2060.pdf

- 3) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:
 3.1) раздел «Финансы на каждый день»: <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/domashnyaya-bukhgalteriya>

Тема 3. Банки и небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы)

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 3	Банки и небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы)	4 часа	4 часа
3.1	Банки, кредиты, вклады	СРО, 1 час	СРО, 1 час
<p>Банковская система. Банки и небанковские кредитные организации. Функции Банка России. Функции банков и НКО. Банковский счет. Банковский процент. Банковские комиссии. Зачисление и снятие денег с банковского счета. Банковские переводы и платежи. Мобильные приложения банков. Система быстрых платежей. Переводы без открытия счета. Обмен валют. Курс валюты. Банковские вклады. Система страхования вкладов. Виды банковских вкладов. Условия банковских вкладов. Проценты годовых. Простой и сложный процент. Вклады с капитализацией процентов. Налогообложение доходов по вкладам. Ключевая ставка Банка России.</p> <p>Банковский кредит. Грамотное использование кредитов. Виды кредитов. Условия кредитов. Обеспеченные и необеспеченные кредиты. Процентные ставки по кредитам. Общие и индивидуальные условия кредитов. Кредитные карты. Льготный период по кредитной карте. Потребительский кредит. Автокредит. Ипотека. Аннуитетные платежи. Рефинансирование кредита. Реструктуризация кредита. Последствия неисполнения обязательств по кредитному договору.</p>			
3.2	Небанковские профессиональные кредиторы	СРО, 1 час	СРО, 1 час
<p>Микрофинансовые организации (МФО). Кредитно-потребительские кооперативы (КПК). Ломбарды. Условия займов в МФО. Преимущества и недостатки займов в МФО. Ограничения на деятельность МФО. Проверка МФО. Условия займов в КПК. Условия займов в ломбардах.</p>			
3.3	Осмотрительное поведение и защита прав заемщика	лекция, 0,5 часа; практический пример, 0,5 часа	СРО, 1 час
<p>Среднерыночные процентные ставки. Исполнение обязательств по договору. Кредитная нагрузка. Общие и индивидуальные условия договора. Дополнительные условия по договору кредита или займа. Проверка кредитора. Досрочное погашение кредита или займа. Табличная форма индивидуальных условий договора. Полная стоимость кредита или займа.</p>			

Максимальный размер процентной ставки по кредиту. Ограничение размера штрафов и пеней по кредитному договору. Обращения в Банк России			
3.4	Кредитная история	СРО, 0,5 часа	СРО, 1 час
Кредитная история. Бюро кредитных историй. Титульная часть кредитной истории. Основная часть кредитной истории. Закрытая часть информационной истории. Информационная часть кредитной истории. Получение данных из кредитной истории. Внесение исправлений в кредитную историю.			
3.5	Банкротство физического лица	СРО, 0,5 часа	СРО, 1 час
Банкротство физического лица. Процедура банкротства физического лица. Подача заявления о банкротстве физического лица. Последствия признания гражданина банкротом.			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 3 «Банки и небанковские кредиторы, депозиты и кредиты (займы)».

Дополнительные источники

- 1) Материалы контракта №FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения» (модуль А3 «Кредитная карта и потребительские кредиты»):
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/a3_Kreditnaya%20karta.docx
- 2) Федеральный закон от 2.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- 3) Федеральный закон от 10.06.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».
- 4) Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
- 5) Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 6) Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях».
- 7) Федеральный закон от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации».
- 8) Федеральный закон от 2.06.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
- 9) Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
- 10) Сайт Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»:
<https://www.asv.org.ru>
- 11) Сайта Банка России — <https://www.cbr.ru>:
11.1) раздел «Система быстрых платежей»: <https://www.cbr.ru/PSystem/sfp>
- 12) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:
12.1) раздел «Финансы на каждый день», «Долги и кредиты»:
<https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/dolgi-i-kredity>
- 13) Сайт ООО ИА «Банки ру» — <https://www.banki.ru>:

13.1) раздел «Вклады»:

https://www.banki.ru/products/deposits/?source=main_menu_deposits

13.2) раздел «Кредиты»:

https://www.banki.ru/credit-master/?source=main_menu_master

Тема 4. Платежные системы и банковские карты

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 4	Платежные системы и банковские карты	4 часа	4 часа
4.1	Банковские карты и их виды	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Понятие «банковская (платежная) карта». Виды банковских карт: дебетовая, кредитная. Виртуальная карта. Виды дебетовых и кредитных карт: «зарплатная» дебетовая карта, дебетовая карта с овердрафтом, кредитная карта с льготным периодом. Электронное платежное средство. Банкомат. Банк-эмитент. ПИН-код (PIN-код). POS-терминал. CVV- (CVC)-коды. Номер карты.			
4.2	Правила использования банковских карт	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Контактный/бесконтактный способ оплаты, лимит оплаты без введения ПИН-кода. Алгоритм выбора банковской карты. Снятие наличных в банкомате. Оплата покупок и услуг. Платежи через Интернет.			
4.3	Меры предосторожности при использовании банковских карт	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Основные правила безопасного использования банковских карт.			
4.4	Действия для держателей карт в нестандартных ситуациях	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Действия держателя карты в нестандартных ситуациях: звонок под видом работника банка с телефона банка; при утере карты; в случае если забыт ПИН-код; в случае, если банкомат удерживает карту; в случае, если карта заблокирована.			
4.5	Рекомендации для держателей банковских карт при совершении различных операций	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Общие рекомендации для держателей банковских карт. Совершение операций в банкомате. Использование банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг. Совершение операций через сеть Интернет.			
4.6	Платежные системы. Российская национальная платежная система, платежная карта «Мир»	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Платежная система. Банк-эквайер. Платежные системы VISA, Mastercard. Национальная система платежных карт (НСПК). Платежная карта «Мир», система лояльности «ПриветМир», преимущества платежной карты «Мир».			
4.7	Система быстрых платежей	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Система быстрых платежей (СБП) Банка России. Функции СБП. Банки-участники СБП.			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 4 «Платежные системы и банковские карты».

Дополнительные источники

- 1) Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 № 197-ФЗ.
- 2) Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.
- 3) Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
- 4) Материалы контракта № FEFLP/QCBS-4.1 «Институциональное укрепление Роспотребнадзора в области защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг»:
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/files/opornie_kontrakty/4.1/Otchet_9_pr_omezhtochnyy_Tom1.docx
- 5) Материал контракта № FEFLP/QCBS-3.22 «Обучение студентов педагогических специальностей методике преподавания курсов финансовой грамотности в учреждениях общего, среднего профессионального и дополнительного образования в Российской Федерации», учебное пособие «Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего профессионального и дополнительного образования»:
[https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Uchebnoe%20posobie%20\(3.22\)_5red..pdf](https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Uchebnoe%20posobie%20(3.22)_5red..pdf)
- 6) Материалы контракта № FEFLP/FGI-2-1-9 «Разработка брошюр и проведение семинаров по теме «Финансовая безопасность на финансовом рынке» для взрослого населения» (брошюра «Как защитить банковскую карту»):
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/files/opornie_kontrakty/2.1.9/02_Kak%20zaschitit%20bankovskuyu%20kartu.pdf
- 7) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:
 - 7.1) комплект материалов для школьников «Банковская карта»:
<https://vashifinancy.ru/materials/komplekt-materialov-dlia-shkolnikov-bankovskaia-karta>
- 8) Материалы контракта № FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» (в части информационных материалов для взрослого населения серии «Хочу. Могу. Знаю» и сценариев информационных мероприятий для взрослых): <https://vashifinancy.ru/materials/buklet-vybor-uslovii-kreditovaniia/>
- 9) Сайт Национальной системы платежных карт: — <https://www.nspk.ru>
- 10) Сайт национальной платежной карты «МИР»: — <https://mironline.ru>
- 11) Сайт Центрального банка Российской Федерации — <http://cbr.ru>:
 - 12.1) Система быстрых платежей: <http://cbr.ru/PSystem/sfp>

- 12) Сайт ООО ИА «Банки ру» — <https://www.banki.ru>:
 13.1) Что такое банковская карта: https://www.banki.ru/wikibank/bankovskaya_karta/
 13.2) Банковские кредитные карты: https://www.banki.ru/wikibank/kreditnyie_kartyi/
 13.3) Предоплаченные банковские карты:
https://www.banki.ru/wikibank/predoplachennaya_karta

Тема 5. Страхование

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 5	Страхование	4 часа	4 часа
5.1	Основные понятия. Виды страхования. Страховой договор	СРО, 1 час	СРО, 1 час
<p>Понятие «страхование». Страхование как один из способов управления рисками. Страховщик. Страховые агенты. Страховые брокеры. Страхователь. Застрахованное лицо. Выгодоприобретатель. Договор страхования. Страховой риск. Страховая премия. Страховой тариф. Страховой случай. Страховая сумма. Страховое возмещение. Франшиза и пример ее расчета. Период охлаждения.</p> <p>Классификация видов страхования по объекту страхования: личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков.</p> <p>Договор страхования: существенные условия, индивидуальные условия. Правила страхования: на что обращать внимание. Права и обязанности страхователя. Права страховщика.</p>			
5.2	Обязательное и добровольное страхование	СРО, 1 час	СРО, 1 час
<p>Классификация страхования: добровольное, обязательное. Виды обязательного страхования в России. Примеры добровольного страхования.</p> <p>ОМС и ДМС. ОМС как часть системы государственного социального страхования. Особенности добровольного медицинского страхования. Факторы, определяющие стоимость полиса ДМС. Виды страховых программ в рамках ДМС. Примеры страховок на случай потери трудоспособности или госпитализации.</p> <p>ОСАГО. Договор ОСАГО. Правила ОСАГО. Страховые премии по ОСАГО. Базовые ставки, коэффициенты страховых тарифов. Досрочное прекращение действия договора ОСАГО. Европротокол. Российский Союз Автостраховщиков.</p>			
5.3	Страхование имущества	СРО, 1 час	СРО, 1 час
<p>Договор имущественного страхования. Имущественные риски. Объект страхования. Страховая премия. Имущество, не подлежащее страхованию. Порядок действий при имущественном страховании.</p> <p>Особенности страхования квартиры, дома.</p> <p>Страхование автомобиля (КАСКО).</p>			
5.4	Рисковое и накопительное страхование жизни и здоровья	СРО, 1 час	СРО, 1 час
<p>Рисковое страхование жизни и здоровья. Объект страхования. Размер страховой суммы.</p> <p>Накопительное страхование жизни: накопление денежных средств и финансовая защита.</p> <p>Устройство финансового продукта. Примеры сценариев реализации продуктов. Плюсы и минусы накопительного страхования жизни.</p>			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 5 «Страхование».

Дополнительные источники

- 1) Глава 48 «Страхование» Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
- 2) Федеральный закон от 27.11.1992 № 14-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- 3) Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
- 4) Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
- 5) Сайт Агентства страховых новостей — <http://www.asn-news.ru>
- 6) Раздел «Страхование» сайта ООО ИА «Банки.ру» — https://www.banki.ru/insurance/?source=main_menu_insurance
- 7) Сайт Российского Союза Автостраховщиков — <https://autoins.ru>
- 8) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:
 - 8.1) «Какие бывают страховки»: <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/nepredvidennye-obstoyatelstva/kakie-byvayut-strakhovki>
 - 8.2) Образовательный модуль «Страхование имущества»: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/884/884f3ab9f3919fa2df36bc471eb426ca.pdf>
 - 8.3) «Возможности страхования в современном обществе»: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/fe4/fe4f589ba8e8b18cb1c2a9f33c4aec94.pdf>
- 9) Сайт Банка России — <https://cbr.ru>:
 - 9.1) Реестры в страховой сфере, включая Единый государственный реестр субъектов страхового дела: <https://cbr.ru/insurance/registers>
 - 9.2) Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность в сфере страхования: https://cbr.ru/insurance/common_inf
 - 9.3) Вопросы и ответы по страхованию: https://cbr.ru/insurance/faq_insurance
 - 9.4) Аналитика, Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков: <https://cbr.ru/insurance/analytics>
 - 9.5) Справочник финансовых организаций: https://cbr.ru/fmp_check
- 10) Материал контракта № FEFLP/QCBS-4.7 «Реализация плана совершенствования функций Роспотребнадзора, касающихся защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг, в части повышения квалификации сотрудников Роспотребнадзора» (курс № 3 учебного материала по контракту «Система дистанционного обучения «Электронный учебник»): https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Course_3_Theme_2.pdf

- 11) Материалы контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения»:
- 11.1) «Добровольное медицинское страхование»:
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/b4_DMS.docx
- 11.2) «Страхование имущества»:
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/s4%20Strahovanie%20imuschestva.doc
- 11.3) «Рисковое страхование жизни»:
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/a4_Risk_strahovanie_zhizni.docx
- 11.4) «Накопительное страхование жизни»:
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/d4%20Nakopitelnoe%20strahovanie%20zhizni.doc
- 12) Материал из отчёта по контракту «Институциональное укрепление Роспотребнадзора в области защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг» (контракт № FEFLP/QCBS-4.1):
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/files/opornie_kontrakty/4.1/Otchet_9_pr_omezhtochnyy_Tom1.docx

Тема 6. Рынок ценных бумаг. Государственные облигации для населения

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 6	Рынок ценных бумаг. Государственные облигации для населения	4 часа	4 часа
6.1	Рынок ценных бумаг и его место в финансовой системе	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Понятие «рынок ценных бумаг». Организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг.			
6.2	Ценные бумаги	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Понятия «ценная бумага». Виды ценных бумаг: акции (долевая ценная бумага), облигации (долговая ценная бумага), инвестиционные паи. Виды акций: обыкновенные, привилегированные. Дивиденд по акции, дивидендная доходность. Курсовая стоимость акции. Общие характеристики облигаций: эмитент облигации; дата погашения; номинальная стоимость; рыночная стоимость; срок обращения; доходность к погашению; проценты по облигации (купон). Виды ПИФ: открытые, биржевые, интервальные. Расчетная стоимость пая, стоимость чистых активов (СЧА).			
6.3	Участники рынка ценных бумаг	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Биржа. Брокер. Счет «депо». Депозитарий. Доверительный управляющий. ПИФ и управляющая компания ПИФ.			

6.4	Риски и доходность на рынке ценных бумаг	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Риск, доходность, их взаимосвязь. Риски различных ценных бумаг. Государственные и корпоративные облигации.			
6.5	Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).	практический пример, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Инвестиционный вычет. Правила определения возврата НДФЛ.			
6.6	Облигации федерального займа (ОФЗ). Государственные облигации для населения	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Облигации федерального займа (ОФЗ). Облигации федерального займа для населения (ОФЗ-н).			
6.7	Как можно приступить к инвестированию на рынке ценных бумаг?	практический пример, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Основные принципы работы на организованном рынке ценных бумаг. Алгоритм принятия решений на организованном рынке ценных бумаг.			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 6 «Рынок ценных бумаг. Государственные облигации для населения».

Дополнительные источники

- 1) Федеральный закон Российской Федерации «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.
- 2) Федеральный закон Российской Федерации «Об инвестиционных фондах» от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ.
- 3) Материал контракта № FEFLP/QCBS-3.22 «Обучение студентов педагогических специальностей методике преподавания курсов финансовой грамотности в учреждениях общего, среднего профессионального и дополнительного образования в Российской Федерации», учебное пособие «Основы финансовой грамотности и методы ее преподавания в системе общего, среднего профессионального и дополнительного образования»: [https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Uchebnoe%20posobie%20\(3.22\)_5red..pdf](https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Uchebnoe%20posobie%20(3.22)_5red..pdf)
- 4) Сайт Московской биржи — <https://www.moex.com>:
 - 4.1) Налоговые льготы: <https://www.moex.com/s188>
 - 4.2) Частным инвесторам: <https://www.moex.com/ru/investor>
- 5) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:

- 5.1) «Образовательный модуль для взрослых. Инвестиции и риски» (разработанный по контракту № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения»): <https://vashifinancy.ru/materials/komplekt-obrazovatelnyh-modulej-dlya-vzroslyh-po-finansovoj-gramotnosti>
- 5.2) Материалы по выпуску облигаций федерального займа для населения <https://vashifinancy.ru/materials/ofz-n>
- 5.3) Облигации федерального займа для населения: <https://vashifinancy.ru/ofzn-new2>
- 5.4) «Финансовый советник: достоинства и недостатки различных форм инвестирования», «Образовательный модуль для взрослых. Инвестиции и риски», «Образовательный модуль для взрослых. Инвестиционные программы с защитой капитала», «Образовательный модуль для взрослых. Добровольное пенсионное обеспечение», разработанные по Контракту № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения»: <https://vashifinancy.ru/materials/komplekt-obrazovatelnyh-modulej-dlya-vzroslyh-po-finansovoj-gramotnosti/>
- 6) Сайт «Investfunds» — <http://investfunds.ru>
- 7) Сайт Банка России — <https://www.cbr.ru>:
- 7.1) Рынок ценных бумаг. Правовые акты: http://cbr.ru/securities_market/normative_acts/
- 7.2) Частным инвесторам: <https://www.moex.com/msn/investor>

Тема 7. Финансовые мошенничества и недобросовестные практики.

Осмотрительное (ответственное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 7	Финансовые мошенничества и недобросовестные практики. Осмотрительное (ответственное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг	4 часа	4 часа
7.1	Финансовые мошенничества, признаки и классификация	лекция, 1 час	СРО, 1 час
<p>Понятие мошенничества. Мошенничество в сфере сбережений: финансовые пирамиды, высокорисковые инвестиции, особенности оформления договоров инвестирования. Мошенничество с наличными: фальшивомонетничество, обмен валюты. Аферы с банковскими</p>			

картами: правила безопасности при использовании банковских карт, фишинг, скимминг, звонок из службы безопасности банка, мошенничество в торговых точках, установка программ удалённого доступа. Мошенничества с кредитами и займами: общие принципы безопасности и основные схемы мошенничества. Мошенничество на рынке ценных бумаг. Иные мошеннические действия в сфере финансов.			
7.2	Нарушения, недобросовестные практики финансовых организаций по отношению к клиентам (потребителям финансовых услуг)	практический пример, 0,5 часов; СРО, 0,5 часов	СРО, 1 час
Нарушения прав потребителей финансовых услуг. Мисселинг. Вклады. Предоставление кредитов и займов. Страхование. Негосударственное пенсионное обеспечение. Инвестиционно-брокерское обслуживание.			
7.3	Осмотрительное (ответственное) поведение граждан на финансовом рынке по выбору финансовой организации, финансовой услуги и оформлению (получению) такой услуги	практический пример, 0,5 часов; СРО, 0,5 часов	СРО, 1 час
Общие правила осмотрительного поведения на финансовом рынке. Использование понятных услуг. Проверка финансовой организации. Изучение договора. Уведомление финансовой организации об изменениях. Хранение документов.			
7.4	Защита прав потребителей финансовых услуг	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Система защиты прав финансовых услуг. Обращение к поставщику услуги. Финансовый уполномоченный. Роспотребнадзор. Банк России. Саморегулируемые организации. Общественные объединения. Защита нарушенных прав в суде.			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 7 «Финансовые мошенничества и недобросовестные практики. Осмотрительное (ответственное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг».

Дополнительные источники

- 1) Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».
- 2) Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ.
- 3) Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13.07.2015 № 223-ФЗ.
- 4) Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», брошюра «Как не стать жертвой финансовой пирамиды», Москва, 2016
- 5) Сайт Банка России — <http://cbr.ru>:
 - 5.1) О «финансовых пирамидах»: <https://old.cbr.ru/Reception/Faq/finp>

- 5.2) Наличное денежное обращение: https://cbr.ru/cash_circulation
- 5.3) Банкноты и монеты Банка России: <https://cbr.ru/faq/ndo>
- 5.4) Проверить финансовую организацию: http://www.cbr.ru/fmp_check
- 5.5) Интернет-приемная Банка России: <https://cbr.ru/Reception>
- 5.6) Концепции противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке:
https://cbr.ru/Content/Document/File/48603/concept_countersing_unfair_actions.pdf
- 6) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:
- 6.1) Защита прав потребителей: <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/prava-i-obyazannosti>
- 7) Сайт «Финансовая культура» — <https://fincult.info>
- 7.1) Справочник участников финансового рынка: <https://fincult.info/services/spravochnik>
- 7.2) Осторожно: мошенники! <https://fincult.info/articles/ostorozhno-moshenniki>

Тема 8. Налогообложение. Налоговые льготы

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 8	Налогообложение. Налоговые льготы	4 часа	4 часа
8.1	Основы налоговой системы Российской Федерации	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Налогообложение. Налоговый кодекс Российской Федерации. Основные понятия: налогоплательщик, налог, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, налоговая декларация, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога, льготы по налогу, федеральные налоги, региональные налоги, местные налоги. Обязанности налогоплательщиков.			
8.2	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Налог на доходы физических лиц. Виды доходов: прямые доходы, косвенные доходы, материальная выгода. Налоговая ставка по НДФЛ. Налоговая база по НДФЛ. Налоговый период по НДФЛ. Самостоятельное заполнение декларации по НДФЛ.			
8.3	Налоговые вычеты по НДФЛ, порядок их получения и примеры расчетов	практический пример, 1 час	СРО, 1 час
Налоговый вычет. Виды налоговых вычетов. Стандартные налоговые вычеты: личные вычеты, вычеты на детей. Социальные налоговые вычеты. Профессиональные вычеты. Имущественные налоговые вычеты: при продаже жилья, при приобретении или строительстве. Инвестиционные налоговые вычеты: с доходов от операций с ценными бумагами, от внесения денег на ИИС, с доходов по операциям на ИИС.			
8.4	Налог на имущество физических лиц	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Плательщики налога на имущество физических лиц. Объекты налогообложения налогом на имущество физических лиц. Налоговая база по налогу на имущество физических лиц.			

Кадастровая и инвентаризационная стоимость объекта. Налоговые ставки. Коэффициент-дефлятор. Порядок исчисления и уплаты налога.			
8.5	Земельный налог	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Плательщики земельного налога. Налоговая база по земельному налогу. Налоговые ставки. Порядок исчисления и уплаты земельного налога.			
8.6	Транспортный налог	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Плательщики транспортного налога. Порядок исчисления и уплаты транспортного налога. Налоговая база. Налоговая декларация. Льготы по транспортному налогу.			
8.7	Специальные налоговые режимы для индивидуальных предпринимателей и самозанятого населения	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Индивидуальный предприниматель. Налоги и сборы ИП: НДФЛ, НДС, НДФЛ за сотрудников, отчисления в социальные фонды. Специальные налоговые режимы: УСН, патент, налог на профессиональный доход (для самозанятых).			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 8 «Налогообложение. Налоговые льготы».

Дополнительные источники

- 1) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
- 2) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
- 3) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
- 4) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
- 5) Федеральный закон от 01.04.2020 № 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- 6) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>
- 7) Сайт ФНС России — www.nalog.ru:
 - 7.1) Раздел «Имущественный вычет при приобретении имущества»: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/im_nv/im_nv_pi
 - 7.2) Льготы по налогам: <https://www.nalog.ru/rn77/service/tax>
 - 7.3) Информация о земельном налоге: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/zemelny/zem_fl_ip
 - 7.4) Информация об уплате НДС индивидуальными предпринимателями: https://www.nalog.ru/rn77/ip/ip_pay_taxes/nds
 - 7.5) Информация о налоге на профессиональный доход: <https://npd.nalog.ru>
- 8) Система обеспечения законодательной деятельности — <https://sozd.duma.gov.ru>
- 9) Просветительские и информационные материалы по финансовой грамотности (для работы с лицами пенсионного возраста, инвалидами), вторая редакция от 12 марта 2018 года, разработанные по еонтракту № FEFLP/FGI-4-1-5, стр. 33:

https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Uchebnoe%20posobie%20dlya%20pensionerov.docx

- 10) Учебное пособие «Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов» (вторая редакция) 2018, разработанное по контракту № FEFLP/FGI-4-1-5 «Повышение финансовой грамотности финансово 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»: https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Uchebnoe%20posobie%20dlya%20pensionerov.docx

Тема 9в1 (вариативная). Пенсионное обеспечение граждан

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 9в1	Пенсионное обеспечение граждан	6 часов	6 часов
9в1.1	Пенсионная система и уровни пенсионного обеспечения в Российской Федерации	СРО, 0,7 часа	СРО, 0,7 часа
<p>Пенсионное обеспечение. Пенсия. Уровни пенсионной системы. Обязательное пенсионное страхование. Виды страховых пенсий: страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности, страховая пенсия по случаю потери кормильца. Государственное пенсионное обеспечение. Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению. Негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение.</p>			
9в1.2	Основы обязательного пенсионного страхования	СРО, 0,7 часа	СРО, 0,7 часа
<p>Участники системы обязательного пенсионного страхования: застрахованные, страхователи, страховщики. Страховая пенсия. Фиксированная выплата. Накопительная пенсия. Единовременная выплата и срочная пенсионная выплата. Выплата средств пенсионных накоплений. Социальное пособие на погребение умерших пенсионеров. Пенсионные страховые взносы. Тарифы страховых взносов. База для начисления страховых взносов. Пониженные ставки страховых взносов для отдельных категорий плательщиков. Размеры предельной величины базы для исчисления страховых взносов.</p>			
9в1.3	Расчет размера страховой пенсии по старости	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Порядок и формула расчета размера страховой пенсии по старости. Индивидуальные пенсионные коэффициенты (ИПК). Предельное количество ИПК. Стоимость ИПК. Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости. Повышенный размер фиксированной выплаты для отдельных категорий граждан. Премииальные коэффициенты при расчете размера страховой пенсии по старости.</p>			

Источники информации о размере будущей страховой пенсии по старости. Пенсионный калькулятор на сайте ПФР. Примеры расчета страховой пенсии по старости.			
9в1.4	Пенсионный возраст	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Пенсионный возраст в России. Причины повышения пенсионного возраста. Переходный период при повышении пенсионного возраста. Категории лиц, пенсионный возраст которых не повышается. Право на досрочное назначение пенсии. Предпенсионный возраст. Меры поддержки лиц предпенсионного возраста.			
9в1.5	Накопительная пенсия	СРО, 0,7 часа	СРО, 0,7 часа
Формирование пенсионных накоплений. Обязательные отчисления на накопительную пенсию. Добровольное формирование пенсионных накоплений. Государственная система гарантирования прав застрахованных лиц. Источники формирования пенсионных накоплений. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Возможности для смены НПФ. Варианты получения пенсионных накоплений. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений. Срочная пенсионная выплата. Формула расчета размера срочной пенсионной выплаты. Пример расчета размера срочной пенсионной выплаты. Накопительная пенсия. Формула расчета размера накопительной пенсии. Пример расчета размера накопительной пенсии. Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего. Источники информации о состоянии индивидуального лицевого счета. Форма СЗИ-6 «Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица».			
9в1.6	Факторы, влияющие на размер пенсии	СРО, 0,7 часа	СРО, 0,7 часа
Размер заработной платы. Продолжительность трудового стажа. Наличие у застрахованного лица социально значимых периодов жизни. Назначение страховой пенсии по старости позднее установленного срока. Наличие пенсионных накоплений и результаты их инвестирования. Регион проживания застрахованного лица.			
9в1.7	Электронные трудовые книжки и расчет пенсий	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Электронная трудовая книжка (ЭТК). Преимущества ЭТК. Условия перехода на ЭТК. ЭТК для впервые трудоустроившихся. Действия работодателя при сохранении бумажной трудовой книжки. Мероприятия по переходу на ЭТК. Возможность получения сведений из ЭТК.			
9в1.8	Источники информации об актуальных изменениях в пенсионном обеспечении	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Официальный сайт ПФР. Структура официального сайта ПФР. Жизненные ситуации. Возможности обратной связи на сайте ПФР. Источники достоверной информации о пенсионной системе Российской Федерации.			
9в1.9	Услуги ПФР, не относящиеся к пенсионному обеспечению	СРО, 0,7 часа	СРО, 0,7 часа
Прием от граждан анкет в целях регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета. СНИЛС. Установление отдельных видов социальных выплат гражданам. Материнский (семейный капитал). Размеры выплат. Проактивное оформление сертификата. Направления использования средств материнского капитала. Государственные услуги, связанные управлением материнским капиталом. Федеральная государственная информационная система «Федеральный реестр инвалидов». Личный кабинет инвалида. Единая государственная информационная система социального обеспечения.			

9в1.10	Процедуры обращения в ПФР за получением государственных услуг	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Способы обращения в ПФР. Личный кабинет гражданина на сайте ПФР. Возможности получения услуг ПФР в МФЦ. Возможности получения услуг ПФР через портал госуслуг. Приложение «ПФР Электронные сервисы».			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 9в1 «Пенсионное обеспечение граждан».

Дополнительные источники

- 1) Федеральный закон от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
- 2) Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении».
- 3) Федеральный закон от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
- 4) Федеральный закон от 28.12.2013 №400-ФЗ «О страховых пенсиях».
- 5) Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий» от 03.10.2018 № 350-ФЗ.
- 6) Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации — <http://www.pfrf.ru>:
 - 6.1) Учебник «Все о будущей пенсии: для учебы и жизни»: http://www.pfrf.ru/press_center/advert_materials/~151
 - 6.2) Школьникам о пенсии: <http://school.pfrf.ru>
 - 6.3) О пенсионных накоплениях: http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensions/pens_nak
- 7) Сайт Саморегулируемой организации «Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (АНПФ) — <http://all-pf.com>
- 8) Сайт Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (НАПФ) — <http://napf.ru>
- 9) Информационно-аналитический портал Лаборатория Пенсионной Реформы — <http://pensionreform.ru>
- 10) Сайт Банка России — <https://cbr.ru>
 - 10.1) Раздел «Пенсионные фонды и коллективные инвестиции»: <https://cbr.ru/RSCI>
- 11) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:
 - 11.1) Учебно-методические материалы «Основы пенсионного страхования и пенсионного обеспечения в Российской Федерации»: <https://vashifinancy.ru/materials/uchebno-metodicheskie-materialy-osnovy-pensionnogo-strakhovaniia>

Тема 9в2 (вариативная). Социальное обеспечение и обслуживание граждан. Виды социальной помощи и порядок ее предоставления

№.№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 9в2	Социальное обеспечение и обслуживание граждан. Виды социальной помощи и порядок ее предоставления	6 часов	6 часов
9в2.1	Система социального обеспечения граждан в Российской Федерации	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Социальная помощь и поддержка как важная составляющая жизни общества. Эволюция социальной помощи и поддержки. Современное понятие социального обеспечения. Факторы, влияющие на содержание социального обеспечения. Разграничение полномочий по социальному обеспечению. Система органов и организаций в сфере социального обеспечения. ЕГИССО. Классификатор мер социальной поддержки.			
9в2.2	Основы социального обслуживания	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Понятие социального обслуживания. Основные вехи формирования российской системы социального обслуживания. Получатель социальных услуг. Поставщик социальных услуг. Принципы социального обслуживания. Заявительный характер социального обслуживания. Договорная основа социального обслуживания. Обстоятельства для признания гражданина нуждающимся в социальном обслуживании. Примерный перечень социальных услуг. Примерная номенклатура организаций социального обслуживания. Платная и бесплатная основы предоставления социальных услуг.			
9в2.3	Основы предоставления социальной поддержки	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Правовые основы предоставления социальной поддержки. Категории граждан — получателей социальной поддержки, закрепленные на федеральном уровне. Форма предоставления социальной помощи. Основные меры поддержки для различных категорий граждан. Численная характеристика получателей мер социальной защиты (поддержки). Категории граждан, получающие в регионах дополнительную поддержку. Роль ПФР в оказании социальной помощи.			
9в2.4	Социальный контракт	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Понятие социального контракта. Достоинства социального контракта. Правовое регулирование использования социального контракта на федеральном и региональном уровнях. Категории граждан, которым может быть предоставлена поддержка на основе социального контракта. Место программы социальной адаптации и ее содержание. Формы социальной помощи в рамках социального контракта, применяемые в регионах. Условия оказания социальной помощи по социальному контракту в регионах. Варианты целевого назначения помощи, предоставляемой по социальному контракту. Основания расторжения социального контракта.			

9в2.5	Социальные выплаты и социальное обслуживание как подспорье для личного (семейного) бюджета	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Важность учета социальной поддержки в семейном бюджете. Основы классификации государственной поддержки для целей учета в семейном бюджете (по форме предоставления, по целевому характеру, по кратности и периодичности, по предсказуемости суммы). Особенности учета в семейном бюджете нематериальной помощи. Особенности учета помощи, имеющей временный характер.			
9в2.6	Процедуры обращения за получением социальной поддержки и социального обслуживания	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Правовые основы регулирования. Общая схема обращения за получением социальной поддержки / социального обслуживания. Личное обращение в организацию, предоставляющую услугу. Личное обращение в МФЦ. Обращение через портал государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ). Плюсы и минусы вариантов обращения.			
9в2.7	Источники информации об актуальных изменениях системы социального обеспечения и обслуживания граждан	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Аспекты социального обеспечения и обслуживания, которые подвержены изменениям. Источники информации об изменениях, их плюсы и минусы. Последовательность шагов для получения информации об изменениях. Перспективные разработки упрощенного механизма информирования граждан.			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 9в2 «Социальное обеспечение и обслуживание граждан. Виды социальной помощи и порядок ее предоставления».

Дополнительные источники²⁰

- 1) Е.И. Холостова, И.В. Малофеев. Система социального обслуживания населения: исторический экскурс и современный взгляд: Монография. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016.
- 2) А.А. Кастарная — История становления и развития социального обслуживания в России // Философия, культурология, социология, социальная работа. Ученые записки ЗабГГПУ.

²⁰ По теме «Социальное обеспечение и обслуживание граждан. Виды социальной помощи и порядок ее предоставления», помимо федеральных нормативных актов, в разделе «Дополнительные источники» широко представлены нормативные правовые акты ряда субъектов федерации, на территории которых осуществляется реализация Программы, ввиду того, что субъекты федерации осуществляют государственную политику в сфере социальной защиты, а также реализуют переданные им полномочия Российской Федерации по предоставлению гражданам отдельных мер социальной поддержки.

- 3) Закон РФ от 19.04.1991 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации».
- 4) Закон РФ от 15.05.1991 № 1244-1 «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС».
- 5) Закон РФ от 18.10.1991 № 1761-1 «О реабилитации жертв политических репрессий».
- 6) Закон РФ от 15.01.1993 № 4301-1 «О статусе Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы».
- 7) Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей».
- 8) Федеральный закон от 24.11.1995 №181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».
- 9) Федеральный закон от 12.01.1995 № 5-ФЗ «О ветеранах».
- 10) Федеральный закон от 21.12.1996 №159-ФЗ «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей».
- 11) Федеральный закон от 09.01.1997 № 5-ФЗ «О предоставлении социальных гарантий Героям Социалистического Труда, Героям Труда Российской Федерации и полным кавалерам ордена Трудовой Славы».
- 12) Федеральный закон от 26.11.1998 № 175-ФЗ «О социальной защите граждан Российской Федерации, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 г. на производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча».
- 13) Федерального закона от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи».
- 14) Федеральный закон от 10.01.2002 № 2-ФЗ «О социальных гарантиях гражданам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне».
- 15) Федеральный закон от 20.07.2012 № 125-ФЗ «О донорстве крови и ее компонентов».
- 16) Федеральный закон от 28.12.2013 № 442-ФЗ «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации».
- 17) Постановление Правительства Российской Федерации от 24.11.2014 № 1236 «Об утверждении примерного перечня социальных услуг по видам социальных услуг».
- 18) Постановление Правительства Российской Федерации от 14.02.2017 № 181 «О Единой государственной информационной системе социального обеспечения».
- 19) Приказом Минтруда России от 14.04.2014 № 258н «Об утверждении примерной номенклатуры организаций социального обслуживания».
- 20) Приказ Минтруда России от 10.11.2014 №874н «О примерной форме договора о предоставлении социальных услуг, а также о форме индивидуальной программы предоставления социальных услуг».
- 21) Приказ Минтруда России от 30.06.2017 № 542н «Об утверждении Порядка формирования классификатора мер социальной защиты (поддержки), его актуализации и использования участниками информационного взаимодействия при размещении информации в единой государственной информационной системе социального обеспечения».
- 22) Закон Республики Адыгея от 18.12.2014 № 367 «О перечне социальных услуг, предоставляемых поставщиками социальных услуг».
- 23) Закон Алтайского края от 01.12.2014 № 93-ЗС «О перечне социальных услуг, предоставляемых поставщиками социальных услуг в Алтайском крае».

- 24) Закон Республики Бурятия от 07.10.2014 №665-V «О реализации полномочий по социальному обслуживанию граждан на территории Республики Бурятия».
- 25) Закон Волгоградской области от 06.11.2014 №140-ОД «О социальном обслуживании граждан в Волгоградской области».
- 26) Закон Вологодской области от 01.12.2014 №3492-ОЗ «О перечне социальных услуг по видам социальных услуг, предоставляемых поставщиками социальных услуг в Вологодской области».
- 27) Закон Еврейской автономной области от 29.10.2014 №594-ОЗ «О некоторых вопросах социального обслуживания в Еврейской автономной области».
- 28) Закон Ивановской области от 25.02.2005 №59-ОЗ «О социальном обслуживании граждан и социальной поддержке отдельных категорий граждан в Ивановской области».
- 29) Закон Иркутской области от 01.12.2014 №144-ОЗ «Об отдельных вопросах социального обслуживания граждан в Иркутской области».
- 30) Закон Калининградской области от 11.11.2014 №358 «О регулировании социального обслуживания граждан в Калининградской области».
- 31) Закон Кемеровской области от 18.12.2014 №121-ОЗ «Об утверждении перечня социальных услуг, предоставляемых поставщиками социальных услуг».
- 32) Закон Ленинградской области от 30.10.2014 №72-оз «О социальном обслуживании граждан в Ленинградской области».
- 33) Закон Мурманской области от 19.12.2014 №1818-01-ЗМО «О социальном обслуживании граждан в Мурманской области».
- 34) Закон Новгородской области от 29.10.2014 №650-ОЗ «О мерах по реализации Федерального закона «Об основах социального обслуживания граждан в Российской Федерации» на территории Новгородской области».
- 35) Закон Самарской области от 31.12.2014 №136-ГД «Об утверждении перечня социальных услуг, предоставляемых в Самарской области поставщиками социальных услуг».
- 36) Закон Ставропольского края от 09.12.2014 №114-кз «Об утверждении перечня социальных услуг, предоставляемых поставщиками социальных услуг в Ставропольском крае».
- 37) Закон Тверской области от 07.11.2014 №79-ЗО «Об отдельных вопросах социального обслуживания граждан в Тверской области».
- 38) Закон Республики Тыва от 25.12.2014 №26-ЗРТ «О реализации полномочий по социальному обслуживанию граждан на территории Республики Тыва».
- 39) Закон Республики Хакасия от 07.11.2014 №94-ЗРХ «О социальном обслуживании граждан в Республике Хакасия».
- 40) Закон Чукотского автономного округа от 12.11.2014 №116-ОЗ «О реализации полномочий органов государственной власти Чукотского автономного округа в сфере социального обслуживания граждан на территории Чукотского автономного округа».
- 41) Закон Новгородской области от 23.12.2019 №497-ОЗ «О государственной социальной помощи на основании социального контракта в Новгородской области».
- 42) Закон Республики Хакасия от 21.02.2014 №11-ЗРХ «Об оказании государственной социальной помощи малоимущим семьям и малоимущим одиноко проживающим гражданам на основании социального контракта в Республике Хакасия».
- 43) Постановление Кабинета Министров Республики Адыгея от 17.03.2014 №59 «О государственной социальной помощи на основании социального контракта».

- 44) Постановление Правительства Республики Бурятия от 28.06.2011 № 330 «Об оказании социальной помощи на основе социального контракта».
- 45) Постановление Правительства Республики Бурятия от 22.09.2015 №471 «Об утверждении Положения о назначении и выплате адресной социальной помощи на основании социального контракта».
- 46) Постановление Правительства Волгоградской области от 16.12.2019 №1236 «Об утверждении перечня мероприятий, направленных на оказание государственной социальной помощи на основании социального контракта».
- 47) Постановление Правительства Вологодской области от 15.11.2010 №1300 «Об установлении размера ежеквартального социального пособия, а также минимальных и максимальных размеров социального пособия на основании социального контракта и единовременной материальной помощи».
- 48) Постановление Правительства Еврейской автономной области от 23.12.2014 №677-пп «О предоставлении государственной социальной помощи на основании социального контракта малоимущим семьям и малоимущим одиноко проживающим гражданам».
- 49) Постановление Правительства Ивановской области от 22.01.2020 №12-п «Об оказании государственной социальной помощи, в том числе на основании социального контракта».
- 50) Постановление Правительства Калининградской области от 02.04.2018 №169 «Об организации оказания государственной социальной помощи».
- 51) Постановление Правительства Мурманской области от 01.08.2013 №435-пп «Об утверждении Порядка назначения адресной государственной социальной помощи на основании социального контракта».
- 52) Постановление Правительства Новгородской области от 24.01.2020 №12 «Об утверждении Порядка назначения и выплаты государственной социальной помощи на основании социального контракта, размера и условий ее назначения».
- 53) Постановление Правительства Ставропольского края от 29.01.2014 №19-п «Об утверждении Порядка оказания государственной социальной помощи населению Ставропольского края на основании социального контракта».
- 54) Постановление Правительства Тверской области от 15.10.2013 №486-пп «Об утверждении Порядка назначения и оказания государственной социальной помощи на основе социального контракта в Тверской области».
- 55) Постановление Республики Тыва от 02.11.2010 №478 «О государственной социальной помощи малоимущим семьям и малоимущим одиноко проживающим гражданам на основе социального контракта».
- 56) Постановление Правительства Республики Тыва от 19.03.2018 №105 «Об оказании социальной помощи на основе социального контракта в рамках реализации проекта «Социальный картофель».
- 57) Постановление Правительства Республики Тыва от 20.02.2020 №55 «О государственной социальной помощи малоимущим семьям и малоимущим одиноко проживающим гражданам на основании социального контракта, в целях которого предоставляется субсидия из федерального бюджета».
- 58) Постановление Правительства Республики Тыва от 18.03.2016 №88 «Об оказании социальной помощи на основе социального контракта в рамках реализации социального проекта «Корова-кормилица».
- 59) Постановление Правительства Республики Тыва от 03.12.2019 №547-р «Об утверждении перечня мероприятий, в целях софинансирования которых предоставляются субсидии из федерального бюджета бюджету Республики Тыва».

- на оказание государственной социальной помощи на основании социального контракта».
- 60) Постановление Правительства Удмуртской Республики от 16.12.2013 №589 «О предоставлении государственной социальной помощи на основании социального контракта».
 - 61) Постановление Правительства Республики Хакасия от 23.05.2014 №235 «О реализации Закона Республики Хакасия от 21.02.2014 №11-ЗРХ «Об оказании государственной социальной помощи малоимущим семьям и малоимущим одиноко проживающим гражданам на основании социального контракта в Республике Хакасия».
 - 62) Постановление Правительства Чукотского автономного округа от 14.04.2014 №167 «Об утверждении Положения о порядке заключения социальных контрактов с малоимущими семьями Чукотского автономного округа».
 - 63) Приказ Министерства труда и социального развития Республики Адыгея от 31.03.2014 №84 «О мерах по оказанию государственной социальной помощи на основании социального контракта».
 - 64) Приказ Комитета социальной защиты населения Волгоградской области от 20.06.2016 №680 «Об утверждении Административного регламента предоставления государственной услуги «Назначение государственной социальной помощи на основании социального контракта».
 - 65) Приказ Департамент социальной защиты населения Вологодской области от 22.01.2020 №45 «Об утверждении формы социального контракта».
 - 66) Приказ Комитета социальной защиты населения Правительства Еврейской автономной области от 20.01.2015 №06 «Об утверждении формы заявления о предоставлении государственной социальной помощи на основании социального контракта».
 - 67) Приказ Департамента социальной защиты населения Ивановской области №20, Комитета Ивановской области по труду, содействию занятости населения и трудовой миграции №5 от 21.02.2020 «Об утверждении порядка межведомственного взаимодействия при предоставлении государственной социальной помощи на основании социального контракта».
 - 68) Приказ Департамента социальной защиты населения Ивановской области №121, Комитета Ивановской области по труду, содействию занятости населения и трудовой миграции №21 от 09.12.2019 «Об утверждении перечня мероприятий, направленных на оказание государственной социальной помощи на основании социального контракта».
 - 69) Приказ Департамента социальной защиты населения Ивановской области от 12.02.2020 №13 «Об утверждении форм документов, необходимых при назначении государственной социальной помощи на основании социального контракта».
 - 70) Приказ Министерство социального развития, опеки и попечительства Иркутской области от 16.12.2013 №244-мпр «Об утверждении порядка проведения мониторинга оказания государственной социальной помощи на основании социального контракта в Иркутской области».
 - 71) Приказ Министерства социального развития, опеки и попечительства Иркутской области от 16.12.2013 №24-мпр «Об утверждении формы социального контракта».
 - 72) Приказ Министерства социальной политики Правительства Калининградской области от 19.01.2018 №27 «Об установлении предельных объемов государственной социальной помощи малоимущим семьям с детьми, проживающим в муниципальных образованиях, на основании социального контракта на 2018 год».

- 73) Приказ Министерства социальной политики Калининградской области от 19.04.2018 №209 «О форме социального контракта и Порядке проведения мониторинга оказания государственной социальной помощи малоимущим семьям на основании социального контракта».
- 74) Постановление Департамента труда и социальной защиты населения Новгородской области от 06.10.2016 №82 «Об утверждении Порядка проведения мониторинга оказания государственной социальной помощи на основании социального контракта».
- 75) Приказ Министерства труда и социальной защиты населения Ставропольского края от 02.12.2015 №483 «Об утверждении типового административного регламента предоставления органом труда и социальной защиты населения администрации муниципального района (городского округа) Ставропольского края государственной услуги «Назначение и выплата государственной социальной помощи населению Ставропольского края на основании социального контракта».
- 76) Приказ Министерства труда и социальной защиты населения Ставропольского края от 24.02.2014 №139 «Об утверждении форм документов, необходимых для оказания государственной социальной помощи на основании социального контракта».
- 77) Приказ Министерства социальной, семейной и демографической политики Удмуртской Республики от 30.06.2016 №141 «Об утверждении административного регламента Министерства социальной политики и труда Удмуртской Республики по предоставлению государственной услуги «Предоставление государственной социальной помощи на основании социального контракта малоимущим гражданам».
- 78) Приказ Министерства труда и социального развития Республики Хакасия от 20.06.2014 №92д «Об утверждении формы социального контракта».
- 79) Приказ Департамента социальной политики Чукотского автономного округа от 15.11.2016 №2253 «Об утверждении Административного регламента Департамента социальной политики Чукотского автономного округа по предоставлению государственной услуги «Заключение социальных контрактов с малоимущими семьями Чукотского автономного округа».
- 80) Интернет-сайт Единой государственной информационной системы социального обеспечения — <http://egisso.ru/site>

Тема 9в3 (вариативная). Индивидуальные предприниматели. Самозанятые граждане

№.№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 9в3	Индивидуальные предприниматели. Самозанятые граждане	6 часов	6 часов
9в3.1	Когда целесообразно и как оформить статус «индивидуального предпринимателя» или «самозанятого»?	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Понятия «индивидуальный предприниматель» (ИП). Понятие «самозанятый». Регистрация в качестве индивидуального предпринимателя. Госпошлина при регистрации ИП. Электронная			

регистрация. Цифровая подпись. Необходимые документы для регистрации. Виды деятельности. ОКВЭД. Режимы налогообложения. Патент. Электронные сервисы. Статус самозанятого. Налог на профессиональный доход. Получение статуса самозанятого. Специальный налоговый режим.			
9в3.2	Права, обязанности и ответственность индивидуального предпринимателя	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Зависимость налогообложения от наличия статуса ИП или самозанятого. Налоговая ставка. Налоговая отчетность. Страховые взносы. Страховая пенсия индивидуального предпринимателя. Добровольные пенсионные отчисления. Корпоративные программы негосударственных пенсионных фондов. Медицинское страхование. Наем работников индивидуальным предпринимателем. Количество сотрудников в зависимости от выбранной системы налогообложения. Общая система налогообложения (ОСНО). Патентная система налогообложения (ПСН). Единый налог на вмененный доход налогоплательщика (ЕНВД). Формула расчета ЕНВД. Виды деятельности по ЕНВД. Упрощенная система налогообложения (УСН).			
9в3.3	Права, обязанности и ответственность самозанятого	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Режим «самозанятости» или режим налога на профессиональный доход как льготный режим. Понятие «профессиональный доход». Максимальный доход самозанятого. Налог на профессиональный доход. Страховые взносы. Страховая пенсия. Страховой стаж. Налоговая декларация для самозанятого. Отличия между налоговыми режимами индивидуального предпринимателя и самозанятого (НПД и ИП). Наем работников самозанятым. Налоговый вычет для самозанятого. Уведомление об осуществлении деятельности.			
9в3.4	Личный бюджет предпринимателя	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Бизнес как инвестиция. Распространенные недочеты в управлении деньгами в малых и средних предприятиях. Ведение финансовых расчетов. Бухгалтерский учет для индивидуальных предпринимателей и самозанятых. Три основных финансовых документа в бизнесе. Балансовая ведомость, баланс. Отчет о прибылях и убытках. План движения денежных средств. Активы и пассивы бизнеса. Баланс предприятия. Оценка эффективности бизнеса. Рентабельность. Ликвидность.			
9в3.5	«Подводные камни» деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, самозанятого: мифы и реальность	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Риски ведения бизнеса. Взаимодействие с государством или контрагентами. Налоговые проверки. Блокировка счетов. Получение кредита. Возможные препятствия при режиме налога на профессиональный доход.			
9в3.6	Возможности получения государственной поддержки	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Государственная поддержка малого бизнеса. Региональные программы. Субсидии для резидентов индустриальных, техно-, креативных и пр. парков. Особые экономические зоны. Принципы получения государственной поддержки. Льготы по участию в госзакупках. Налоговые каникулы для индивидуальных предпринимателей. Условия предоставления налоговых каникул. Малый бизнес как стратегия в ситуации финансового шока.			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 9в3 «Индивидуальные предприниматели. Самозанятые граждане».

Дополнительные источники

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
- 2) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
- 3) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
- 4) Федеральный закон от 08 февраля 1998 г. № 14 «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- 5) Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».
- 6) Федеральный закон РФ от 08.08.2001 №128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».
- 7) Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
- 8) Федеральный закон от 02 мая 2006 г. № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».
- 9) Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
- 10) Федеральный закон от 30.12.2007 № 271-ФЗ «О розничных рынках и о внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации».
- 11) Федеральный закон от 26.12.2008 № 294 «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».
- 12) Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».
- 13) Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)».
- 14) Материалы контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения»: https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/e5_Pensionnoe%20obespechenie%20sotrudnikov.docx
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/e6%20Prava%20predprinimatelya.docx
- 14) Материалы контракта № FEFLP/FGI-4-2-04 «Жизнь после финансового шока: разработка просветительских материалов, направленных на формирование осознанного поведения и защиту прав потребителей финансовых услуг с высоким уровнем закредитованности и высоким риском личного банкротства, возникшими в результате неблагоприятных внешних обстоятельств»: https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/files/opornie_kontrakty/4.2.04/Broshyura%201.%20Dolgi.pdf

- 15) Материалы контракта № FEFLP-V/CQS-11 «Разработка, апробация, реализация дистанционного курса и проведение обучающих семинаров по финансовой грамотности для предпринимателей» - https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/metodicheskie-materialy.docx
- 16) Интернет-портал «Финшок РФ. Школа финансового выживания»: <https://finshock.ru/>
- 17) Интернет-портал «Жилфин РФ. Федеральный проект по финансовой грамотности в сфере жилой недвижимости»: <https://zhilfin.ru/>
- 18) Сайт Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru>
18.1) Сравнение общего налогового режима и https://www.nalog.ru/rn66/ip/ip_pay_taxes/compare
- 19) Сайт Федеральной службы государственной статистики. Классификатор ОКВЭД: <http://gks.ru/classification>
- 20) Портал госуслуг: www.gosuslugi.ru
- 21) Материал «Субсидии малому и среднему бизнесу: компенсация расходов на оборудование и проценты по кредитам» на сайте Департамента предпринимательства и инновационного развития города Москвы: <https://mbm.mos.ru/article/dengi/subsidii/rezidentam-tekhnoparkov-subsidii-2024>

Тема 10. Цифровизация в Российской Федерации. Предоставление государственных и муниципальных услуг в электронном виде. Развитие дистанционного оказания финансовых услуг

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 10	Цифровизация в Российской Федерации. Предоставление государственных и муниципальных услуг в электронном виде. Развитие дистанционного оказания финансовых услуг	2 часа	2 часа
10.1	Цифровизация в Российской Федерации	СРО, 0,3 часа	СРО, 0,3 часа
Процесс цифровизации в России: направления, национальные проекты (программы). Ключевые направления и цифровые сервисы для граждан.			
10.2	Предоставление государственных и муниципальных услуг в электронном виде	СРО, 0,7 часа	СРО, 0,5 часа
Портал госуслуг (ФГИС «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)»). Устройство портала госуслуг и основные функции. Учетные записи и варианты их создания. Процедуры получения государственных услуг через портал госуслуг и возможности их оплаты на портале госуслуг. Региональные порталы госуслуг. Услуги ФНС России на портале госуслуг и на сайте, мобильном приложении ФНС России.			
10.3	Услуги Почты России	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа

Электронные сервисы, мобильные приложения для граждан. Оказываемые услуги и функционал электронных сервисов.			
10.4	Оформление страховых полисов через Интернет	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Процесс получения страховых услуг в электронном виде. ОСАГО. Страхование выезжающих за рубеж.			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 10 «Цифровизация в Российской Федерации. Предоставление государственных и муниципальных услуг в электронном виде. Развитие дистанционного оказания финансовых услуг».

Дополнительные источники

- 1) Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 года № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года».
- 2) О Национальной программе «Цифровая экономика Российской Федерации» на сайте Правительства Российской Федерации: <http://government.ru/info/35568>
- 3) Сайт АНО «Цифровая экономика»: <https://data-economy.ru>
- 4) Портал госуслуг: <https://www.gosuslugi.ru>
- 5) Сайт АО Почта России: <https://www.pochta.ru>
- 6) Сайт Российского Союза Автостраховщиков <https://autoins.ru>
 - 5.1) Порядок заключения договора ОСАГО в виде электронного документа: <https://autoins.ru/e-osago/poryadok-zaklyucheniya-dogovora-osago-v-vide-elektronного-dokumenta>
- 6) Проект цифровизации городского хозяйства «Умный город» на сайте Минстроя России: <https://minstroyrf.gov.ru/trades/gorodskaya-sreda/proekt-tsifrovizatsii-gorodskogo-khozyaystva-umnyy-gorod>
- 7) Сайт Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации: <https://digital.gov.ru>
- 8) Личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России: <https://lkfl2.nalog.ru>

Тема 11. Финансовая осмотрительность при операциях с недвижимостью, оплате жилищно-коммунальных услуг

№.№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
-----	------	----------------------------------	--

		занятий, учебных работ	
Тема 11	Финансовая осмотрительность при операциях с недвижимостью, оплате жилищно-коммунальных услуг	4 часа	4 часа
11.1	Покупка и продажа недвижимости	СРО, 1 час	СРО, 1 час
<p>Понятия первичный и вторичный рынок жилой недвижимости. Риэлторские компании. Долевое строительство. Жилищный сертификат. Жилищно-строительный и жилищный накопительный кооперативы. Застройщик. Договор купли-продажи. Договор долевого участия. Разрешение на строительство. Передаточный акт. ЕГРН. Кадастровый паспорт. Эскроу-счет. Страхование денежных средств на эскроу-счетах.</p> <p>Правоустанавливающие документы на жилую недвижимость. Необходимая информация об объекте недвижимости и о собственниках. Права несовершеннолетних и недееспособных при продаже недвижимости. Нотариальный отказ от приватизации. Нотариально заверенное согласие супруга. Аванс и задаток. Материнский капитал. Акт приема-передачи. Признаки возможной мошеннической сделки. Что делать, если недвижимость продается по доверенности?</p> <p>Ипотека. Особенности ипотечного кредитования. Обременение (залог) недвижимости. Штрафные санкции. Продажа заложенного имущества должником. Продажа недвижимости банком через публичные торги или с аукциона. Реструктуризация и рефинансирование ипотечного кредита. Ипотечные каникулы.</p> <p>Риски при продаже недвижимого имущества. Организация безопасной передачи денежной суммы. Банковская ячейка. Аккредитив. Сервис безопасных расчетов Сбербанка. Депозит нотариуса.</p> <p>Долевая собственность. Специфика продажи доли.</p> <p>Правила безопасности при операциях купли-продажи жилой недвижимости.</p>			
11.2	Аренда недвижимости	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Понятие аренды. Риски для арендатора и арендодателя. Договор найма (аренды). Акт приема-передачи жилого имущества. Особенности заключения договора найма (аренды). Долги арендуемого жилья. Что делать, если жилье сдается по доверенности? Ответственность арендатора. Ответственность арендодателя. Досрочное расторжение договора. Налогообложение доходов от сдачи жилья в аренду.</p>			
11.3	Отдельные операции с недвижимостью: переход прав и финансовые отношения (наследование, дарение)	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Дарственная (договор дарения). Завещание. Специфика дарения и завещания. Преимущества и недостатки дарения. Преимущества и недостатки завещания. Нотариальное заверение договора дарения. Принятие дара. Принятие наследства. Отказ от дара. Отказ от наследства. Аннулирование договора дарения. Аннулирование завещания. Оспаривание договора дарения. Оспаривание завещания.</p>			
11.4	Владение недвижимостью: управление жилыми помещениями, жилищно-коммунальные услуги	СРО, 1 час	СРО, 1 час
<p>Права и обязанности владельца жилой недвижимости. Особенности предоставления жилищно-коммунальных услуг. Квитанция на оплату жилищно-коммунальных услуг: содержание и</p>			

<p>примерная форма. Пути снижения расходов на жилищно-коммунальные услуги. Отказ от навязанных услуг. Перерасчеты за неоказанные услуги либо услуги ненадлежащего качества. Использование внутридомового общего имущества. Меры государственной поддержки. Субсидии и компенсации на оплату услуг ЖКХ. Санкции при неоплате или задержке оплаты услуг ЖКХ.</p> <p>Способы управления жилой недвижимостью: управление собственниками помещений объекта недвижимости; управление специализированной организацией (управляющей компанией); управление товариществом собственников жилья либо потребительским кооперативом. Специфика, преимущества и недостатки каждого способа. Выбор способа управления. Типичные схемы обмана или введения потребителей в заблуждение недобросовестными управляющими компаниями.</p>			
11.5	Мошенничества, риски в сфере недвижимости и способы защиты от них	СРО, 1 час	СРО, 1 час
<p>Мошенничества на первичном рынке жилой недвижимости. Мошенничества на вторичном рынке жилой недвижимости. «Профессиональные соседи». Мошенничества с задатком при купле-продаже жилой недвижимости. Мошенничества при продаже квартиры с обременениями, находящейся в залоге, под арестом. Оспаривание продавцом уже совершенной сделки. Особенности купли-продажи квартир с использованием материнского капитала. Основные правила безопасности при операциях с недвижимостью.</p>			
Форма контроля — тест в СДО			
Тестирование по итогам освоения модуля I			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 11 «Финансовая осмотрительность при операциях с недвижимостью, оплате жилищно-коммунальных услуг».

Дополнительные источники

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
- 2) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ.
- 3) Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ.
- 4) Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ.
- 5) Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
- 6) Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».
- 7) Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
- 8) Федеральный закон от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости».
- 9) Федеральный закон от 01.05.2019 № 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком -

физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика».

- 10) Постановление Правительства Российской Федерации от 14.12. 2005 № 761 «О предоставлении субсидий на оплату жилого помещения и коммунальных услуг».
- 11) Приказ Минстроя России от 26.01.2018 № 43/пр «Об утверждении примерной формы платежного документа для внесения платы за содержание и ремонт жилого помещения и предоставление коммунальных услуг».
- 12) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:
 - 12.1) образовательный модуль «Финансы и жилье»: <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/finansy-i-zhile>
 - 11.2) образовательный модуль «Защита прав потребителей»: <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdyy-den/prava-i-obyazannosti>
- 13) Материалы контракта № FEFLP/FGI-2-1-9 «Разработка брошюр и проведение семинаров по теме «Финансовая безопасность на финансовом рынке» для взрослого населения»: https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/files/opornie_kontrakty/2.1.9/06_Kak%20zaschitit%20dengi%20pri%20pokupke-prodazhe%20kvartiry.pdf
- 14) Материалы контракта № FEFLP/FGI-3-2-15 «Проведение комплекса образовательных и просветительских мероприятий по защите прав потребителей финансовых услуг – владельцев и арендаторов жилых помещений»: https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/files/opornie_kontrakty/3.2.15/Listovka-3.pdf
- 15) Материалы контракта № FEFLP/FGI-4-2-04 «Жизнь после финансового шока: разработка просветительских материалов, направленных на формирование осознанного поведения и защиту прав потребителей финансовых услуг с высоким уровнем закредитованности и высоким риском личного банкротства, возникшими в результате неблагоприятных внешних обстоятельств»: https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/files/opornie_kontrakty/4.2.04/Listovka%203.%20Stihiynoe%20bedstvie.pdf
- 16) Интернет-портал «Финшок РФ. Школа финансового выживания» — <https://finshock.ru>
- 17) Интернет-портал «Жилфин РФ. Федеральный проект по финансовой грамотности в сфере жилой недвижимости» — <https://zhilfin.ru>
- 18) Сайт Федеральной службы судебных приставов — <https://fssprus.ru>
- 19) Сайт Федеральной нотариальной палаты — <https://notariat.ru>
- 20) Проверка доверенностей по реквизитам — <http://reestr-dover.ru>
- 21) Получение сведений из ЕГРН на сайте Росреестра: <https://rosreestr.ru/site/fiz/poluchit-svedeniya-iz-egrn>
- 22) Судебные и нормативные акты РФ — <https://sudact.ru>

10.3 Рабочая программа модуля II «Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы в различных ситуациях, связанных с необходимостью ответственного финансового поведения граждан»

Тема 12. Категории (целевые группы) потребителей финансовых услуг, относящиеся к финансово уязвимым социальным группам: финансовое поведение, наиболее востребованные финансовые услуги, основные трудности, риски, которым они подвержены в финансовой сфере

№.№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 12	Категории (целевые группы) потребителей финансовых услуг, относящиеся к финансово уязвимым социальным группам: финансовое поведение, наиболее востребованные финансовые услуги, основные трудности, риски, которым они подвержены в финансовой сфере	4 часа	4 часа
12.1	Лица пенсионного возраста	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Особенности консервативного мышления. Специфика финансового поведения лиц пенсионного возраста. Услуги, традиционно вызывающие интерес у лиц пенсионного возраста.			
12.2	Предпенсионеры	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Определение категории «лица предпенсионного возраста». Рекомендации, следование которым позволит сохранить привычный уровень жизни при выходе на пенсию. Финансовый актив. Финансовый пассив.			
12.3	Лица с ограниченными возможностями здоровья	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Источники дохода и особенности финансового поведения. Государственные пособия и пенсии. Кредит на лечение. Дистанционное пользование финансовыми услугами. Адаптированные мобильные приложения. Адаптированное программное обеспечение.			
12.4	Лица с низким уровнем доходов	лекция, 0,3 часа	СРО, 0,3 часа
Понятие малоимущей семьи. Состав малоимущей семьи. Федеральные и региональные льготы. Единовременные и ежемесячные денежные выплаты. Натуральная помощь. Рациональное распределение ресурсов. Финансовое планирование.			
12.5	Лица, испытывающие высокую долговую нагрузку	лекция, 0,3 часа	СРО, 0,3 часа
Снижение долговой нагрузки. Реструктуризация кредита. Рефинансирование кредита. Документы для реструктуризации кредита. Раздолжнители.			
12.6	Лица, освободившиеся из мест лишения свободы	лекция, 0,3 часа	СРО, 0,3 часа
Проблемы трудоустройства.			

12.7	Безработные граждане	лекция, 0,3 часа	СРО, 0,3 часа
Биржа труда. Повышение квалификации. Качественное резюме. Монетизация навыков.			
12.8	Женщины, находящиеся в декретном отпуске, родители, находящиеся в отпуске по уходу за ребенком	лекция, 0,3 часа	СРО, 0,3 часа
Декретный отпуск. Отпуск по уходу за ребенком. Неполный рабочий день. Удаленная работа. Пособие по государственному социальному страхованию. «Детские депозиты».			
12.9	Многодетные родители	лекция, 0,2 часа	СРО, 0,2 часа
Статус многодетной семьи. Льготы и пособия. Государственные субсидии. Налоговые вычеты.			
12.10	Одинокое родители	лекция, 0,2 часа	СРО, 0,2 часа
Статус «матери-одиночки». Справка №25». Понятие «отец-одиночка». Льготы.			
12.11	Молодежь	лекция, 0,3 часа	СРО, 0,3 часа
Финансовая поддержка. Кредит на платное образование. Аккредитованные вузы.			
12.12	Дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей	лекция, 0,3 часа	СРО, 0,3 часа
«Опекаемые». Опыт обращения с деньгами. Неразумные траты. Микрозаймы. «Кредитное рабство».			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 12 «Категории (целевые группы) потребителей финансовых услуг, относящиеся к финансово уязвимым социальным группам: финансовое поведение, наиболее востребованные финансовые услуги, основные трудности, риски, которым они подвержены в финансовой сфере».

Дополнительные источники

- 1) Федеральный закон от 5.04.2003 № 44-ФЗ «О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи».
- 2) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:
 - 2.1) Образовательный модуль «Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит»: <https://260619.selcdn.ru/Materials/obrazovatelnyj-modul-dlya-vzroslyh-pokupka-medicinskih-i-obrazovatelnyh-uslug-v-kredit.pdf>
 - 2.2) Просветительское мероприятие для пенсионеров «Финансовые мошенничества и безопасность»:

<https://vashifinancy.ru/materials/prosvetitelskoe-meropriyatie-dlya-pensionerov-finansovye-moshennichestva-i-bezopasnost>

- 2.3) «Потеря работы»: <https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdy-den/nepredvidennye-obstoyatelstva/poterya-raboty>
- 3) Материал на сайте Фонда «Общественное мнение» об отношении россиян к деньгам: <https://fom.ru/Ekonomika/14333>
- 4) Материал на сайте Национальной лиги финансовых советников — комментарий к исследованию Фонда «Общественное мнение» об отношении россиян к деньгам: <https://www.nlnis.ru/rossiyane-stali-chashhe-verit-v-sebya-no-ne-v-budushhee>
- 5) Уровень безработицы на сайте ЕМИСС (Единой межведомственной информационно-статистической системы): <https://fedstat.ru/indicator/57341>
- 6) Статистический сборник «Женщины и мужчины России» 2018, на сайте Росстата: https://www.gks.ru/free_doc/doc_2018/wo-man18.pdf
- 7) Материалы контракты № FEFLP/FGI-4-2-04 «Жизнь после финансового шока: разработка просветительских материалов, направленных на формирование осознанного поведения и защиту прав потребителей финансовых услуг с высоким уровнем закредитованности и высоким риском личного банкротства, возникшими в результате неблагоприятных внешних обстоятельств»: https://www.educenter.ru/course-series/course-series_8.html?&page=1875
- 8) Материалы контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения». Образовательный модуль «Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит». Москва, 2015: https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/c3_oplata%20med%20i%20uslug%20obrazovaniya%20v%20kredit.doc

Тема 13. Мошеннические действия, нарушения прав потребителей финансовых услуг, характерные по отношению к финансово уязвимым группам населения

№.№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 13	Мошеннические действия, нарушения прав потребителей финансовых услуг, характерные по отношению к финансово уязвимым группам населения	2 часа	2 часа
13.1	Мошенничества в отношении различных финансово уязвимых групп населения	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Финансово уязвимые категории населения. Причины финансовой уязвимости. Проблемы, с которыми сталкиваются финансово уязвимые категории граждан при пользовании финансовыми услугами. Финансовое мошенничество.			

13.2	Мошеннические действия, характерные по отношению к пожилым людям, лицам с ограниченными физическими возможностями	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Типичные жертвы финансовых мошенничеств. Распространенные мошеннические схемы. Мошенничества с банковскими картами: Установка специального оборудования, собирающего информацию о картах, на банкоматы. Снятие денег с карты после покупки. Махинации в Интернете. Мошенничество через СМС и по телефону.</p> <p>Кредитные махинации: Утаивание реальных условий договора и давление на клиента. Оформление кредита на большую сумму. Махинации микрофинансовых организаций.</p> <p>Вклад под большой процент.</p> <p>Лжесотрудники социальных служб и медицинских организаций.</p>			
13.3	Нарушения прав потребителей финансовых услуг в различных финансовых сферах, с которыми сталкиваются представители финансово уязвимых групп населения	лекция, 1 час	СРО, 1 час
<p>Добросовестные поставщики финансовых услуг.</p> <p>Ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг – лиц с ограничениями по здоровью и пенсионеров:</p> <p>Физическая недоступность финансовых услуг. Пользование услугами кредита или займа.</p> <p>Навязывание ненужных услуг.</p> <p>Наказание за отказ обслуживать людей в связи с их возрастом или состоянием здоровья.</p>			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 13 «Мошеннические действия, нарушения прав потребителей финансовых услуг, характерные по отношению к финансово уязвимым группам населения».

Дополнительные источники

- 1) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ
- 2) Сайт Банка России — www.cbr.ru:
 - 1.1) Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц: <http://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav>
- 3) Сайт Роспотребнадзора — www.rospotrebnadzor.ru
- 4) Портал «Ваши финансы» — www.vashifinancy.ru
- 5) Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России: https://cbr.ru/about_br/bankstructute/szpp/
- 6) Материалы контракта № 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». Учебное пособие «Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов» (вторая редакция) 2018: https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Uchebnoe%20posobie%20dlya%20pensionerov.docx

Тема 14. Обеспечение финансовой доступности и особенности финансового обслуживания лиц старшего возраста, инвалидов, маломобильных людей

№.№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 14	Обеспечение финансовой доступности и особенности финансового обслуживания лиц старшего возраста, инвалидов, маломобильных людей	4 часа	4 часа
14.1	Обеспечение доступности финансовых услуг, особенности информирования пожилых, инвалидов и маломобильных граждан	СРО, 2 часа	СРО, 2 часа
<p>Понятие «инвалид». Понятие «лицо с ограниченными возможностями здоровья» (ОВЗ). Понятие «маломобильные граждане». Понятие «доступная и безопасная среда». Отличия данной группы людей от остальных клиентов финансовых организаций. Ограничения, которые необходимо учитывать при общении с ОВЗ. Характерные особенности ведения и подготовки консультаций.</p> <p>Каналы донесения информации о финансовых услугах и возможностях.</p> <p>Методика донесения информации до людей с нарушениями речи, слуха, зрения, опорно-двигательного аппарата, гиперкинеза. Развитие максимального объема информации через речь. Донесение информации для людей с полной и частичной потерей функций.</p> <p>Особенности клиентов с расстройствами аутистического спектра, психическими расстройствами, поврежденным психическим развитием при органических поражениях центральной нервной системы (ЦНС).</p> <p>Деменция. Сурдоперевод. Собака-поводырь.</p> <p>Биометрические данные. Дистанционные каналы получения услуг.</p> <p>Технология PayPass.</p> <p>Адаптированный (доступный) банкомат.</p>			
14.2	Требования и рекомендации по личному и дистанционному обслуживанию в финансовых организациях лиц с инвалидностью, маломобильного и пожилого населения	СРО, 2 часа	СРО, 2 часа
<p>Социальное консультирование инвалидов. Рефлексивное консультирование. Проектное консультирование. Технологическое консультирование. Прогностическое консультирование. Информирование ОВЗ посредством размещения наглядных материалов</p>			

Полнота и комплектность услуг для клиентов ОВЗ. Универсальный дизайн наглядных пособий для клиентов с ОВЗ. Контактное и дистантное консультирование. Особенности работы колл-центра с различными категориями ОВЗ.

Форма контроля — тест в СДО

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 14 «Обеспечение финансовой доступности и особенности финансового обслуживания лиц старшего возраста, инвалидов, маломобильных людей».

Дополнительные источники

- 1) Федеральный закон «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» от 24.11.1995 № 181-ФЗ
- 2) Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р
- 3) Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов, одобрена Советом Директоров Банка России 26.03.2018
- 4) Брошюра Банка России «Особенности обучения финансовой грамотности людей с ограниченными возможностями»:
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Obuchenye_1uidey_s_OVZ_internet.pdf
- 5) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>
- 6) Материалы контракта № FEFLP/FGI-2-2-04 «Разработка информационных материалов о возможностях получения финансовой поддержки и существующих финансовых угрозах для людей, чьи родственники или они сами страдают тяжелыми и редкими заболеваниями», брошюра «Получение финансовой помощи и существующие финансовые угрозы (для людей с тяжёлыми и редкими заболеваниями)»:
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/files/opornie_kontrakty/2.2.04/07_Broshure_health_small.pdf
- 7) Официальный сайт Банка России, раздел «Финансовое просвещение»:
<http://www.cbr.ru/finmarket/protection/finprosvet>

Тема 15. Основные направления, формы и способы консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы

№.№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
------------	-------------	--	---

Тема 15	Основные направления, формы и способы консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы	4 часа	4 часа
15.1	Формы и способы консультирования, информирования, проведения разъяснительной и просветительской работы	лекция, 2 часа	СРО, 2 часа
Очное и дистанционное информирование, консультирование. Информирование посредством размещения наглядных материалов. Контактное и дистанционное консультирование. Универсальный дизайн. Особенности дистанционного информирования и консультирования с использованием электронных сервисов. Этапы подготовки просветительского мероприятия в сфере финансовой грамотности (очного либо дистанционного формата).			
15.2	Проведение кампаний для широкой аудитории с привлечением средств массовой информации, общественных организаций, органов государственного, муниципального управления	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Информационная кампания. Медиаплан. Проведение кампаний в сфере финансовой грамотности для широкой аудитории с привлечением СМИ. Информационные кампании по освещению Всероссийской недели финансовой грамотности населения. Определение критериев для продвижения информационной кампании (локальность, важность проблем, новизна информации, её полезность, общественная значимость, итоговые критерии). Проведение кампаний в сфере финансовой грамотности для широкой аудитории с привлечением общественных организаций. Привлечение экспертов органов государственного, муниципального управления для участия в продвижении информационной кампании.			
15.3	Взаимодействие, сочетание активностей с государственными, региональными программами (по поддержке отдельных категорий граждан, по финансовой грамотности), реализуемыми на территории субъекта федерации	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Стратегия повышения финансовой грамотности на 2017–2023 годы. Проект Минфина России и его реализации в регионах Российской Федерации. Государственные программы по повышению уровня финансовой грамотности субъектов Российской Федерации. Инициативы АСИ, направленные на модернизацию системы общего и дополнительного образования, на повышение финансовой грамотности. Соглашения, заключенные между Минфином России, Банком России и Минобрнауки о введении в образовательный процесс программ повышения финансовой грамотности в образовательных учреждениях всех уровней.			
15.4	Особенности применения отдельных форм повышения финансовой грамотности при работе с пожилыми людьми, лицами с ограниченными возможностями здоровья	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Выявление и расширение финансовых ресурсов пожилого человека. Особенности применения отдельных форм повышения финансовой грамотности при работе с лицами с ограниченными возможностями здоровья. Помощь в выборе финансовых целей и инструментов их достижения. Основы безопасного инвестирования и управления инвестициями. Информирование по			

вопросам получения льгот, субсидий. Реинтеграция, связанная с помощью в возвращении в экономическую жизнь общества.			
15.5	Сочетание различных форм при комплексной работе по повышению уровня финансовой грамотности населения	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Инструменты популяризации финансовых знаний (проведение информационных кампаний, создание методических и наглядных материалов, проведение очных и дистанционных семинаров, встреч, консультаций). Выявление насущных проблем целевой аудитории. Планирование оптимальных форм просветительской деятельности.			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 15 «Основные направления, формы и способы консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы».

Дополнительные источники

- 1) Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р.
- 2) План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» (приложение 1 к Протоколу) (утв. Банком России N ПМ-01-59/20, Минфином России N 17-04-10/11220 17.02.2020).
- 3) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:
 - 2.1) Рейтинг финансовой грамотности регионов России 2019: <https://karta.vashifinancy.ru>
 - 2.2) Регионы Проекта Минфина России: <https://vashifinancy.ru/dlya-uchastnikov-proekta/regionyi-proekta>
 - 2.3) Опыт Алтайского края в реализации программ повышения финансовой грамотности в сельской местности: <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/37b/37bc99c5b21a2e48f66a934126c374ce.pdf>
- 3) Государственные программы (подпрограммы) субъектов Российской Федерации по повышению уровня финансовой грамотности населения, в т. ч.:
 - 3.1) Постановление Кабинета Министров Республики Адыгея от 19.09. 2018 № 192 о государственной программе Республики Адыгея «Повышение уровня финансовой грамотности населения в Республике Адыгея на 2019–2023 годы».
 - 3.2) Распоряжение Правительства Республики Бурятия от 8.02.2019 № 65-р об утверждении Региональной программы по повышению финансовой грамотности жителей Республики Бурятия на 2019–2023 годы.
 - 3.3) Постановление Администрации Алтайского края от 3.10.2014 № 450 Об утверждении государственной программы «Повышение уровня финансовой

- грамотности населения в Алтайском крае» (в редакции постановления Правительства Алтайского края от 29.01.2020 № 28).
- 3.4) Постановление Правительства Ставропольского края от 1.02.2019 № 42-п Об утверждении краевой программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения Ставропольского края и развитие финансового образования в Ставропольском крае на 2019–2023 годы».
- 3.5) Постановление Правительства Калининградской области от 31 декабря 2013 года № 1022 о Государственной программе Калининградской области «Эффективные финансы» (с изменениями на 30.12.2019). (Включает подпрограмму: «Повышение уровня финансовой грамотности жителей Калининградской области»).
- 3.6) Распоряжение Правительства Кемеровской области — Кузбасса от 8.07.2019 № 413-р «О Программе повышения финансовой грамотности и снижения уровня закредитованности населения Кузбасса».

Тема 16. Содержание и методы ведения консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 16	Содержание и методы ведения консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы	4 часа	4 часа
16.1	Содержание личностных компетенций финансово грамотного человека	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Понятие «финансовая грамотность». Компетенции финансово грамотного человека. Ведение письменного учета всех своих (семейных) доходов и расходов. Составление финансового плана на год или более длительный период времени. Владение информацией о различных финансовых инструментах. Жизнь по средствам как основной принцип финансовой стабильности. Формирование резерва или финансовой подушки безопасности. Анализ предложений перед покупкой. Налоговая грамотность. Знание своих прав потребителя финансовых услуг.</p>			
16.2	Приоритетные знания, умения и установки для финансово уязвимых категорий граждан	лекция, 1 час	СРО, 1 час
<p>Причины финансовой уязвимости. Факторы, определяющие доступность финансовых услуг. Важнейшие знания, умения и навыки для финансово уязвимых граждан.</p>			
16.3	Особенности состава личностных компетенций, повышающих уровень финансовой грамотности лиц пожилого возраста	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа

Особенности образа жизни и особенности мышления лиц пенсионного возраста. Компетенции в области финансовой безопасности. Компетенции в области защиты прав потребителей. Компетенции в области общих знаний финансов и экономики.			
16.4	Значимые компетенции для повышения уровня финансовой грамотности лиц с ограниченными возможностями здоровья	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Особенности образа жизни и проблемы при пользовании финансовыми услугами, с которыми сталкиваются разные группы лиц с ограниченными возможностями здоровья: лица с нарушениями зрения, лица с нарушениями слуха, лица с нарушениями опорно-двигательного аппарата, лица с ментальными нарушениями. Компетенции в области личных сбережений. Компетенции в области финансового планирования. Компетенции в области кредитования.			
16.5	Методы ведения консультационной, информационной и разъяснительной работы	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Проведение личных консультаций. Создание программ обучения и педагогических материалов. Снабжение печатными просветительскими материалами на местах. Регулярные рассылки по почте. Организация и проведение групповых обучающих занятий и семинаров в местах скопления целевой аудитории. Проведение открытых просветительских мероприятий. Онлайн обучение. Создание, развитие, популяризация информационных ресурсов и электронных библиотек. Создание обучающих мобильных приложений. Работа с федеральными, региональными и местными СМИ.			
16.6	Сочетание теоретических (лекционных) и практических занятий при проведении просветительских мероприятий	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Основные требования к лекционным занятиям. Формы практических занятий.			
16.7	Использование интерактивных подходов при проведении просветительских мероприятий	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Интерактивные методики — определение. Условия успешной реализации интерактивных методик. Всероссийский онлайн-квеста «Финансовый детектив».			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 16 «Содержание и методы ведения консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы».

Дополнительные источники

- 1) Портал «Ваши финансы» — www.vashifinancy.ru
 - 1.1) Рамка финансовой компетентности взрослого населения (базовый уровень): <https://vashifinancy.ru/upload/iblock/7f2/7f2bca2a8fa91b63c078cf5bcf50d386.pdf>

- 1.2) Рамка финансовой компетентности взрослого населения (продвинутый уровень):
<https://vashifinancy.ru/upload/iblock/326/3266e6d3f6e0f3a6b90b0142dfc71947.pdf>
- 1.3) Как организовать Сельский финансовый фестиваль:
<https://vashifinancy.ru/rural-festival/how-organization>
- 2) Сайт Семейного финансового фестиваля — <https://familymoneyfest.ru>
- 3) Сайт Всероссийского онлайн-квеста «Финансовый детектив» — <https://quest.ncfg.ru/auth>
- 4) Портал центров по финансовой грамотности взрослого населения — <http://portal-kmfg.ru>
- 5) Материалы Контракта № FEFLP/FGI-4-1-5 «Просветительские и информационные материалы по финансовой грамотности (для работы с лицами пенсионного возраста, инвалидами)», вторая редакция от 12 марта 2018 года:
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Korotkaya%20versiya%20uchebnogo%20posobiya%20dlya%20pensionerov.docx
- 6) Материалы контракта № FEFLP/FGI-4-1-5, Учебное пособие «Основы финансовой грамотности и методы финансового просвещения лиц пенсионного возраста, инвалидов» (вторая редакция) 2018:
https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Uchebnoe%20posobie%20dlya%20pensionerov.docx

Тема 17. Основные принципы, правовые и этические аспекты консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы по вопросам финансовой грамотности, защите прав потребителей финансовых услуг

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 17	Основные принципы, правовые и этические аспекты консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы по вопросам финансовой грамотности, защите прав потребителей финансовых услуг	3 часа	3 часа
17.1	Принципы ведения работы с населением по вопросам финансовой грамотности, защиты прав потребителей финансовых услуг	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Критерии просветительской работы с населением по вопросам финансовой грамотности. Достоверность. Актуальность. Доступность. Полезность. Полнота. Практико-ориентированность. Беспристрастность.			

17.2	Законодательные ограничения по оказанию услуг в области финансового консультирования (деятельности инвестиционного советника)	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Определение финансового консультирования как вида профессиональной деятельности. Критерии, которым должна соответствовать деятельность по финансовому консультированию. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, ее признаки. Сведения, которые не являются индивидуальной инвестиционной рекомендацией.			
17.3	Профессиональные и личностные установки лица, осуществляющего консультационную, разъяснительную, информационную, просветительскую деятельность	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Личностные установки и компетенции консультанта по финансовой грамотности. Профессиональные установки лиц, осуществляющих консультационную, разъяснительную, информационную, просветительскую деятельность.			
17.4	Учет при осуществлении деятельности норм Кодекса этики и служебного поведения работников органов управления социальной защиты населения и учреждений социального обслуживания, Кодекса этики и служебного поведения работника системы Пенсионного фонда Российской Федерации, кодексов этики и служебного поведения работников МФЦ	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Кодекс этики и служебного поведения работника системы Пенсионного фонда Российской Федерации. Кодекс этики и служебного поведения работников органов управления социальной защиты населения и учреждений социального обслуживания. Кодексы профессиональной этики работников многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг. Использование положений кодексов этического, служебного поведения при осуществлении консультационной, разъяснительной, информационной и просветительской деятельности.			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 17 «Основные принципы, правовые и этические аспекты консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы по вопросам финансовой грамотности, защите прав потребителей финансовых услуг».

Дополнительные источники

- 1) Федеральный закон Российской Федерации от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- 2) Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».
- 3) Базовый стандарт деятельности инвестиционных советников на сайте НАУФОР: <https://naufor.ru/tree.asp?n=16044>
- 4) Приказ Минтруда России от 31.12.2013 № 792 «Об утверждении Кодекса этики и служебного поведения работников органов управления социальной защиты населения и учреждений социального обслуживания».
- 5) Постановление Правления ПФР от 20.08.2013 № 189п «Об утверждении Кодекса этики и служебного поведения работника системы Пенсионного фонда Российской Федерации».
- 6) Кодекс профессиональной этики работников ГКУ КО «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг», утвержденный приказом директора ГКУ Калининградской области «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг» от 23.12.2014 № 46 — <https://mfc39.ru/about/Кодекс%20Этики.pdf>

Тема 18. Психологические аспекты работы с целевой группой населения

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 18	Психологические аспекты работы с целевой группой населения	4 часа	4 часа
18.1	Учет специфики целевой группы (аудитории)	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Необходимость учета специфики группы для повышения эффективности обучения. Специфика как совокупность количественных и качественных характеристик. Ключевые характеристики: обучаемость, работоспособность, способ понимания, мотивация. Классификация аудиторий: простая, обычная, продвинутая. Примеры настройки сложности и формата занятия, исходя из специфики аудитории.</p>			
18.2	Конструктивное общение и антиконфликтное поведение	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Цель конструктивного общения. Проблема, задача и альтернативное решение. Условия конструктивного общения. Деструктивное общение и его последствия. Установки конструктивного общения. Принципы конструктивного реагирования на проблемные ситуации, возникающие при работе с группой. Цели и задачи антиконфликтного поведения. Принципы. Стадии и динамика конфликта. Точки минимизации конфликта. Антиконфликтные правила ведущего образовательного мероприятия. Конфликтные маркеры и их нивелирование в учебной практике.</p>			
18.3	Восприятие информации целевой группой	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Специфика восприятия. Восприятие как взаимосвязь функции внимания, памяти, мышления, воли. Свойства восприятия, которые стоит учитывать ведущему просветительских</p>			

<p>мероприятий. Специфика (функциональный тип) учебной информации и проблема понимания. Причины восприятия занятия как скучного и утомительного. Принципы нивелирования. Цикл усвоения информации: «представление — элементарное действие — комплексный практический навык». Методические приемы и особенности работы с аудиторией в формате лекции, обсуждения, микрогрупп, моделирования.</p> <p>Способы перевода сложной информации на простой язык аудитории. Проблема сложного знания и его трансляция на языке аудитории. Способы повышения доступности информации. Индукция – дедукция. Метафора, сравнение. Наглядность, визуализация. Пример из жизни.</p>			
18.4	Работа с целевой группой (аудиторией)	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Принципы системной эффективности занятия: последовательность, значимость, вариабельность, целостность, интерактивность.</p> <p>Варианты взаимодействия. Принципы вводного занятия. Правила проблематизации и связывания, помогающие актуализировать тему. Решение задач от простого к сложному. Использование обратной связи. Обзор и обобщение при завершении занятия.</p> <p>Правила и экология публичного выступления. Качественное отличие индивидуального и группового занятий. Объекты внимания ведущего. Правила продуктивного контакта с аудиторией. Управление вниманием и сложностью занятия. Учет совместимости слушателей. Эмоциональная атмосфера.</p>			
18.5	Особенности работы с целевой группой (аудиторией), состоящей из пожилых людей	СРО, 1 час	СРО, 1 час
<p>Специфика и причины возрастных особенностей аудитории, влияющих на восприятие и освоение материала.</p> <p>Адаптационные качества, определяющие способность к обучению, развитию существующих и формированию новых навыков. Связь с функциями внимания, памяти, воображения, мышления. Высокие, средние и низкие адаптационные качества, их учет при планировании и проведении занятия.</p> <p>Личностные качества возрастной аудитории, которые оказывают влияние на специфику общения. Принципы взаимодействия.</p>			
18.6	Особенности работы с целевой группой (аудиторией), относящейся к людям с ограниченными возможностями здоровья	СРО, 1 час	СРО, 1 час
<p>Специфика ограничений функций организма и их влияние на остальные функции. Существенные моменты, требующие учета при проведении занятия с ОВЗ-аудиторией: затруднения, ошибки, личностные особенности, учебный интерфейс, резервы времени. Дифференциация мероприятия по группам ОВЗ и способ взаимодействия в процессе обучения. Принципы работы с ОВЗ-аудиторией: этические, средовые, коммуникативные, учебные.</p>			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 18 «Психологические аспекты работы с целевой группой населения».

Дополнительные источники

- 1) Громкова, М.Т. Андрагогика: теория и практика образования взрослых: Учеб. пособие для системы доп. проф. образования; учеб. пособие для студентов вузов / М.Т. Громкова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 495 с. – (Серия «Высшее профессиональное образование: Педагогика»).
- 2) Бен Бенджамин, Эми Игер, Анита Саймон Совсем другой разговор! Как перевести любую дискуссию в конструктивное русло «Альпина Паблишер», 2013
- 3) Иванова О. А., Суртаева Н. Н. Конфликтология в социальной работе. Учебник и практикум для академического бакалавриата. М.: Юрайт, 2017. — 282 с.
- 4) Федорова А.В. Конфликтология. Для экономистов и менеджеров. Учебное пособие. М.: КноРус, 2019. — 212 с.
- 5) Фесенко О. П., Колесникова С. В. Практикум по конфликтологии, или учимся разрешать конфликты. Учебное пособие / под ред. Фельдштейн Д. И. М.: НОУ ВПО Московский психолого-социальный университет, Флинта 2015, — 128 с.
- 6) Зверева Н. Встань и скажи! Книга-тренажер для выступлений. Манн, Иванов и Фербер. 2019
- 7) Змеев, С.И. Технология обучения взрослых: Учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений. – М.: Издательский центр «Академия», 2002. — 128 с.
- 8) Образовательное пространство «третьего возраста»: зачем и как учить пожилых? Методическое пособие для специалистов по образовательной работе с пожилыми людьми. Новосибирск, 2014. Новосибирская региональная общественная организация общероссийской общественной организации общество «Знание» России. https://www.znanie-nsk.ru/doc/obrazovatelnoe_prostranstvo_tretego_vozrosta.pdf
- 9) Гельман В.Я. Непрерывное образование и старение населения. Технологии обучения. Том 10 №2/2019 ФГБОУ ВО «Северо-Западный государственный медицинский университет им. И.И. Мечникова», Санкт-Петербург, Россия <https://cyberleninka.ru/article/n/nepreryvnoe-obrazovanie-i-starenie-naseleniya/viewer>
- 10) Ермолаева М. Практическая психология старости. – М.: Изд-во ЭКСМО-Пресс, 2002.
- 11) Елютина М.Э., Чеканова Э.Е. Пожилой человек в образовательном пространстве современного общества // СоцИс. – 2003. – №7.
- 12) Гордиенко А.А. Пожилые в изменяющемся местном обществе: проблемы и механизмы реинтеграции. Методическое пособие для специалистов в области образования взрослых, лидеров общественных организаций, органов местного самоуправления. — Новосибирск, 2003.
- 13) Методические рекомендации по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса (утв. Министерством образования и науки Российской Федерации 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн).
- 14) Материалы Контракта №FEFLP/QCBS-4.7 «Реализация плана совершенствования функций Роспотребнадзора, касающихся защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг, в части повышения квалификации сотрудников Роспотребнадзора»: https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/Tema%201.%20Praktika%20rassmotreniya%20zhalob%20potrebiteley%202017-03-06.docx.

Тема 19. Практика, перспективы и особенности повышения уровня финансовой грамотности населения на базе ПФР, органов и организаций социальной защиты и социального обслуживания населения, многофункциональных центров

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 19	Практика, перспективы и особенности повышения уровня финансовой грамотности населения на базе ПФР, органов и организаций социальной защиты и социального обслуживания населения, многофункциональных центров	3 часа	3 часа
19.1	Развитие консультационной, информационной, просветительской деятельности ПФР, направленной на повышение пенсионной грамотности населения	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Пенсионная грамотность. Статус и структура Пенсионного фонда России. Информационная и просветительская деятельность ПФР. Перспективные направления продвижения пенсионной грамотности.			
19.2	Повышение уровня финансовой грамотности людей с ограниченными возможностями здоровья как элемент современной социальной работы	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Общая статистика инвалидности в России. Государственная поддержка лиц с инвалидностью. Особенности образа жизни лиц с инвалидностью, влияющие на финансовое поведение. Темы просвещения, целесообразные для лиц с инвалидностью. Желаемые результаты просветительских мероприятий. Примеры разработок просветительских материалов для лиц с инвалидностью.			
19.3	Развитие потенциала многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг для повышения уровня финансовой грамотности населения	СРО, 1 час	СРО, 1 час
Примеры работы МФЦ, направленной на повышение финансовой грамотности. Взаимодействие МФЦ с предпринимателями. Взаимодействие МФЦ с гражданами по услугам, связанным с недвижимым имуществом. Привлечение к просветительским мероприятиям на базе МФЦ Роспотребнадзора. Примеры разработок просветительских материалов. Перспективные направления и подходы к организации работы с гражданами на базе многофункциональных центров. Распространение информации по финансовым услугам при			

оказании государственных услуг по смежным темам. Обучающие и просветительские мероприятия на базе МФЦ. Размещение (демонстрация) в МФЦ информационных материалов.			
19.4	Отдельные особенности проведения разъяснительной работы в центрах социального обслуживания, социально-реабилитационных центрах	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Опыт работы органов и организаций социальной защиты и социального обслуживания по повышению финансовой грамотности. Особенности реабилитационных центров. Примеры разработок просветительских материалов.</p> <p>Правовые, организационные возможности и формы ведения работы по повышению уровня финансовой грамотности в сфере социальной защиты и обслуживания. Консультирование в сфере финансовых отношений. Информирование по вопросам финансовых услуг при оказании смежных государственных услуг. Проведение краткосрочного группового обучения. Проведение просветительских мероприятий. Размещение просветительской информации.</p>			
19.5	Включение мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности пожилых людей, в состав мероприятий «университетов третьего возраста»	СРО, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
<p>Понятие «университета третьего возраста». Стратегия действий в интересах граждан старшего поколения об «университетах третьего возраста». Региональная практика работы «университетов третьего возраста» и их аналогов. Примеры разработок просветительских материалов.</p>			
Форма контроля — тест в СДО			
Тестирование по итогам освоения модуля II			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 19 «Практика, перспективы и особенности повышения уровня финансовой грамотности населения на базе ПФР, органов и организаций социальной защиты и социального обслуживания населения, многофункциональных центров».

Дополнительные источники

- 1) Стратегия действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года, утв. распоряжением Правительства Российской Федерации от 05.02.2016 №164-р.
- 2) Сайт Пенсионного фонда Российской Федерации — www.pfrf.ru:
 - 2.1) Видео. Комментарии, интервью и выступления по вопросам пенсионного и социального обеспечения: http://www.pfrf.ru/press_center/video
 - 2.2) Информационно-разъяснительные материалы ПФР: http://www.pfrf.ru/press_center/advert_materials
- 3) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:
 - 3.1) Учебно-методический комплекс «Особенности проведения мероприятий по финансовому просвещению для различных категорий населения»:

<https://vashifinancy.ru/materials/uchebnaya-programma-po-teme-osobnosti-provedeniya-meropriyatij-po-finansovomu-prosveshcheniyu-dlya-razlichnyh-kategorij-naseleniya-dlya-povysheniya-kvalifikacii-tyutorov-po-finansovoj-gramotnosti>

- 3.2) Видеозапись вебинара «Финансовая жизнь с учетом значительных перерывов в трудовом стаже по разным причинам»:
<https://vashifinancy.ru/materials/videozapis-vebinara-finansovaia-zhizn-s-uchetom>
- 3.3) Видеозапись вебинара «Управление кредитной задолженностью и профилактика задолженности» <https://vashifinancy.ru/materials/videozapis-vebinara-upravlenie-kreditnoi-zadolzhennosti-i>
- 3.4) Видеозапись вебинара и комплект методических материалов модуля «Накопление на цели, в том числе на обучение и будущее детей, планирование пенсии и крупные покупки»:
<https://vashifinancy.ru/materials/komplekt-metodicheskikh-materialov-modulia-nakoplenie-na/> .
- 4) Сайт Единой государственной информационной системы социального обеспечения (ЕГИССО) — <http://egisso.ru/site>
- 5) Сайт Министерства семьи, труда и социальной защиты населения Республики Башкортостан: — <https://mintrud.bashkortostan.ru/activity/16044>

10.4 Рабочая программа модуля III «Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, просветительской, разъяснительной работы по вопросам ответственного финансового поведения»

Тема 20. Организация и проведение мероприятий, «линий консультаций» по вопросам ответственного финансового поведения

№.№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
Тема 20	Организация и проведение мероприятий, «линий консультаций» по вопросам ответственного финансового поведения	8 часов	8 часов
20.1	Комплексный подход в планировании и реализации мероприятий по вопросам ответственного финансового поведения	лекция, 1 час	СРО, 1 час
Комплексный подход к планированию, организации и проведению мероприятий по финансовой грамотности. Учет внешних факторов при разработке плана мероприятий финансового просвещения. Проектный подход к организации мероприятий. Цель. Задачи. Целевая аудитория. Бюджет. Оценка результата.			

20.2	Информирование с использованием наглядных материалов	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Виды наглядных материалов. Критерии оценки качества наглядных материалов. Достоверность информации. Актуальность для целевой аудитории. Понятность (доступность). Принципы эффективного применения наглядных материалов.			
20.3	Очное индивидуальное консультирование посетителей	лекция, 1 час	СРО, 1 час
Особенности организации и проведения очных консультаций. Круг вопросов, специфика целевой аудитории, периодичность, место проведения консультаций, порядок обработки персональных данных и защиты информации. Привлечение сторонних специалистов.			
20.4	Консультирование по телефону	лекция, 0,5 часа	СРО, 0,5 часа
Особенности организации и проведения консультаций по телефону. Преимущества и недостатки по сравнению с другими способами консультирования. Преодоление ограниченности каналов коммуникации.			
20.5	Информирование и консультирование с использованием электронных сервисов	лекция, 1 час	СРО, 1 час
Информирование с использованием электронных сервисов. Интернет-сайт организации, рассылки по электронной, взаимодействие в социальных сетях. Одномоментное и регулярное информирование. Консультирование с использованием электронных сервисов. Способы использования электронных сервисов.			
20.6	Проведение очных и дистанционных просветительских мероприятий	лекция, 1 час	СРО, 1 час
Цели организации и проведения очных и дистанционных просветительских мероприятий. Виды очных мероприятий. Виды дистанционных мероприятий. Особенности организации очных мероприятий. Место проведения мероприятия. Количество участников мероприятия. Тематика мероприятия. Подбор ведущих и выступающих. Продолжительность мероприятия. Использование наглядных материалов. Обеспечение безопасности. Особенности организации дистанционных мероприятий.			
20.7	Особенности планирования и проведения мероприятий для различных финансово уязвимых социальных групп населения	лекция, 1 час; семинар, 2 часа	СРО, 3 часа
Учет особенностей целевой аудитории. Привлечение профильных специалистов. Маломобильные граждане. Лица пожилого возраста. Лица с нарушениями слуха и речи. Матери-одиночки. Многодетные родители.			
Форма контроля — тест в СДО			

Основные источники

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020. — глава 20 «Организация и проведение мероприятий, «линий консультаций» по вопросам ответственного финансового поведения».

Дополнительные источники

- 1) «Управление проектами от А до Я», Ньютон Р., перевод с английского, 10-е издание, «Альпина Паблишер», 2018
- 2) Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ.
- 3) Материалы Контракта № FEFLP/FGI-3-2-13 «Содействие развитию потенциала и навыков семей в защите своих прав потребителей финансовых услуг: выставки, мастерские и другие мероприятия, в том числе в рамках фестивалей «Гражданские выходные финансовой грамотности» в городах Пермского края». Методика проведения фестивалей «Гражданские выходные финансовой грамотности»: https://www.educenter.ru/netcat_files/userfiles/6/Opornye%20kontrakty/3.4/2.6.1%20Metodika%20provedeniya%20festivaley.doc
- 4) Портал «Ваши финансы» — <https://vashifinancy.ru>:
 - 4.1) Методика оценки эффективности программ обучения финансовой грамотности:
<https://vashifinancy.ru/materials/metodika-otcenki-effektivnosti-programm-obucheniia-finansovoi/>
 - 4.2) Как организовать Сельский финансовый фестиваль:
<https://vashifinancy.ru/rural-festival/how-organization>
 - 4.3) Имитационно-обучающая система принятия финансовых решений «фИнГРА»: <https://vashifinancy.ru/materials/imitacionno-obuchayushchaya-sistema-prinyatiya-finansovyh-reshenij-fingra>
 - 4.4) Модульный образовательный курс по финансовой грамотности для лиц третьего возраста, брошюра и буклет:
<https://vashifinancy.ru/materials/modulnyj-obrazovatelnyj-kurs-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-lic-tretego-vozhraza-broshyura-i-buklet>
 - 4.5) Учебно-методический комплекс для людей с ограниченными возможностями по слуху:
<https://vashifinancy.ru/materials/uchebno-metodicheskij-kompleks-dlya-lyudej-s-ogranichennymi-vozhmozhnostyami-po-sluhu>
 - 4.6) Учебно-методический комплекс для людей с ограниченными возможностями по опорно-двигательному аппарату:
<https://vashifinancy.ru/materials/uchebno-metodicheskij-kompleks-dlya-lyudej-s-ogranichennymi-vozhmozhnostyami-po-oporno-dvigatelnomu-apparatu>
 - 4.7) Учебно-методический комплекс для людей с ограниченными возможностями по зрению:
<https://vashifinancy.ru/materials/uchebno-metodicheskij-kompleks-dlya-lyudej-s-ogranichennymi-vozhmozhnostyami-po-zreniyu>
 - 4.8) Комплект учебно-методических материалов курса «Управление коммуникациями»:
<https://vashifinancy.ru/materials/komplekt-uchebno-metodicheskikh-materialov-kursa-upravlenie>
 - 4.9) Мастер-класс «Диалог поколений»: финансовая грамотность для пожилых людей через общение с молодежью:
<https://vashifinancy.ru/upload/iblock/4fb/4fb87e451ea7c2db0a4b077de5ca58c2.pdf>

Итоговая аттестация

№№	Тема	Очно-заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ	Заочная форма: виды учебных занятий, учебных работ
	Итоговая аттестация	12 часов	12 часов
	Подготовка итоговой аттестационной работы в одной из двух форм: методической разработки по проведению просветительского мероприятия на базе органов или организаций социального обслуживания или социальной защиты или территориальных органов ПФР или многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг (индивидуальная или групповая итоговая работа) или решение практических заданий.	СРО, 8 часов	СРО, 8 часов
	Представление (презентация) обучающимися итоговой работы	семинар, 4 часа	онлайн-семинар, 4 часа

Источники:

Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан: Учеб. пособие / М.А. Клишина и др.; под общ. ред. А.С. Браховского, П.Э. Кирюхова, А.В. Паранича — М.: АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО», 2020

Раздел 3 указанного учебного пособия содержит примеры методических разработок просветительских мероприятий:

- 1) «Моя недвижимость: покупка, продажа, наследование», «Финансовая осмотрительность при распоряжении жилой недвижимостью: аренда, жилищно-коммунальные услуги, управление многоквартирным домом» (для пожилых людей, для реализации на базе МФЦ).
- 2) «Государственная поддержка материнства и детства» (для женщин, находящихся в отпуске по беременности и родам, отпуске по уходу за ребенком до 3 лет, для реализации на базе органов, организаций социальной защиты, социального обслуживания, МФЦ);
- 3) «Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Статус предпенсионера, его права» (для работающих граждан, в том числе предпенсионного возраста, для реализации на базе отделов, клиентских служб ПФР или МФЦ);
- 4) «Противодействие мошенничествам в отношении пожилых людей» (для пожилых людей, для реализации на базе органов, организаций социальной защиты, социального обслуживания, МФЦ);

- 5) «Дистанционное оказание финансовых услуг. Электронные сервисы предоставления государственных и муниципальных услуг» (для лиц пожилого возраста, для реализации на базе МФЦ);
- 6) «Индивидуальные предприниматели и самозанятые» (для молодежи, взрослого населения, в том числе граждан, признанных безработными, для реализации на базе МФЦ).

Приложения (информационные материалы) учебного пособия:

- ✓ Приложение № 1. Перечень федеральных и региональных органов, организаций в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, повышения уровня финансовой грамотности, пенсионного обеспечения, социальной защиты и обслуживания, предоставления государственных и муниципальных услуг.
- ✓ Приложение № 2. Просветительские и информационные материалы для повышения уровня финансовой грамотности населения «Будь финансово грамотным».
- ✓ Приложение № 3. Информационные материалы по финансовой грамотности для работников органов и организаций социальной защиты, социального обслуживания, пенсионного обеспечения, многофункциональных центров «В мире финансов: жизненные ситуации, варианты действий».

11. Контроль освоения Программы

При реализации Программы осуществляется контроль освоения каждой темы, а также ведется промежуточный контроль прохождения модулей I, II.

Контроль освоения модуля III (практического) осуществляется в ходе проведения итоговой аттестации обучающихся, которая включает в себя контроль освоения всей Программы, включая тем, относящихся к модулю III.

При проведении очных занятий (в случае реализации Программы в очно-заочной форме) в качестве формы контроля преподаватели могут дополнительно использовать опрос обучающихся, организуемый, как правило, в завершении занятия.

Кроме того, для закрепления содержания Программы, обучающиеся могут использовать вопросы для самоконтроля, размещенные в конце каждой главы учебного пособия (в том числе электронного учебного пособия в курсе дистанционного обучения).

Освоение Программы завершается итоговой аттестацией обучающихся.

Для контроля освоения тем и модулей используется база вопросов, в которой представлены тестовые вопросы к каждой теме, модулю учебного (тематического) плана (включая вариативные темы).

11.1 Особенности контроля освоения тем

В целях контроля освоения каждой темы обучающиеся проходят тестирование в системе дистанционного обучения с использованием тестовых вопросов закрытого типа.

Тестирование по каждой теме предполагает прохождение 30 тестовых вопросов по каждой теме с вариантами ответов к каждому тестовому вопросу от двух до четырех, только один из которых считается верным.

Тест считается пройденным, если обучающийся верно ответил не менее чем на 21 вопрос.

Тестирование по темам модуля можно проходить неограниченное число раз в процессе освоения модуля.

Используемые тестовые вопросы для тестирования по темам, модулям представлены в разделе «Оценочные материалы» Программы.

11.2 Контроль освоения модулей I, II

Контроль освоения модулей I, II осуществляется в форме тестирования в системе дистанционного обучения.

Тестирование по модулю I предполагает прохождение теста, состоящего из 55 тестовых вопросов, включающего по 5 вопросов по каждой из 11 тем, относящихся к модулю I.

В случае, если обучающийся осваивает более одной вариативной темы, число вопросов в тестировании по модулю I увеличивается на 5 по каждой дополнительно осваиваемой теме.

Таким образом, при освоении двух вариативных тем общее количество тестовых вопросов для тестирования по модулю I составит 60, а трех — 65.

Тестирование по модулю I считается пройденным, если обучающийся верно ответил не менее чем на 39 из 55 вопросов или на 42 из 60 вопросов или на 46 из 65 вопросов (в зависимости от представленного количества вопросов в тесте).

Тестирование по модулю II предполагает прохождение теста, состоящего из 40 тестовых вопросов, включающего по 5 вопросов по каждой из восьми тем, относящихся к модулю II.

Тестирование по модулю II считается пройденным, если обучающийся верно ответил не менее чем на 32 вопроса.

11.3 Итоговый контроль освоения Программы

В завершении освоения Программы все обучающиеся проходят итоговый контроль освоения Программы — итоговую аттестацию, формы и особенности проведения которой представлены в разделе 12 Программы.

12. Итоговая аттестация и критерии оценивания

12.1 Формы итоговой аттестации

Освоение Программы завершает итоговая аттестация, которая проводится в форме выполнения итоговой аттестационной работы — письменной итоговой работы или решения практических заданий.

Формы итоговой аттестации подчинены цели реализации Программы — формированию и развитию личностных и профессиональных

компетенций обучающихся в области организации (координации), непосредственного проведения консультационной, информационной, разъяснительной, просветительской работы с заявителями, посетителями, клиентами организаций социального обслуживания и социальной защиты населения, ПФР, МФЦ, способствующей росту уровня их финансовой грамотности, ответственного финансового поведения.

Именно выполнение письменной итоговой работы или решение практических заданий по сравнению, например, с такой формой, как ответы на вопросы, выявит формирование у обучающихся не только знаний, но и умений, способностей к действиям, как в рамках развития профессиональных компетенций, так и личностных, связанных с повышением собственного уровня финансовой грамотности.

К итоговой аттестации допускаются обучающиеся, освоившие все темы в соответствии с учебным (тематическим) планом и успешно прошедшие тестирование по модулям I и II.

Форму итоговой аттестации определяет Организатор группы обучающихся по согласованию с Образовательной организацией.

Форма итоговой аттестации для группы обучающихся указывается в приказе Образовательной организации после консультаций с Организатором группы обучающихся не позднее чем до начала освоения модуля II учебного (тематического) плана.

Допускается совмещение двух форм итоговой аттестации среди обучающихся в одной группе, но предпочтительно для одной группы обучающихся использовать только одну из них — выполнение письменной итоговой работы или решение практических заданий.

На итоговую аттестацию учебным (тематическим) планом отведено 12 часов, включая 8 часов самостоятельной работы на подготовку итоговой письменной работы или решение практических заданий, и 4 часа на представление выполненной итоговой работы или решенных заданий: в

аудитории (при очно-заочном обучении) или с использованием дистанционных образовательных технологий (при заочном обучении или при очно-заочном обучении, если занятие в аудитории заменяется онлайн-занятием, в том числе по причине неблагоприятной эпидемиологической обстановки).

Подготовка итоговой письменной работы, решение практических заданий осуществляется обучающимися в рамках самостоятельных занятий с использованием материалов УМК, в том числе курса дистанционного обучения. При этом обучающиеся могут использовать нормативные правовые акты, другие источники, в первую очередь рекомендованные в Программе, прибегать к использованию справочно-правовых систем, консультироваться с руководителем Программы, другими преподавателями.

К началу заключительного занятия, на котором обучающиеся демонстрируют и обсуждают свои итоговые работы, аттестационная комиссия завершает оценивание итоговых работ. Результаты оценивания руководитель Программы передает представителю Организатора группы обучающихся.

Публично, в том числе в группе обучающихся, результаты оценивания итоговых работ не оглашаются, доводятся индивидуально до обучающегося.

Для взаимодействия между руководителем Программы и обучающимися по вопросам подготовки и проведения итоговой аттестации, в том числе для отправления аттестационных работ на проверку, получения консультаций в процессе подготовки аттестационных работ, получения результатов оценивания итоговых работ, может использоваться система дистанционного обучения.

В случае технических проблем у обучающегося, связанных с отсутствием стабильного доступа к сети Интернет, отправка итоговой

аттестационной работы на проверку, а также получение консультаций в процессе ее выполнения, результатов оценивания, может осуществляться по электронной почте.

12.2 Аттестационная комиссия

Аттестационная комиссия формируется для каждой группы обучающихся приказом Образовательной организации в составе трех человек. В состав аттестационной комиссии включается один представитель Организатора группы обучающихся.

При оценивании итоговых письменных работ, решений практических заданий, аттестационная комиссия руководствуется порядком и критериями оценивания, установленными в Программе, протоколируя результаты оценивания.

При очно-заочном обучении или с использованием дистанционных образовательных технологий (при заочном обучении или при очно-заочном обучении, если работа в аудитории заменяется онлайн-взаимодействием, в том числе по причине неблагоприятной эпидемиологической обстановки), работа аттестационной комиссии может осуществляться в онлайн-форме.

Обучающийся имеет право ознакомиться с результатами оценивания своей итоговой работы, подав заявление руководителю Программы.

12.3 Система оценивания итоговых аттестационных работ, критерий прохождения итоговой аттестации

Итоговые аттестационные работы оцениваются в баллах. Максимальное количество баллов составляет 18.

Обучающиеся, набравшие не менее 10 баллов, считаются прошедшими итоговую аттестацию.

12.4 Итоговая аттестация в форме выполнения письменной итоговой работы

Письменная итоговая работа может выполняться как индивидуально, так и группой обучающихся, когда в подготовке одной работы принимают участие до четырех обучающихся одновременно.

Письменная итоговая работа заключается в подготовке методической разработки по подготовке и проведению просветительского мероприятия для населения на базе органов, организаций социальной защиты или социального обслуживания населения или пенсионного обеспечения или многофункционального центра.

Методическая разработка может быть направлена как на подготовку и проведение просветительского мероприятия для ограниченного круга участников, например, консультации, встречи, беседы, семинара, лекции и др., так и для неопределенно большого числа представителей целевой группы, например, статьи, интервью, видеосюжета, информации для размещения на электронных ресурсах и др.

Примеры отдельных методических разработок содержатся в электронной версии учебного пособия «Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан».

Каждый обучающийся или группа обучающихся (при выполнении групповой работы) формулируют тему итоговой работы и согласовывают ее с руководителем Программы — представителем Образовательной организации.

Согласование темы итоговой работы обучающиеся осуществляют заблаговременно, не позднее чем после освоения темы 16 учебного (тематического) плана «Содержание и методы ведения консультирования, информирования, разъяснительной и просветительской работы».

Формулировка темы итоговой работы должна включать:

- 1) форму просветительского мероприятия (встреча; беседа; консультация; ответы на вопросы; семинар; лекция; интервью (выступление) в СМИ; статья (публикация) и т.п.);
- 2) тему просветительского мероприятия («защита прав потребителей финансовых услуг», «социальная защита», «пенсионное обеспечение», «налоги и налоговые льготы», «личное финансовое планирование», «льготные кредиты для молодежи», «кредиты и займы» и мн. др.), приветствуется использование узкоспециализированных тем, например, «меры поддержки для сельскохозяйственных товаропроизводителей», «регистрация прав на жилую недвижимость», «меры поддержки для предпенсионеров» и мн. др.;
- 3) целевую аудиторию, на которую рассчитано просветительское мероприятие (предпенсионеры, пенсионеры, инвалиды, закредитованные граждане, многодетные родители и др.), допускается целевая аудитория из нескольких категорий, а также неопределенно широкая аудитория.

Итоговая письменная работа должна быть выполнена в объеме не менее 4 страниц (Times New Roman, 14, интервал 1,5, не менее 700 знаков), направлена руководителю Программы в согласованные с ним сроки, но не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до ее представления в аудитории (при очно-заочном обучении) или с использованием дистанционных образовательных технологий (при заочном обучении или при очно-заочном обучении, если занятие в аудитории заменяется онлайн-занятием, в том числе по причине неблагоприятной эпидемиологической обстановки).

12.5 Порядок и критерии оценивания итоговой письменной работы

Итоговая письменная работа оцениваются по шести критериям:

- 1) соответствие заявленной теме содержанию работы;
- 2) полнота раскрытия темы;
- 3) достоверность содержания работы;
- 4) практическая применимость работы для проведения просветительского мероприятия;
- 5) доступность изложения материала;
- 6) использование региональной компоненты (региональной специфики) в работе.

Каждый член аттестационной комиссии выставляет балл за каждый из шести вышеуказанных критериев: от «0» до «3», согласно шкале оценивания. Выводится средний арифметический балл по каждому критерию для каждой итоговой письменной работы с учетом числа членов аттестационной комиссии и величины выставленного балла каждым из них.

12.6 Шкала оценивания итоговой письменной работы

Критерий	Выставляемый балл			
	«0»	«1»	«2»	«3»
Соответствие заявленной теме содержания работы	Не соответствует	Не во всем соответствует	В целом соответствует	Полностью соответствует
Полнота раскрытия темы	Не раскрыта	Частично раскрыта	Не раскрыта до конца	Полностью раскрыта
Достоверность содержания работы	Содержит множество недостоверных сведений	Встречаются недостоверные сведения	Незначительно присутствуют недостоверные сведения	Отсутствуют недостоверные сведения
Практическая применимость	Работа не может быть	Работа применима для	Работа применима для	Работа применима для

работы для проведения просветительского мероприятия	использована для проведения просветительского мероприятия.	проведения просветительского мероприятия, но нуждается в ряде доработок	проведения просветительского мероприятия, но нуждается в незначительных доработках	проведения просветительского мероприятия
Доступность изложения материала	Работа с трудом доступна для понимания	Ряд положений работы затруднены для понимания	В основном работа выполнена доступно	Работа выполнена доступным для понимания языком
Использование региональной компоненты (региональной специфики) в работе	Региональная компонента не использована	Региональная компонента практически не использована	Региональная компонента использована, но могла быть применена в большей степени	Региональная компонента использована достаточно

12.7 Итоговая аттестация в форме решения практических заданий

Обучающимся предлагается письменно решить 6 практических заданий (кейсов) в течении времени, отведенного в учебном (тематическом) плане на выполнение итоговой аттестационной работы — 8 часов.

Обучающемуся предоставляется набор из шести кейсов, в который включаются:

- два кейса, каждый из которых содержит по одному вопросу;
- один кейс с двумя вопросами;
- один кейс с тремя вопросами;
- один кейс с четырьмя вопросами;
- один кейс с пятью вопросами.

Практические задания могут основываться как на содержании отдельных тем из учебного (тематического) плана, так и на межтематическом содержании, т.е. включать материалы различных тем учебного (тематического) плана.

Примеры практических заданий содержатся в разделе 13.2 Программы.

Обучающемуся заблаговременно предоставляется набор практических заданий, но не ранее завершения освоения темы 20 «Организация и проведение мероприятий, «линий консультаций» по вопросам ответственного финансового поведения».

Решения практических заданий направляются обучающимися руководителю Программы в согласованные с ним сроки, но не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до представления результатов в аудитории (при очно-заочном обучении) или с использованием дистанционных образовательных технологий (при заочном обучении или при очно-заочном обучении, если занятие в аудитории заменяется онлайн-занятием, в том числе по причине неблагоприятной эпидемиологической обстановки).

12.8 Порядок и критерии оценивания решения практических заданий

За решение каждого из шести практического задания выставляются баллы: от «0» до «3», согласно шкале оценивания решения практических заданий.

Выставляя баллы за решение практических заданий, аттестационная комиссия руководствуется таблицей правильных ответов с решениями к практическим заданиям.

12.9 Шкала оценивания решения практических заданий

Количество вопросов в практическом задании	Выставляемый балл			
	«0»	«1»	«2»	«3»
Один вопрос	Ответ неверен или отсутствует	-	-	Ответ верен

Два вопроса	Ответы на оба вопроса неверны, отсутствуют	-	Ответ на один из двух вопросов верен	Ответы на оба вопроса верны
Три вопроса	Ответы на все вопросы неверны, отсутствуют	Ответ на один из трех вопросов верен	Ответы на два из трех вопросов верны	Ответы на все вопросы верны
Четыре вопроса	Ответы на все вопросы неверны, отсутствуют	Ответы на один или два из четырех вопросов верны	Ответы на три из четырех вопросов верны	Ответы на все вопросы верны
Пять вопросов	Ответы на все вопросы неверны, отсутствуют	Ответы на два или три из пяти вопросов верны	Ответы на четыре из пяти вопросов верны	Ответы на все вопросы верны

12.10 Представление (презентация) итоговых аттестационных работ

Заключительное занятие, на проведение которого учебным (тематическим) планом предусмотрено 4 часа, посвящено представлению обучающимися своих итоговых аттестационных работ, в ходе которого происходит демонстрация обучающимися выполненных работ (в том числе с использованием презентаций), обсуждение работ в группе при участии руководителя Программы и представителя Организатора группы обучающихся, преподавателей.

Кроме того, на заключительном занятии руководитель Программы, представитель Организатора группы обучающихся, преподаватели могут отвечать на дополнительные вопросы обучающихся, давать им рекомендации по дальнейшему профессиональному развитию в области профильного информирования, консультирования, ведения разъяснительной и просветительской работы с использованием подходов, способствующих росту уровня финансовой грамотности и ответственного финансового поведения заявителей, посетителей, клиентов.

При реализации Программы в заочной форме заключительное занятие может проводиться с использованием дистанционных образовательных технологий, электронного обучения.

Также дистанционные образовательные технологии, электронное обучение могут быть применены для проведения заключительного занятия при неблагоприятной эпидемиологической обстановке в случае, если Программа реализуется в очно-заочной форме.

13. Оценочные материалы

13.1 Тесты для контроля по темам, модулям

Код вопроса 1.1.2²¹

Финансовая грамотность — это:

Ответы:

- А. Знания, умения и модели поведения людей, необходимые для принятия ими успешных финансовых решений и, в конечном итоге, для достижения личного финансового благосостояния
- В. Важный элемент функциональной грамотности современного человека
- С. Оба ответа верны

Код вопроса 1.1.4

Какова оптимальная величина «финансовой подушки безопасности»?

Ответы:

- А. 100 000 руб.
- В. В размере установленного прожиточного минимума в расчете на год
- С. Шестимесячная сумма расходов семьи

Код вопроса 1.1.13

Компонентами финансовой грамотности являются:

Ответы:

- А. Знания и понимание
- В. Умения и поведение
- С. Личные характеристики и установки
- Д. Все вышеперечисленное

Код вопроса 1.1.14

Для оценки уровня финансовой грамотности взрослого населения России используется показатель:

Ответы:

²¹ Код вопроса — уникальный номер, присваиваемый образовательной организацией каждому тестовому вопросу, содержащемуся в базе вопросов. Носит технический характер и не влияет на результаты оценивания.

- А. Величина сбережений граждан, хранящихся в банках количество дел о личном банкротстве
- В. Индекс финансовой грамотности — показатель, интегрирующий предметные области и компоненты финансовой грамотности
- С. Коэффициент финансовой грамотности, рассчитываемый как соотношение числа граждан с высоким и с низким уровнем финансовой грамотности

Код вопроса 1.1.26

Финансово исключенные граждане — это те:

Ответы:

- А. Кто не может с удобством пользоваться качественными финансовыми услугами по доступной цене
- В. Кто по причине недееспособности не имеет права совершать финансовые сделки
- С. Кому банк отказал в выдаче кредита

Код вопроса: 1.2.3

Личный или семейный финансовый план (бюджет) — это прогноз:

Ответы:

- А. Доходов человека или семьи на некоторый период
- В. Доходов и расходов человека или семьи на некоторый период
- С. Расходов человека или семьи на некоторый период

Код вопроса: 1.2.5

Личный финансовый план позволяет:

Ответы:

- А. Оптимизировать расходы таким образом, чтобы за период планирования было реализовано максимально возможное количество целей
- В. Оценить, как изменится финансовое положение семьи к концу периода планирования
- С. Контролировать движение к поставленным финансовым целям
- Д. Все перечисленное

Код вопроса: 1.2.8

Для начала работы над личным финансовым планом необходимо:

Ответы:

- А. Купить специальную программу для составления финансового плана
- В. Некоторое время вести учет доходов и расходов
- С. Пройти обучение по программе «Личное финансовое планирование»

Код вопроса: 1.2.9

При составлении личного финансового плана необходимо:

Ответы:

- А. Определить свою главную цель на следующие 5 лет
- В. Иметь стабильный доход
- С. Сформулировать все цели на период планирования и оценить затраты на их реализацию

Код вопроса: 1.2.13

Необходимо фиксировать в письменном виде абсолютно все расходы, даже самые маленькие, потому что:

Ответы:

- А. Специальные программы учета доходов и расходов не позволят сформировать ежемесячный отчет без наличия точных данных
- В. За месяц из небольших неучтенных трат могут складываться внушительные суммы неучтенных расходов
- С. Без учета мелких расходов невозможно реализовать «эффект латте» («эффект латте» — формирование существенных накоплений за счет отказа от несущественных мелких трат)

Код вопроса: 1.2.20

Многие люди, после начала ведения учета доходов и расходов отмечают, что:

Ответы:

- А. Понимание реальной картины в личных финансах позволило сократить расходы на заметную величину
- В. Из-за ведения учета расходы выросли
- С. Из-за ведения учета выросли доходы

Код вопроса: 1.2.24

При использовании инвестиционных инструментов для накопления средств на реализацию цели необходимо:

Ответы:

- А. Выбирать наиболее доходные активы, чтобы получить нужный результат быстрее
- В. Использовать кредитные средства для того, чтобы максимально увеличить размер инвестиционного портфеля
- С. Выбирать активы для инвестиций таким образом, чтобы цель была достигнута с учетом возможных потерь в случае негативных событий на финансовых рынках

Код вопроса: 1.3.8

Для перевода денег через Систему быстрых платежей (СБП) нужно указать:

Ответы:

- А. Номер телефона получателя средств, наименования банка, куда осуществляется перевод и являются ли банки участниками СБП
- В. Серию и номер паспорта получателя средств
- С. СНИЛС получателя средств
- Д. Серию и номер паспорта отправителя средств

Код вопроса: 1.3.9

Перевод денег без открытия банковского счета:

Ответы:

- А. Невозможен
- В. Можно совершить только в отделениях Банка России
- С. Возможен, но, как правило, с уплатой более высокой комиссии, по сравнению с переводом со счета на счет

Код вопроса: 1.3.13

Вклады могут принимать только банки, имеющие соответствующую лицензию Банка России, а также:

Ответы:

- А. Застраховавшие свою ответственность перед вкладчиками в страховой компании, входящей в утвержденный Банком России перечень
- В. Участвующие в системе обязательного страхования вкладов

С. Включенные в специальный реестр Банка России

Код вопроса: 1.3.16

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) гарантирует возврат суммы вклада и начисленных на нее процентов в пределах:

Ответы:

- А. 700 000 руб.
- В. 1 000 000 руб.
- С. 1 400 000 руб. и в некоторых случаях до 10 млн. руб.
- Д. 2 000 000 руб.

Код вопроса: 1.3.28

Рефинансирование кредита — это:

Ответы:

- А. Досрочное погашение кредита
- В. Улучшение условий по кредиту путем замены одного кредита другим, с более выгодными условиями
- С. Продажа заложенного имущества для погашения обязательств по кредиту

Код вопроса: 1.3.30

Микрофинансовые организации вправе выдавать потребительские займы после:

Ответы:

- А. Включения сведений о себе в государственный реестр микрофинансовых организаций, который ведет Банк России
- В. Осуществления государственной регистрации юридического лица
- С. Получения лицензии на ведение микрофинансовой деятельности
- Д. Получение лицензии профессионального участника финансового рынка

Код вопроса: 1.4.1

Что такое банковская карта?

Ответы:

- А. Электронное средство платежа
- В. Карта, которая позволяет зарегистрироваться на портале «Госуслуги»
- С. Именная подарочная карта, на которой можно накапливать баллы для использования их в расчете суммы пенсии

Код вопроса: 1.4.2

Что такое кредитная банковская карта?

- А. Электронное средство платежа, которое используется для совершения держателем карты операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора
- В. Электронное средство платежа, которое используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита — суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете
- С. Именная подарочная карта, на которой можно накапливать баллы для использования их в расчете суммы пенсии

Код вопроса: 1.4.4

Что такое дебетовая банковская карта с овердрафтом?

Ответы:

- А. Это инструмент, который дает возможность потратить больше остатка собственных средств. Если собственные средства на этой карте закончились, можно взять кредит у банка с помощью этой же карты
- В. Это инструмент для оплаты наличными в системе «Яндекс. Деньги»
- С. Именная подарочная карта, на которой можно накапливать баллы для использования их в расчете суммы пенсии

Код вопроса: 1.4.9

В чем принципиальное различие между дебетовой и кредитной банковской картой?

Ответы:

- А. По дебетовой карте невозможно платить, используя денежные средства, предоставленные банком в кредит
- В. Кредитная карта позволяет оплачивать услуги ЖКХ, а дебетовая не позволяет
- С. За кредитную карту не взимается плата за обслуживание, а за дебетовую взимается

Код вопроса: 1.4.11

Верный порядок погашения просроченного кредита по кредитной карте, заключается в том, что при наличии просроченной задолженности первые внесенные денежные средства уходят на погашение:

Ответы:

- А. Штрафов и пеней за такую просроченную задолженность, затем происходит погашение просроченных процентов, далее происходит погашение самой просроченной задолженности, а затем происходит погашение начисленных текущих процентов, далее погашение текущего основного долга по кредитной карте
- В. Текущего основного долга по кредитной карте, далее погашение штрафов и пеней за просроченную задолженность, затем происходит погашение просроченных процентов, далее происходит погашение самой просроченной задолженности, а затем происходит погашение начисленных текущих процентов
- С. Начисленных текущих процентов, далее погашение текущего основного долга по кредитной карте, затем происходит погашение штрафов и пеней за такую просроченную задолженность, затем происходит погашение просроченных процентов, далее происходит погашение самой просроченной задолженности

Код вопроса: 1.4.14

Полная стоимость кредита по кредитной карте включает в себя:

Ответы:

- А. Проценты за пользование кредитом без использования льготного периода, комиссию за выпуск и обслуживание карты платежи по погашению основного долга по кредиту
- В. Комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счёта (валюты предоставленного кредита)
- С. Комиссии за приостановление операций по банковской карте
- Д. Комиссии за зачисление другими кредитными организациями денежных средств на банковскую карту

Код вопроса: 1.4.20

Что делать, если держатель карты забыл ее ПИН-код?

Ответы:

А. Есть три попытки на введение верного ПИН-кода и необходимо попытаться его вспомнить, а если постигла неудача, необходимо заполнить заявление на перевыпуск карты

В. Есть три попытки на введение верного ПИН-кода и необходимо попытаться его вспомнить, а если постигла неудача, необходимо заполнить заявление на создание нового ПИН-кода

С. Сразу подать заявление на перевыпуск карты без использования трех попыток на введение верного ПИН-кода

Код вопроса: 1.4.30

Можно ли физическому лицу в час ночи перевести денежные средства по телефону из банка «А» (г. Хабаровск) другому физическому лицу в калининградский региональный банк Б по системе быстрых платежей (СБП)?

Ответы:

А. Да, можно, если оба банка подключены к системе СБП

В. Нельзя. Можно только в дневное время, при условии, что оба банка подключены к системе СБП

С. Можно, если только банк «А» подключен к СБП

Код вопроса: 1.5.3

Страховой тариф — это:

Ответы:

А. Плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования

В. Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования

С. Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая

Код вопроса: 1.5.14

На стоимость ДМС в первую очередь влияет:

Ответы:

А. Срок договора страхования

В. Платежеспособность страхователя

С. «Набор» рисков, включенный в программу страхования

Код вопроса: 1.5.15

Страховым случаем в рамках ДМС является:

Ответы:

А. Обращение в медицинское учреждение из числа предусмотренных договором страхования

В. Предъявление документов на возмещение стоимости оплаченных медицинских услуг

С. Обращение за получением медицинских услуг, вызванное военными действиями, гражданской войной, стихийными бедствиями

Код вопроса: 1.5.18

Система бонус-малус это:

Ответы:

А. Предоставление скидки при страховании маленьких/экономичных автомобилей

- В. Скидка за безаварийное вождение в предыдущем периоде страхования, либо повышающий коэффициент, если были ДТП
- С. Дополнительная скидка, если полис ОСАГО оформляется в той же страховой компании, что и год назад

Код вопроса: 1.5.20

Закреплена ли законодательно обязанность для водителей возить с собой электронный полис ОСАГО в распечатанном виде?

Ответы:

- А. Да
- В. Нет

Код вопроса: 1.5.25

В договоре имущественного страхования записана условная франшиза на сумму 10 тыс. руб. Сумма ущерба составила 11 тыс. руб. Страховое возмещение, выплачиваемое страховой компанией страхователю, будет определено в сумме:

Ответы:

- А. 11 тыс. руб.
- В. 10 тыс. руб.
- С. 1 тыс. руб.
- Д. 21 тыс. руб.

Код вопроса: 1.5.27

Накопительное страхование жизни это:

Ответы:

- А. Страхование от несчастных случаев и болезней граждан, имеющих накопления в коммерческих банках
- В. Страхование жизни или здоровья страхователя на случай причинения вреда в результате несчастного случая или болезни
- С. Страховой продукт, объединяющий в себе накопление денежных средств и финансовую защиту в непредвиденных ситуациях

Код вопроса: 1.5.28

Рисковое страхование жизни это:

Ответы:

- А. Страхование, позволяющее получить медицинскую помощь в случае заболеваний, угрожающих жизни
- В. Страхование жизни или здоровья страхователя на случай причинения вреда в результате несчастного случая или болезни
- С. Страховой продукт, объединяющий в себе накопление денежных средств и финансовую защиту в непредвиденных ситуациях

Код вопроса: 1.6.1

Какие два закона из числа федеральных законодательных актов помогают, в первую очередь, в освоении материала о рынке ценных бумаг и коллективных инвестициях?

Ответы:

- А. Федеральный закон Российской Федерации «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон Российской Федерации «Об инвестиционных фондах»
- В. Федеральный закон «Об организованных торгах» и Федеральный закон «Об акционерных обществах»

С. Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и Федеральный закон «О бухгалтерском учете»

Код вопроса: 1.6.3

Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть имущества компании при ее ликвидации, — это:

Ответы:

- А. Облигация
- В. Акция
- С. Чек

Код вопроса: 1.6.4

Посредником, покупающим и продающим ценные бумаги на бирже от своего имени и за счет средств клиента, является:

Ответы:

- А. Инвестиционный консультант
- В. Вкладчик
- С. Депозитарий
- Д. Брокер

Код вопроса: 1.6.5

Основной недостаток инвестирования в акции:

Ответы:

- А. Не слишком высокая доходность
- В. Риск потерять все сбережения
- С. Невозможность продать акцию до истечения ее срока

Код вопроса: 1.6.6

Взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов:

Ответы:

- А. Чем выше риск, тем ниже доходность
- В. Чем выше риск, тем выше доходность
- С. Нет никакой связи между риском и доходностью

Код вопроса: 1.6.8

Какой способ инвестиций в акции из нижеуказанных в наибольшей степени подойдет человеку с отсутствием инвестиционного опыта, желающего максимально диверсифицировать свои вложения в акции?

Ответы:

- А. Брокерский счет
- В. ПИФ, который вкладывает в акции компаний различных отраслей
- С. Депозит

Код вопроса: 1.6.19

Диверсификация — это:

Ответы:

- А. Распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков
- В. Форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения

С. Непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую

Код вопроса: 1.6.29

Застрахованы ли инвестиции на рынке ценных бумаг по аналогии с депозитами?

- А. Да
- В. Нет

Код вопроса: 1.7.2

Что такое финансовая пирамида?

Ответы:

- А. Способ финансового мошенничества, при котором выплата денежных средств участникам производится за счет средств, внесенных другими вкладчиками
- В. Любая финансовая организация, которая не смогла расплатиться со своими вкладчиками
- С. Финансовая организация, которая ведет деятельность без лицензии

Код вопроса: 1.7.8

Как поступить, если есть подозрение, что купюра, которую предлагают, может быть фальшивой.

Ответы:

- А. Отказаться от этой купюры и потребовать заменить на другую
- В. Взять купюру и позже проверить ее подлинность в отделении государственного банка
- С. Взять купюру и обратиться в полицию с заявлением о мошенничестве

Код вопроса: 1.7.9

Какую сумму (в рублях) можно обменять на иностранную валюту в России, не предъявляя паспорт?

Ответы:

- А. До 15 000 руб.
- В. До 40 000 руб.
- С. Предъявлять паспорт нужно всегда

Код вопроса: 1.7.12

Что такое фишинговый сайт?

Ответы:

- А. Копия сайта популярного магазина, с похожим на оригинал адресом, с помощью которого мошенники продают некачественные подделки известных товаров
- В. Копия сайта популярного магазина, сервиса или банка с похожим на оригинал адресом, с помощью которого мошенники получают информацию о банковских картах, секретных паролях и персональных данных человека
- С. Отдельная страница на сайте популярного магазина, сервиса или банка для проведения маркетинговой акции, розыгрыша призов или размещения выгодных предложений
- Д. Верны варианты «А» и «В»

Код вопроса: 1.7.20

Сотрудник страховой компании предлагает в дополнение к полису ОСАГО приобрести полис страхования жизни водителя. Выберите верное утверждение, характеризующее такую жизненную ситуацию:

Ответы:

- А. Это хорошее предложение. Приобрести сразу два полиса можно дешевле, чем каждый по отдельности
- В. Это единственно возможное предложение. Нельзя оформить полис ОСАГО без полиса страхования жизни водителя
- С. Это предложение необходимо изучить подробнее. Решение о приобретении полиса страхования жизни водителя необходимо принимать только после тщательного изучения условий
- Д. Это незаконное предложение. Страховая компания не имеет права предлагать дополнительные услуги тем, кто хочет оформить полис ОСАГО

Код вопроса: 1.7.21

В чём отличие банковского вклада от инвестиционного страхования жизни?

Ответы:

- А. Гарантированный доход по программе инвестиционного страхования жизни значительно выше, чем гарантированный доход по банковскому вкладу
- В. Средства на банковском вкладе застрахованы Агентством по страхованию вкладов
- С. Все вышеперечисленное

Код вопроса: 1.7.23

Как можно определить, что финансовая компания действует легально?

Ответы:

- А. В офисе компании размещена копия лицензии Банка России
- В. В названии компании содержатся слова «банк», «кредитная организация», «микрофинансовая организация», «ломбард»
- С. Информацию об этой организации можно проверить на сайте Банка России

Код вопроса: 1.7.24

Елена при замужестве поменяла фамилию и получила новый паспорт. Какие действия будут правильными для Елены?

Ответы:

- А. Сообщить в банк о смене паспортных данных, как только закончится срок действия банковской карты, чтобы оформить новую карту на новую фамилию
- В. Сообщить в банк о смене паспортных данных сразу после получения нового паспорта
- С. Не сообщать в банк о смене паспортных данных. Банк получит эти сведения автоматически

Код вопроса: 1.7.26

Если клиент финансовой организации считает, что его права нарушены, ему необходимо в первую очередь:

Ответы:

- А. Сообщить о своем несогласии с условиями предоставления услуг менеджеру финансовой организации
- В. Подать обращение в электронной или письменной форме в саму финансовую организацию;
- С. Обратиться в полицию
- Д. Обратиться к финансовому уполномоченному

Код вопроса: 1.7.27

Какие функции возложены на Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг?

Ответы:

- A. Осуществляет регулярные проверки деятельности финансовых организаций для выявления случаев нарушения прав потребителей финансовых услуг
- B. Осуществляет досудебное урегулирование споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями
- C. Осуществляет выплату компенсаций потребителям финансовых услуг из специального фонда в размере до 500 тыс. руб.
- D. Всё вышеперечисленное

Код вопроса: 1.7.29

Какие функции осуществляют саморегулируемые организации (СРО) в сфере финансового рынка?

Ответы:

- A. СРО разрабатывают правила работы финансовых организаций и следят за их соблюдением членами СРО
- B. СРО рассматривают жалобы потребителей на деятельность финансовых организаций
- C. Все вышеперечисленные функции

Код вопроса: 1.8.23

Предельный размер социального вычета составляет:

Ответы:

- A. 50 000 руб.
- B. 120 000 руб.
- C. 75 000 руб.
- D. 150 000 руб.

Код вопроса: 1.8.24

В случае, если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет при покупке жилого дома не был использован полностью, то его остаток:

Ответы:

- A. Может быть перенесен на следующий налоговый период
- B. Может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования
- C. Не может быть перенесен на последующие налоговые периоды
- D. Может быть перенесен на последующие 3 налоговые периода

Код вопроса: 1.8.25

Инвестиционные налоговые вычеты доступны гражданам, которые:

Ответы:

- A. Получали доход от операций с ценными бумагами
- B. Вносили денежные средства на свой индивидуальный инвестиционный счет и получал доход по операциям на ИИС
- C. Верны все вышеуказанные варианты

Код вопроса: 1.8.27

Должны ли индивидуальные предприниматели удерживать НДФЛ с зарплаты сотрудников, работающих у них?

Ответы:

- A. Да
- B. Нет

Код вопроса: 1.8.29

Налоговую льготу можно оформить:

Ответы:

- A. Через личный кабинет налогоплательщика на сайте www.nalog.ru
- B. Личным или почтовым обращением в налоговую инспекцию
- C. Личным обращением в МФЦ
- D. Любым вышеуказанным способом

Код вопроса: 1.8.30

Предположим, гражданин Петров является инвалидом I группы и имеет в собственности две квартиры, кадастровая стоимость которых составляет 9 700 000 руб. и 12 050 000 руб. соответственно. Как Петров может воспользоваться льготой?

Ответы:

- A. Уплачивать налог Петров будет с квартиры с меньшей стоимостью
- B. Петров может выбрать любую из двух квартир, на которую будет оформлять льготу
- C. Петров обязан уплачивать налог с квартиры с большей стоимостью
- D. Петрову не положена льгота

Код вопроса: 1.9в1.1

Кто будет считаться предпенсионером?

Ответы:

- A. Гражданин, которому осталось 5 лет до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости
- B. Водитель общественного городского транспорта, мужчина, имеющий специальный стаж 20 лет, которому остается менее 5 лет до возраста досрочного выхода на пенсию
- C. Водитель общественного городского транспорта, женщина, имеющая специальный стаж 15 лет, которой остается менее 5 лет до возраста досрочного выхода на пенсию
- D. Все вышеперечисленные

Код вопроса: 1.9в1.2

В рамках какого из уровней пенсионного обеспечения будет получать пенсию гражданин 70 лет в случае, если он всю жизнь получал заработную плату «в конверте» и не оформлял трудовые отношения?

Ответы:

- A. Будет получать пенсию в рамках обязательного пенсионного страхования
- B. Будет получать пенсию в рамках государственного пенсионного обеспечения
- C. Не будет получать пенсию

Код вопроса: 1.9в1.3

Какая из перечисленных видов пенсий не относится к системе обязательного пенсионного страхования?

Ответы:

- A. Пенсия по инвалидности, выплачиваемая бывшей учительнице
- B. Пенсия по старости, выплачиваемая вышедшей на пенсию балерине
- C. Пенсия за выслугу лет, выплачиваемая достигшему пенсионного возраста федеральному чиновнику

Код вопроса: 1.9в1.4

Размер какой из перечисленных выплат в рамках системы обязательного пенсионного страхования не зависит от величины индивидуального пенсионного коэффициента?

1. Страховая пенсия по старости;
2. Страховая пенсия по инвалидности;
3. Страховая пенсия по случаю потери кормильца;
4. Фиксированная выплата к страховой пенсии;
5. Накопительная пенсия;
6. Социальное пособие на погребение умерших пенсионеров.

Ответы:

- A. 4, 6
- B. 4, 5, 6
- C. 2, 4, 6

Код вопроса: 1.9в1.6

Возможно ли быть одновременно страхователем и застрахованным?

Ответы:

- A. Да
- B. Нет

Код вопроса: 1.9в1.10

Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент?

Ответы:

- A. Это параметр, увеличивающий размер страховой пенсии в случае более позднего обращения за пенсией
- B. Это параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию
- C. Это переведенный в баллы трудовой стаж застрахованного лица

Код вопроса: 1.9в1.11

Верно ли, что увеличивать индивидуальный пенсионный коэффициент можно, находясь в отпуске по уходу за ребенком?

Ответы:

- A. Да
- B. Нет

Код вопроса: 1.9в1.12

Где будущий пенсионер может получить информацию о размере пенсии, которую он будет получать?

Ответы:

- A. В личном кабинете на сайте ПФР
- B. При личном обращении в территориальное отделение ПФР по месту жительства
- C. На интернет-портале gosuslugi.ru
- D. Все перечисленное верно

Код вопроса: 1.9в1.13

Иван Сергеевич слышал в новостях, что в связи с тем, что пенсионный возраст повысили, для граждан его года рождения установлен переходный период. Сможет ли он выйти на пенсию в 2021 году, если родился в 1960 году?

Ответы:

- A. Да

- В. Нет
- С. Неизвестно

Код вопроса: 1.9в1.19

В каком случае правопреемники не смогут получить пенсионные накопления в случае смерти застрахованного?

Ответы:

- А. Если застрахованный при жизни не написал заявления с указанием правопреемников и доли для распределения пенсионных накоплений
- В. Если застрахованным был сделан выбор в пользу срочной пенсионной выплаты
- С. В случае если застрахованному уже была установлена бессрочная выплата накопительной пенсии

Код вопроса: 1.9в1.27

На что нельзя потратить средства материнского капитала?

Ответы:

- А. На оплату частного детского сада
- В. На покупку автомобиля
- С. На покупку дачи

Код вопроса: 1.9в2.4

Является ли социальное обслуживание граждан в нашей стране бесплатным для всех граждан?

Ответы:

- А. Да
- В. Нет

Код вопроса: 1.9в2.5

Что из перечисленного не относится к деятельности по социальному обслуживанию?

Ответы:

- А. Услуги психоневрологического интерната
- В. Услуги социальной гостиницы
- С. Услуги дошкольных образовательных организаций

Код вопроса: 1.9в2.6

Виталий Васильевич получает пенсию по старости в размере 10 980 руб., больше доходов у него нет. Какой размер платы за предоставление социальных услуг на дому будет для него установлен, если в регионе, где он проживает, предельная величина среднедушевого дохода для предоставления социальных услуг бесплатно составляет 14 900 руб.?

Ответы:

- А. Он будет получать услуги бесплатно
- В. 50% от его пенсии
- С. 75% от его пенсии
- Д. 50% разницы между величиной среднедушевого дохода получателя социальной услуги и предельной величиной среднедушевого дохода

Код вопроса: 1.9в2.7

Какая из перечисленных ситуаций не относится к обстоятельствам, при наличии которых гражданин нуждается в социальном обслуживании и имеет право на получение социальных услуг?

Ответы:

- A. Ивану 32 года, он работал официантом, но был уволен в связи с закрытием ресторана из-за коронавируса
- B. Вадим и Ирина имеют собственный бизнес и зарабатывают существенно больше прожиточного минимума. Они усыновили ребенка, имеющего инвалидность
- C. Екатерине не повезло. Когда у ее мужа плохое настроение, он иногда поднимает на нее руку
- D. Все вышеперечисленные ситуации дают право на получение социальных услуг

Код вопроса: 1.9в2.16

Какая из перечисленных пословиц и поговорок лучше всего отражает цель и суть заключения социального контракта?

Ответы:

- A. Если хочешь помочь голодному, дай ему не рыбу, дай удочку
- B. Без труда не выловишь и рыбку из пруда
- C. Маленькое дело лучше большого безделья

Код вопроса: 1.9в2.21

В Законе г. Москвы от 23.11.2005 № 60 «О социальной поддержке семей с детьми в городе Москве» дано такое определение многодетной семьи: «семья, в которой родились и (или) воспитываются трое и более детей до достижения младшим из них возраста 16 лет, а обучающимся в образовательном учреждении, реализующем общеобразовательные программы, — 18 лет.». В семье Ивановых младшей дочке, ученице 10 класса общеобразовательной школы, неделю назад исполнилось 16 лет. Является ли теперь их семья многодетной с точки зрения регионального законодательства?

Ответы:

- A. Да
- B. Нет

Код вопроса: 1.9в2.29

Иван остался без работы. Какие информационные ресурсы он может использовать для поиска работы с государственной поддержкой?

Ответы:

- A. Сайт центра занятости
- B. Портал «Работа без проблем»
- C. Портал «Работа в России»
- D. Верны ответы «А» и «С»

Код вопроса: 1.9в3.2

Нужно ли согласие супруга на регистрацию в качестве ИП?

Ответы:

- A. Да, необходимо личное присутствие супруга при регистрации, так как в случае расторжения брака долги ИП будут делить на двоих
- B. Да, с заявлением в налоговый орган о регистрации предоставляется нотариально заверенное согласие супруга
- C. Нет, согласие не требуется

Код вопроса: 1.9в3.4

Может ли ИП применять несколько систем налогообложения одновременно?

Ответы:

- A. Нет, у ИП нет такого права, нужно выбрать одну систему налогообложения
- B. Да, возможно применять несколько систем налогообложения по разным видам деятельности

Код вопроса: 1.9в3.6

Какая цель с точки зрения закона есть у предпринимателя?

Ответ:

- A. Получение прибыли
- B. Производство товаров и оказание услуг
- C. Улучшение экономических условий в стране
- D. Соблюдение законодательства

Код вопроса: 1.9в3.9

Может ли ИП привлекать по трудовым договорам работников?

Ответы:

- A. Может, только если они сами зарегистрированы как ИП
- B. Да, может, но их количество ограничено при применении разных систем налогообложения
- C. Нет, не может. ИП работает сам на себя

Код вопроса: 1.9в3.11

Может ли ИП при отсутствии дохода вообще не осуществлять никаких платежей государству?

Ответы:

- A. Да, если уведомит налоговый орган об отсутствии дохода и приложит доказательства.
- B. Нет, ИП до момента утраты статуса предпринимателя обязан платить страховые взносы, которые не являются налогом.

Код вопроса: 1.9в3.17

Человек зарегистрировался как самозанятый. Сколько процентов со своего дохода он платит в качестве налога на профессиональный доход, если все поступления были от юридических лиц?

Ответы:

- A. 4%
- B. 6%
- C. 9%
- D. 13%

Код вопроса: 1.9в3.20

Должен ли самозанятый сдавать налоговую отчетность?

Ответы:

- A. Да, должен
- B. Нет. Отчетность при на уплате налога на профессиональный доход не сдается

Код вопроса: 1.9в3.22

Нужна ли онлайн-касса самозанятым?

Ответы:

- А. Да, нужна для отчетности
- В. Нужна в зависимости от вида деятельности
- С. Нет. В приложении «Мой налог» автоматически формируется чек для заказчика

Код вопроса: 1.9в3.23

Как сняться с учета в качестве самозанятого?

Ответы:

- А. Нужно обратиться с заявлением в налоговый орган
- В. В приложении «Мой налог» воспользоваться опцией «Снятие с учета»

Код вопроса: 1.10.3

Какие уровни учётных записей существуют на портале госуслуг?

Ответы:

- А. Простая, стандартная, усиленная
- В. Упрощенная, стандартная, подтверждённая
- С. Упрощенная, базовая, подтверждённая

Код вопроса: 1.10.5

Каким образом можно изменить информацию о себе на портале госуслуг (например, при смене паспорта)?

Ответы:

- А. Написать в чат поддержки либо позвонить по телефону, указанному на сайте
- В. Зайти в свой личный кабинет на портале и внести новые данные
- С. Любым вышеуказанным способом

Код вопроса: 1.10.8

Как можно зарегистрироваться на сайте gosuslugi.ru?

Ответы:

- А. Самостоятельно на сайте gosuslugi.ru
- В. В центрах обслуживания, а также через интернет-банки
- С. В любом отделении Почты России
- Д. Правильные ответы: «А» и «В»

Код вопроса: 1.10.9

Какие дополнительные действия необходимо совершить при самостоятельной регистрации на портале gosuslugi.ru, помимо заполнения регистрационной формы и предоставления паспортных данных и СНИЛС, чтобы учётная запись получила статус подтверждённой?

Ответы:

- А. Ничего не нужно — после проверки все госуслуги будут доступны в полном объеме
- В. Нужно подтвердить место своей работы, прикрепив справку либо копию трудовой книжки
- С. Необходимо подтвердить свою личность путём визита в центр обслуживания, заказав код через Почту России, или через интернет-банк

Код вопроса: 1.10.11

Какой размер скидки от государственной пошлины (при её наличии) предоставляется при оплате через gosuslugi.ru?

Ответы:

- A. 20%
- B. 25%
- C. 30%
- D. 35%

Код вопроса: 1.10.13

Какой уровень учётной записи обязательно должен быть, чтобы оплатить начисления по платежам за государственные и муниципальные услуги, которые имеют уникальный идентификатор начислений (УИН)?

Ответы:

- A. Упрощенная
- B. Стандартная
- C. Подтверждённая
- D. Для оплаты квитанций, содержащих УИН, не обязательно иметь учётную запись на портале госуслуг

Код вопроса: 1.10.15

Где располагаются госуслуги, предоставляемые в электронном виде органами власти субъектов Российской Федерации?

Ответы:

- A. На странице субъекта на портале gosuslugi.ru
- B. Только на региональном портале
- C. В мобильном приложении, разработанном субъектом
- D. В зависимости от субъекта, услуги могут быть представлены как на странице gosuslugi.ru, так и на региональном портале и даже отдельном мобильном приложении — единого подхода в настоящее время нет

Код вопроса: 1.10.17

Как получить доступ к личному кабинету налогоплательщика (ФНС России)?

Ответы:

- A. Обратиться в центр обслуживания
- B. Обратиться в налоговую инспекцию для получения логина и пароля
- C. Для авторизации достаточно быть зарегистрированным на gosuslugi.ru
- D. Правильные ответы: «B» и «C»

Код вопроса: 1.10.19

В какую налоговую инспекцию необходимо обращаться, чтобы получить доступ к личному кабинету налогоплательщика?

Ответы:

- A. В налоговую инспекцию по месту регистрации
- B. В специализированную налоговую инспекцию по работе с личным кабинетом налогоплательщика
- C. В любую налоговую инспекцию, независимо от места жительства и постановки на учёт, за исключением отдельных специализированных инспекций

Код вопроса: 1.10.24

Если в мобильном приложении Почты России появилось уведомление о поступлении посылки, нужно ли ждать прихода бумажного извещения?

Ответы:

- А. Да, нужно дождаться бумажного извещения, т.к. электронные уведомления отправляются до того, как посылка поступит непосредственно в почтовое отделение
- В. Можно забирать посылку, не дожидаясь бумажного извещения

Код вопроса: 1.10.25

Может ли страховая компания отказать в оформлении договора ОСАГО в электронном виде, настояв на оформлении бумажного договора?

Ответы:

- А. Да, если страховая компания не предоставляет возможности приобретать полисы в электронном виде
- В. Нет, страховая компания не вправе отказать в заключении договора ОСАГО в электронном виде
- С. Да, если страхователь лишен водительского удостоверения за езду в нетрезвом виде

Код вопроса: 1.11.1

Когда считаются исполненными обязательства застройщика при покупке жилья на первичном рынке?

Ответы:

- А. После сдачи объекта недвижимости в эксплуатацию
- В. В момент подписания сторонами передаточного акта на жилплощадь
- С. После регистрации договора долевого участия в Росреестре

Код вопроса: 1.11.3

Для продажи жилого помещения, в котором проживают несовершеннолетние, требуется согласие:

Ответы:

- А. Нотариуса
- В. Органов, регистрирующих переход права собственности
- С. Несовершеннолетних членов семьи
- Д. Органа опеки и попечительства

Код вопроса: 1.11.4

При совершении одним из супругов сделки по продаже жилой недвижимости требуется получить согласие другого супруга:

Ответы:

- А. В простой письменной форме
- В. Заверенное нотариально
- С. В любой форме

Код вопроса: 1.11.6

Вправе ли банк отказать заемщику в досрочном погашении ипотечного кредита?

Ответы:

- А. Вправе в любом случае
- В. Вправе, если срок до окончания договора составляет менее 1 года
- С. Вправе, если сумма кредита превышает 1 млн руб.
- Д. Не вправе

Код вопроса: 1.11.10

Получатель становится владельцем недвижимого имущества непосредственно после подписания и государственной регистрации договора в случае:

Ответы:

- А. Договора дарения
- В. Завещания
- С. В обоих случаях

Код вопроса: 1.11.11

Может ли быть отменен договор дарения?

Ответы:

- А. Нет, ни в коем случае
- В. Да, в любое время по желанию дарителя
- С. Да, в судебном порядке по причинам, строго оговоренным в законодательстве

Код вопроса: 1.11.14

Считается ли заключенным договор аренды жилой недвижимости, если в нем отсутствует условие о размере арендной платы?

Ответы:

- А. Да, считается заключенным
- В. Нет, не считается заключенным

Код вопроса: 1.11.15

Сохраняется ли у арендатора, заключившего по договору аренды, право проживания в квартире, в случае если собственник срочно продает эту квартиру?

Ответы:

- А. Да, сохраняется на весь срок договора аренды
- В. Нет, смена владельца аннулирует договор аренды

Код вопроса: 1.11.21

Может ли управляющая компания отключить коммунальные услуги за их неуплату?

Ответы:

- А. Да, кроме отопления и холодного водоснабжения и канализации
- В. Нет, управляющая компания не имеет право отключать подачу услуг по причине их неуплаты
- С. Нет, в этом случае гражданина ожидает только начисление пеней и штрафов
- Д. Да, отключение подачи услуг происходит при наличии жалобы от соседей

Код вопроса: 1.11.28

Если была заключена цепочка сделок с жилой недвижимостью и среди них одна была признана недействительной, будет ли признана действительной финальная сделка?

Ответы:

- А. Да, все последующие сделки также будут признаны недействительными
- В. Нет, если последняя сделка проведена без нарушения законодательства, она не будет признана недействительной

Код вопроса: 1.11.29

Законно ли продать квартиру, находящуюся в ипотеке (в залоге)?

Ответы:

- А. Да, без уведомления залогодержателя
- В. Нет
- С. Да, с разрешения залогодержателя

Код вопроса: 1.11.30

В каком случае может быть признана незаконной купля-продажа квартиры, приобретенной ранее на материнский капитал?

Ответы:

А. То, что квартира была приобретена на материнский капитал, никак не влияет на законность последующих сделок

В. Если несовершеннолетние дети не были наделены долями в приобретаемой недвижимости

Код вопроса: 2.12.3

За какими финансовыми услугами чаще всего обращаются пенсионеры в финансовые организации?

Ответы:

А. Страхование

В. Вклады

С. Брокерские услуги

Д. Инвестиции

Код вопроса: 2.12.9

Прожиточный минимум в России формируется из стоимостной величины:

Ответы:

А. Продуктов питания, непродовольственных товаров, услуг для удовлетворения социальных и культурных потребностей

В. Продуктов питания и хозяйственных товаров

С. Продуктов питания, хозяйственных товаров, услуг для удовлетворения социальных и культурных потребностей, налогов

Д. Продуктов питания

Код вопроса: 2.12.12

Что такое реструктуризация кредита?

Ответы:

А. Изменение текущих условий кредитного договора

В. Оформление нового кредита для погашения текущего

С. Способ погашения основной суммы кредита и процентов, по которым наступил срок оплаты

Д. Перераспределение стоимости на началах возвратности и с выплатой процентов

Код вопроса: 2.12.14

Какие действия не стоит предпринимать при невозможности нести долговые обязательства?

Ответы:

А. Самостоятельно вести переговоры с банком

В. Проверить условия договора страхования

С. Проанализировать предложения других банков по рефинансированию долга

Д. Обращаться к раздолжникам — профессиональным антиколлекторам

Код вопроса: 2.12.20

Согласно Трудовому кодексу Российской Федерации, кто имеет право воспользоваться отпуском по уходу за ребенком?

Ответы:

А. Только мать

- В. Мать или отец
- С. Мать, отец, бабушка или дедушка
- Д. Любой родственник, фактически осуществляющий уход за ребенком

Код вопроса: 2.12.25

Многодетной семьей в России считается:

Ответы:

- А. Семья с одним ребенком
- В. Семья без детей
- С. Семья с тремя и более родными, усыновленными или опекаемыми несовершеннолетними детьми
- Д. Семья с двумя детьми

Код вопроса: 2.12.29

На каких условиях предоставляется образовательный кредит молодежи? Выберите лишний вариант ответа:

Ответы:

- А. Заемные средства перечисляются на счет учебного заведения траншами по семестрам или ежегодно
- В. По данному виду предусмотрен льготный период, равный сроку обучения
- С. После окончания учебного заведения должник начинает выплачивать платежи по полной ставке кредита
- Д. Оформить кредит могут и родители, и учащийся

Код вопроса: 2.12.30

Дети-сироты — одна из наиболее финансово уязвимых категорий населения. Какое утверждение ложно?

Ответы:

- А. Часто оказываются не готовыми к принятию самостоятельных финансовых решений
- В. Обладают невысоким уровнем финансовой грамотности
- С. Часто берут кредиты в уверенности, что избежать возврата денег можно будет уехав или сменив номер телефона
- Д. Имеют достаточно высокую социальную вовлеченность

Код вопроса: 2.13.4

Какая особенность образа жизни или характера делает эти категории граждан столь привлекательными для мошенников?

Ответы:

- А. Излишняя доверчивость и рассеянность внимания
- В. Богатый жизненный опыт
- С. Недостаток общения с молодыми и активными людьми
- Д. Излишний консерватизм

Код вопроса: 2.13.5

Противоправные действия, совершенные путем обмана, злоупотребления доверием и иными методами, с целью незаконного обогащения — это:

Ответы:

- А. Административный проступок
- В. Финансовое мошенничество
- С. Финансовые убытки

D. Финансовые риски

Код вопроса: 2.13.6

Кто, согласно исследованиям Банка России, редко становится жертвой финансовых мошенников?

Ответы:

- A. Домохозяйки
- B. Распорядители семейного бюджета с невысоким уровнем дохода и высокой финансовой нагрузкой
- C. Лица с особенностями социальной адаптации и ментальными расстройствами
- D. Мелкие предприниматели

Код вопроса: 2.13.9

Каким образом можно защитить себя от мошеннических действий при пользовании банкоматом?

Ответы:

- A. Закрывать рукой клавиатуру при вводе ПИН-кода
- B. Осматривать терминал перед началом работы
- C. Использовать терминалы только в проверенных местах
- D. Все вышеуказанные ответы верны

Код вопроса: 2.13.10

Как можно обезопасить себя при безналичной оплате товаров через терминал?

Ответы:

- A. Использовать безналичную оплату только в проверенных местах и не упускать карту из рук
- B. Отказаться от оплаты покупок в Интернете
- C. Отдавать карту в руки продавцу
- D. Отказаться от использования карты в принципе

Код вопроса: 2.13.12

Стоит ли сообщать сотрудникам банка данные карты по телефону?

Ответы:

- A. Нет. У настоящих сотрудников и так есть вся необходимая информация о человеке, владельца карты, при этом они могут запросить последние четыре цифры номера карты, но никогда ПИН-код и код подтверждения банковской карты (цифры на обратной стороне карты его еще называют CVV/CVV2- или CVC/CVC2-коды)
- B. Да, возможно, произошел какой-то сбой
- C. Конечно, ведь звонящий сообщает, что с моей карты только что хотели снять большую сумму денег
- D. Нужно действовать по ситуации

Код вопроса: 2.13.13

Если пришло СМС-сообщение следующего содержания: «Ваша карта заблокирована. Позвоните по номеру +7XXXXXXXXXXXX. Ваш Сбербанк» или звонит незнакомец с номера банка, выпустившего карту, и говорит, что с картой проблемы (проблемы может назвать любого рода), как стоит поступить?

Ответы:

- A. Позвонить на указанный номер

- В. Никак. В случае звонка положить трубку. Занести номер в черный список. Человек должен сам перезвонить в банк-эмитент
- С. Отправить на номер, с которого пришло сообщение, уточняющий вопрос
- Д. Пробыть номер, с которого пришло сообщение, в Интернете. Наверняка это мошенники.

Код вопроса: 2.13.14

На электронную почту пришло письмо с радостным сообщением о выигрыше в лотерею. Но для того, чтобы получить приз, надо оплатить его доставку. Как стоит поступить?

Ответы:

- А. Оплатить доставку и ожидать свой выигрыш
- В. Связаться с организаторами и попросить рассказать подробнее о розыгрыше
- С. Связаться с организаторами и уточнить, можно ли приз забрать самостоятельно
- Д. Проигнорировать письмо

Код вопроса: 2.13.15

С какими неправомерными действиями могут столкнуться уязвимые категории граждан при обращении в недобросовестные микрофинансовые организации?

Ответы:

- А. Взимание платы за оформление или погашение займа
- В. Оформление займа под залог недвижимости
- С. Оформление займа под залог паспорта транспортного средства (ПТС)
- Д. Быстрое оформление микрозайма онлайн переводом на карту

Код вопроса: 2.13.17

Какая компания с наибольшей вероятностью является финансовой пирамидой?

Ответы:

- А. Компания предлагает вложить средства в уникальный проект, суть которого не до конца ясна, при этом гарантирует высокую доходность
- В. Банк проводит беспрецедентную рекламную кампанию и предлагает вклады с повышенной ставкой
- С. Инвестиционная компания предлагает инвестировать средства в паевые фонды. В прошлом инвесторы фондов получили высокий доход, но компания не дает гарантий таких же доходов в будущем

Код вопроса: 2.13.18

Для оценки надежности вкладов нужно обратить внимание на динамику максимальной процентной ставки. Кто собирает и публикует эту информацию?

Ответы:

- А. Банк России
- В. Любой банк
- С. Министерство финансов Российской Федерации
- Д. Страховые брокеры

Код вопроса: 2.13.24

Что такое безбарьерная среда?

Ответы:

- А. Среда, в которой свободно функционируют все категории граждан
- В. Среда, в которой устранены все виды преград для осуществления продуктивной жизнедеятельности людей с ограниченными возможностями

- С. Оснащение всех общественных мест пандусами для подъезда инвалидных колясок
- Д. Адаптация финансовых услуг и инструментов под нужды людей с ограничениями здоровья

Код вопроса: 2.13.28

Принуждение потребителя завизировать устный или письменный договор о приобретении помимо нужных товаров или услуг дополнительного платного блага — это:

Ответы:

- А. Психологическое давление
- В. Навязывание услуг
- С. Шантаж
- Д. Вымогательство

Код вопроса: 2.13.29

Какая ситуация является нарушением прав потребителей финансовых услуг?

Ответы:

- А. Сотрудник финансовой организации не предложил человеку с инвалидностью оформить дополнительные услуги
- В. Сотрудник финансовой организации обозначил риски, связанные с оформлением данной услуги, но не стал отговаривать от ее оформления
- С. Сотрудник банка торопит пенсионера при изучении договора
- Д. Сотрудник описал процедуру оказания услуги

Код вопроса: 2.14.5

Существует три степени ограниченных возможностей здоровья. Найдите лишнюю:

Ответы:

- А. Недуг
- В. Расстройство
- С. Дефективность
- Д. Инвалидность

Код вопроса: 2.14.6

Какое правило необходимо соблюдать во время контакта с людьми с нарушениями опорно-двигательного аппарата?

Ответы:

- А. Громко и внятно излагать информацию
- В. Специалист должен иметь контакт с клиентом на уровне глаз, то есть не общаться «сверху»
- С. Использовать как можно больше интерактивных активностей
- Д. Использовать преимущественно визуальный формат подачи информации

Код вопроса: 2.14.7

Есть ли основная специфика поведения при просветительской работе с лицами, у которых есть нарушения речи?

Ответы:

- А. Важно активно использовать визуальный ряд для иллюстрации теоретических блоков
- В. Необходимо использовать максимально четкую артикуляцию
- С. Ярко выраженной спецификой подачи информации нет

D. Главное не прерывать вопросы и ответы человека с нарушениями речи, не торопить его и задавать вопросы, на которые будет достаточно краткого ответа да или нет

Код вопроса: 2.14.11

Какой формат ведения лекций подходит для людей с полной или частичной потерей зрения?

Ответы:

- A. Громко, четко, структурированно излагать информацию
- B. Речь должна быть максимально экспрессивной и изобилловать эпитетами
- C. Применяется аудиоформат, сотрудники должны стараться максимально раскрыть всю визуальную информацию в речи
- D. Нужно использовать видеоматериалы и подробно их комментировать

Код вопроса: 2.14.13

Как необходимо выстраивать общение с людьми с частичной или полной потерей слуха?

Ответы:

- A. Громко и внятно доносить нужную информацию, активно жестикуюлируя и перемещаясь по аудитории
- B. Необходимо подкреплять изложение фразами на русском жестовом языке
- C. Необходимо сделать акцент на раздаточном материале
- D. В выборе формата ведения лекции руководствуйтесь составом аудитории. Старайтесь говорить с четкой артикуляцией губами, старайтесь всегда быть на свету, чтобы собеседники или аудитория хорошо видели лицо

Код вопроса: 2.14.16

Что такое ментальные нарушения?

Ответы:

- A. Тяжелые нарушения психического (интеллектуального) развития, при которых в первую очередь страдает способность к социальному поведению и взаимодействию
- B. Невротическое состояние, которое характеризуется беспокойством, нарушением пищеварения и кровообращения
- C. Состояние, при котором двигательная активность и возбудимость человека превышает норму, является неадекватной и непродуктивной
- D. Расстройства, сопровождающиеся снижением настроения и утратой способности получать удовольствие

Код вопроса: 2.14.18

Какой канал донесения информации является наиболее эффективным для работы с лицами с ментальными расстройствами?

Ответы:

- A. Визуальный канал, подача материала с использованием большого количества изображений, красочными презентациями
- B. Интерактивный формат, при котором аудитория активно взаимодействует как с лектором, так и друг с другом с процессе достижения единой цели
- C. Аудиоканал. Структурированное, но при этом максимально иллюстративное изложение материала с большим количеством примеров и описанием жизненных ситуаций
- D. Наилучшим каналом являются близкие родственники, то есть люди, которым человек с ментальными нарушениями доверяет и к чьим рекомендациям склонен прислушиваться

Код вопроса: 2.14.25

Что такое персональные биометрические данные согласно законодательству?

Ответы:

- А. Отпечатки пальцев и прочие физические черты, которые используются для управления идентификаторами доступа
- В. Отпечатки пальцев, трехмерная фотография лица и тела, образец голоса, рисунок вен рук, фото роговицы глаза
- С. Сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основе которых устанавливается его личность, и могут обрабатываться только при наличии письменного согласия субъекта персональных данных
- Д. Сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основе которых устанавливается его личность. Финансовая организация в праве распоряжаться данными сведениями без наличия какого-либо согласия субъекта персональных данных

Код вопроса: 2.14.26

Что такое технология бесконтактных платежей (Pay Pass)?

Ответы:

- А. Система безопасных платежей в Интернете
- В. Система бесконтактных платежей, при которой оплата осуществляется, если прислонить телефон к платежному терминалу
- С. Система бесконтактных платежей, при которой оплата осуществляется, если поднести карту к платежному терминалу, не доставая ее при этом из кошелька, кармана и т.д.
- Д. Дебетовая электронная платежная система

Код вопроса: 2.14.27

Что именно делают сайты и мобильные приложения финансовых организаций доступными для людей с нарушениями зрения? Отметьте лишний пункт.

Ответы:

- А. Контрастные элементы.
- В. Крупный шрифт.
- Д. Экранный диктор.
- С. Лишнего пункта нет, все ответы верны.

Код вопроса: 2.15.3

На каких уровнях проходит процедура консультирования лиц с ограниченными возможностями?

Ответы:

- А. Содержательном и психологическом
- В. Рефлексивном
- С. Проектном

Код вопроса: 2.15.6

Как обеспечить информационную доступность правил обслуживания клиентов с инвалидностью, а также специализированных услуг или сервисах для таких посетителей?

Ответы:

- А. Согласовав видеоконтент с дизайнером
- В. Разработав цветовую гамму наглядных материалов для людей слабовидящих

С. Такие материалы готовятся заранее, если отделение банка и общество инвалидов будут работать над наглядной агитацией совместно. Социальные службы и общество инвалидов опрашивают людей с ограниченными возможностями о том, в каком виде они хотели бы получать информацию с наглядных пособий, а банк — заказать изготовление стендов, брошюр и листовок

Код вопроса: 2.15.10

Почему социальному работнику необходимо просить отмечать в CRM-системах банка особенности клиентов с инвалидностью?

Ответы:

- А. Чтобы использовать информацию при последующих обращениях клиентов с инвалидностью любому из работников отделения
- В. При работе с документами, договорами обеспечить доступ к информации об услугах, образцам заявлений с учётом специфики клиентов с инвалидностью
- С. Предоставить клиенту с инвалидностью возможность получить максимум услуг онлайн или удаленно, без посещения офиса

Код вопроса: 2.15.12

Что такое универсальный дизайн наглядных пособий?

Ответы:

- А. Эффективные подсказки для лиц с ограниченными возможностями
- В. Информация, размещаемая в отделении банка и учебных центрах
- С. Равенство в использовании товаров, услуг, наглядных пособий, с использованием средств дизайна. Применять их должно быть удобно, безопасно для любого клиента, без выделения его в особую категорию

Код вопроса: 2.15.14

Укажите основные виды консультирования людей с ограниченными возможностями.

Ответы:

- А. Стационарное
- В. Аудиовизуальное
- С. Дистанционное

Код вопроса: 2.15.15

Какие формы коммуникаций банк обязан использовать для общения с социальным работником, опекающим лицо с инвалидностью, и самого человека с ограничениями по здоровью?

Ответы:

- А. Многоканальные онлайн-сервисы, чаты и мессенджеры
- В. Почтовые уведомления
- С. Банк не обязан использовать какие-либо строго определенные формы коммуникации для общения лицами с инвалидностью. В каждом конкретном случае сотрудник банка подбирает оптимальный вариант, с учётом специфики обращения, с учётом интересов лиц с ограничениями по здоровью

Код вопроса: 2.16.3

Выберите пример неправильного финансового поведения для финансово грамотного человека:

Ответы:

- А. Составить финансовый план на квартал

- V. Совершить спонтанную покупку ненужной вещи
- C. Потратить несколько недель на изучение предложений по вкладам
- D. Взять в аренду технику для сезонных сельскохозяйственных работ

Код вопроса: 2.16.7

Какую задачу в наиболее широком смысле решает просветительская деятельность в сфере повышения финансовой грамотности финансово уязвимых слоев населения?

Ответы:

- A. Формирование необходимых знаний, компетенций и навыков для самостоятельного принятия взвешенных финансовых решений
- B. Предоставление информации о финансовых услугах, разъяснение порядка их получения
- C. Помощь в выборе лучших поставщиков финансовых услуг
- D. Обучение пользованию цифровыми финансовыми услугами

Код вопроса: 2.16.9

Компетенции в области защиты прав потребителей, необходимые для лиц пожилого возраста, не включают в себя (выберите лишний вариант):

Ответы:

- A. Умение находить финансовую информацию и понимать ее назначение
- B. Знание прав и обязанностей потребителя финансовых услуг
- C. Умение разбираться в квитанциях, чеках и платежных документах
- D. Знание основных функций Минэкономразвития России

Код вопроса: 2.16.11

Людам с какими нарушениями здоровья во многом сложнее использовать финансовые услуги?

Ответы:

- A. С нарушениями опорно-двигательного аппарата
- B. С ограниченными возможностями зрения
- C. С ограничениями слуха
- D. С ментальными расстройствами

Код вопроса: 2.16.12

Какие меры помогают людям с нарушениями опорно-двигательного аппарата пользоваться финансовыми услугами?

Ответы:

- A. Зачитывание сотрудником финансовой организации условий договора вслух
- B. Присутствие в клиентском зале сурдопереводчика
- C. Оборудованные подъезды и подходы к офисам финансовых организаций (пандусы, перила, лифты)

Код вопроса: 2.16.13

Какого рода сложности испытывают люди с нарушениями зрения при пользовании финансовыми услугами?

Ответы:

- A. Потребность в сопровождении
- B. Часто невозможность использования сайтов финансовых компаний в силу их недостаточной адаптации
- C. Невозможность самостоятельного прочтения и подписания договора

D. Все вышеуказанные ответы верны

Код вопроса: 2.16.15

Что такое ментальные нарушения?

Ответы:

- A. Отсутствие сильной мотивации к социальному взаимодействию, неприязнь к обществу в целом
- B. Психическое расстройство, основными признаками которого являются сниженное настроение и утрата способности получать удовольствие
- C. Тяжелые нарушения психического развития, при которых, прежде всего, страдает способность к социальному взаимодействию
- D. Расстройства, возникающие по причине острых и хронических психологических травм, и характеризующихся отсутствием качественных изменений психической деятельности

Код вопроса: 2.16.18

Какая из компетенций, необходимых для лиц с инвалидностью, лежит в области кредитования?

Ответы:

- A. Знать экономическую обстановку в стране
- B. Осознавать различия регулярных и нерегулярных источников дохода
- C. Знать, какое влияние на личные финансы оказывает инфляция
- D. Знать, что такое полная стоимость кредита, уметь оценивать материальные возможности возврата кредита

Код вопроса: 2.16.19

Какой из методов не используется при ведении консультационной, разъяснительной и просветительской работы в области повышения уровня финансовой грамотности?

Ответы:

- A. Проведение открытых просветительских мероприятий
- B. Организация групповых теоретических и практических занятий
- C. Обучение основам финансовой грамотности средствами внушения
- D. Разработка печатных просветительских материалов

Код вопроса: 2.16.20

Какая государственная организация первой запустила эффективные информационные рассылки?

Ответы:

- A. Пенсионный фонд Российской Федерации
- B. Органы социальной защиты
- C. Фонд социального страхования Российской Федерации
- D. ФНС России

Код вопроса: 2.16.21

Какой интернет-ресурс создан по заказу Минфина России в области финансовой грамотности?

Ответы:

- A. Вашифинансы.рф
- B. Вашиденги.рф
- C. Твоифинансы.рф

D. Твоиденьги.рф

Код вопроса: 2.16.22

В каких организациях нецелесообразно проводить групповые обучающие (просветительские) занятия по финансовой грамотности?

Ответы:

- A. Многофункциональные центры
- B. Отделения Почты России
- C. Дома престарелых, интернаты
- D. Поликлиники

Код вопроса: 2.16.23

Назовите одно из самых масштабных открытых просветительских мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности, регулярно проводимого в нашей стране:

Ответы:

- A. Дни финансовой солидарности
- B. Месяц финансовой грамотности
- C. Недели накоплений
- D. Всероссийская неделя финансовой грамотности для детей и молодежи

Код вопроса: 2.16.25

Каким критериям должны соответствовать лекционные материалы? Выберите лишний пункт:

Ответы:

- A. Научность, доказательность и аргументированность
- B. Взаимодействие с аудиторией, активизация мышления слушателей, постановка вопросов на размышление
- C. Изложение материала наукоемким языком с обилием сложных терминов
- D. Эмоциональная форма подачи материала

Код вопроса: 2.16.26

Как должны сочетаться теоретические и практические занятия по финансовой грамотности?

Ответы:

- A. Лекционный блок важнее, времени на теоретические занятия должно выделяться больше
- B. Практические занятия должны преобладать, поскольку просветительская деятельность в области повышения финансовой грамотности носит практико-ориентированный характер
- C. Важны оба компонента в равной степени
- D. Некорректная постановка вопроса. Все зависит от конкретной темы

Код вопроса: 2.16.28

Что такое интерактивный метод обучения?

Ответы:

- A. Дистанционное индивидуальное обучение с использованием цифровых технологий
- B. Совместная деятельность по заданным правилам, в ходе которой обучающиеся в формах активного взаимодействия друг с другом осваивают и закрепляют новый материал

- С. При изложении материала преподаватель инициирует свободный обмен мнениями в интервалах между логическими разделами
- Д. Информационно-объяснительные занятия, подразумевающие одностороннее взаимодействие преподавателя с аудиторией

Код вопроса: 2.16.29

Какая форма обучения является интерактивной?

Ответы:

- А. Лекционные занятия
- В. Деловая игра
- С. Видеоуроки
- Д. Конференция

Код вопроса: 2.17.1

Какая миссия стоит перед людьми, осуществляющими просветительскую работу в области финансовой грамотности?

Ответы:

- А. Профессиональное консультирование в качестве инвестиционных советников относительно вложения, преумножения, сохранения денежных средств
- В. Формирование систематических знаний в области финансовых услуг, финансовых инструментов и способов их применения, о нормативно-правовых актах и законодательстве, конкретных способах защиты нарушенных прав потребителей финансовых услуг и т.д.
- С. Давать рекомендации по выбору финансовых услуг, инструментов и их поставщиков
- Д. Формирование компетенций в области финансовой безопасности и защиты прав потребителей финансовых услуг

Код вопроса: 2.17.3

Информацию, существенную и важную в настоящий момент, называют:

Ответы:

- А. Полезной
- В. Актуальной
- С. Достоверной
- Д. Объективной

Код вопроса: 2.17.6

Какую информацию можно считать полной?

Ответы:

- А. Если ее достаточно для понимания и принятия решения
- В. Если она решает поставленные практические задачи
- С. Если она является понятной, простой, разбитой на смысловые блоки
- Д. Если она помогает составить адекватную финансовую картину

Код вопроса: 2.17.7

Задача просветительской работы в области финансов с населением — это:

Ответы:

- А. Содействовать компаниям в реализации стоящих перед ними финансовых задач
- В. Научить людей работать с финансовой информацией, познакомить население с финансовой системой страны, научить принимать обдуманные решения в сфере финансов

- C. Содействовать мошенникам в их деятельности
- D. Верного ответа нет

Код вопроса: 2.17.21

Осознанное сопереживание текущему эмоциональному состоянию другого человека без потери ощущения происхождения этого переживания — это:

Ответы:

- A. Чувствительность
- B. Эмпатия
- C. Сочувствие
- D. Эмоциональность

Код вопроса: 2.17.22

Что такое эмоциональная зрелость?

Ответы:

- A. Умение управлять эмоциями окружающих, провоцировать определенные переживания
- B. Умение считывать эмоции окружающих
- C. Умение управлять своими эмоциями, выражать и сдерживать их в зависимости от контекста
- D. Знание своих слабых и сильных сторон

Код вопроса: 2.17.26

Что такое кодексы этики и профессионального поведения сотрудников ПФР, МФЦ, органов социальной защиты?

Ответы:

- A. Предписания рекомендательного характера, формирующие у сотрудников общее представление об этических нормах и принципах профессионального поведения
- B. Свод общих принципов профессиональной служебной этики и норм служебного поведения, которыми надлежит руководствоваться сотрудникам, непосредственно работающим с населением
- C. Свод общих принципов профессиональной служебной этики и норм служебного поведения, которыми надлежит руководствоваться всем сотрудникам всех подразделений
- D. Нормативный документ, в котором определены функции, права, обязанности, ответственность сотрудника предприятия

Код вопроса: 2.17.27

Какая ответственность грозит сотрудникам обозначенных организаций за несоответствие действий предписаниям кодекса этики?

Ответы:

- A. Дисциплинарная, административная и уголовная
- B. Нет верного ответа

Код вопроса: 2.18.1

Для чего нужно учитывать специфику аудитории?

Ответы:

- A. Чтобы быстро прочитать лекцию
- B. Для понимания возможностей и ограничений аудитории

Код вопроса: 2.18.3

Укажите качественную характеристику учебной аудитории.

- А. Возраст, образование, социальное положение, возможности здоровья, предпочтения
- В. Работоспособность, способ усвоения информации, отношение к теме и ведущему

Код вопроса: 2.18.7

Какой формат занятий полезен для аудитории со слабой работоспособностью и быстрой утомляемостью?

Ответы:

- А. Большой объем заданий с высокой сложностью
- В. Короткие занятия в небольшой группе, привычные примеры, пошаговые инструкции

Код вопроса: 2.18.8

Какой формат занятий полезен для продвинутой аудитории с высокой работоспособностью?

Ответы:

- А. Заучивание наизусть формул и правил
- В. Интерактивный режим взаимодействия, обсуждение кейсов, моделирование, работа в группах

Код вопроса: 2.18.9

На что направлено конструктивное общение?

Ответы:

- А. Нахождение взаимовыгодного выхода из кризисной ситуации
- В. Обострение противоречий

Код вопроса: 2.18.13

На что направлено антиконфликтное поведение?

Ответы:

- А. Предотвращение неуправляемого конфликта
- В. Обострение соперничества

Код вопроса: 2.18.16

К какому функциональному типу информации относится описание действий потребителя при выборе финансовых услуг?

Ответы:

- А. Административно-технологическому
- В. Творческому

Код вопроса: 2.18.17

Что помогает выработать комплексный навык?

- А. Механическое запоминание
- В. Перевод общей информации в практическое действие через тренировочное упражнение

Код вопроса: 2.18.25

Какова существенная особенность лиц пожилого возраста, которую необходимо учитывать при обучении?

Ответы:

А. Пожилому человеку может быть трудно усваивать новую информацию и вырабатывать непривычные навыки, в том числе из-за убеждения, что пожилой человек многое для себя определил в жизни

В. Литературные предпочтения

Код вопроса: 2.18.26

Какова особенность лиц с ОВЗ?

Ответы:

А. Требуется больше времени для освоения материала, если он касается использования ограниченных возможностей организма

В. Расходуется меньше энергии при адаптации к новой среде

Код вопроса: 2.18.27

Почему учебные материалы и коммуникации необходимо адаптировать к возможностям лиц с ОВЗ?

Ответы:

А. В общении следует учитывать работающий и заблокированный канал восприятия для лиц с ограничениями зрения, слуха и т.д.

В. Аудитория с ОВЗ должна сама адаптироваться к занятиям

Код вопроса: 2.18.29

Что поможет минимизировать конфликт?

Ответы:

А. Локализация причины

В. Преувеличение или преуменьшение последствий

Код вопроса: 2.18.30

Какие факторы в ходе обучения чаще провоцируют конфликт?

Ответы:

А. Утомляемость

В. Оценивание, страх ошибки, неуверенность

Код вопроса: 2.19.6

Какие формы просветительской работы ПФР не применяет в настоящее время:

Ответы:

А. Теле- и радиоролики

В. Оповещение через громкоговоритель

С. Публикации в печатных и электронных СМИ

Д. Разъяснительная работа с профсоюзными организациями

Код вопроса: 2.19.7

Участники мероприятий по повышению уровня пенсионной грамотности могут:

1. Узнать о необходимости погасить все долги до выхода на пенсию.

2. Научиться принимать грамотные решения относительно будущей пенсии.

3. Узнать, что если хочешь получать более высокую пенсию, нужно продолжать работать после наступления пенсионного возраста.

4. Вовремя сформировать собственные накопления для жизни на пенсии.

Ответы:

А. Верны все перечисленные ответы

В. 2, 4

C. 2, 3, 4

D. 3, 4

Код вопроса: 2.19.10

Почему требуется повышать уровень финансовой грамотности у лиц с ОВЗ?

1. Лица с ОВЗ ограничены в возможностях самостоятельно решить свои финансовые проблемы, быстро получить доходы;
2. Основной источник дохода лиц с ОВЗ — государство;
3. Последствия незнания гражданина потребует устранить за счет бюджетных средств, а этого лучше избежать;
4. Лица с ОВЗ не всегда могут позаботиться о себе без посторонней помощи;
5. У лиц с ОВЗ высоки риски пострадать от финансовых мошенников.

Ответы:

A. Верны все перечисленные ответы

B. 1, 2, 4, 5

C. 1, 2, 3, 4

D. 2, 3, 4, 5

Код вопроса: 2.19.17

Каковы возможные формы просветительских мероприятий по финансовой грамотности в МФЦ?

Ответы:

A. Информирование заявителей (буклеты, информационные стенды, видеоролики и т.д.)

B. Поручение всем сотрудникам МФЦ, ведущим прием, отвечать в свободное от оказания услуг время на актуальные вопросы граждан по поводу финансовых услуг и управления личным бюджетом

C. Предоставление помещений для специалистов уполномоченных органов в целях ответов на вопросы граждан по поводу финансовых услуг, управления личным бюджетом, защиты прав потребителей финансовых услуг

D. Верны ответы «А» и «С»

Код вопроса: 2.19.18

Представителей каких органов и организаций целесообразно привлекать в МФЦ для консультирования населения по финансовой грамотности?

Ответы:

A. Роспотребнадзора

B. ФНС России

C. Банка России, Финансового уполномоченного, МВД России, банков и страховых организаций

D. Органов здравоохранения

Код вопроса: 2.19.19

Отметьте наименее подходящее направление просветительских мероприятий по финансовой грамотности, которые могут быть реализованы на базе МФЦ с учетом состава оказываемых МФЦ услуг, основного состава лиц, посещающих МФЦ, и опыта привлечения государственных органов к консультированию населения на базе МФЦ:

Ответы:

A. Предпринимательская грамотность

B. Налоговая грамотность

- С. Как грамотно управлять своим недвижимым имуществом и не пострадать от мошенников и о защите прав потребителей финансовых услуг
- Д. Пользование платными услугами учреждений культуры

Код вопроса: 2.19.20

В семье четыре человека: папа Иван, мама Светлана (в отпуске по уходу за ребенком) и двое детей, двух и восьми лет. Семья сталкивается с трудной жизненной ситуацией и ищет помощи у органов социальной защиты. Какие из описанных ниже проблем, повлекших обращение семьи в органы социальной защиты, можно отнести к ситуациям неграмотного управления личным бюджетом или неграмотного пользования финансовыми услугами?

Ответы:

- А. Семья взяла 2 потребительских кредита на покупку нового холодильника и автомобиля и 3 займа в МФО (1 — для покупки нового мобильного телефона, 2 — для покупки старшему ребенку школьных принадлежностей и формы, 3 — чтобы дотянуть до заработной платы), на днях муж лишился работы, гасить задолженность теперь нечем, накоплений у семьи нет
- В. Семья из-за пожара потеряла единственное жилье, которое не было застраховано, и теперь ждет помощи от государства
- С. Иван, надеясь на быстрый заработок, купил на распродаже с большой скидкой миксер, чайник и пылесос, надеясь их потом выгодно продать; но продать удалось только чайник – и то, почти по цене покупки, на остальные товары покупателей найти не удалось, теперь у семьи нет средств, чтобы дожить до следующей папиной заработной платы
- Д. Все вышеперечисленное

Код вопроса: 2.19.22

Что из перечисленного относится к формам просветительской работы органов и организаций социальной защиты по повышению финансовой грамотности?

Ответы:

- А. Проведение групповых обучающих мероприятий
- В. Рекомендации по выбору организаций, предоставляющих финансовые услуги
- С. Участие в мероприятиях по повышению финансовой грамотности
- Д. Верны ответы «А» и «С»

Код вопроса: 2.19.23

В рамках каких закрепленных в правовом регулировании механизмов отсутствует возможность проводить просветительские и консультационные мероприятия по повышению финансовой грамотности и управлению личным бюджетом в организациях социальной защиты и социального обслуживания (отметьте все верные варианты ответов)?

Ответы:

- А. Заключение социального контракта
- В. Предоставление материальной помощи
- С. Уход и обслуживание в психоневрологических интернатах
- Д. Деятельность «Университетов третьего возраста», в том числе очное, заочное групповое обучение

Код вопроса: 2.19.24

Какое из утверждений можно признать верными в отношении организации просветительской работы по направлению финансовой грамотности в реабилитационных центрах?

Ответы:

- А. Для всех реабилитационных центров можно использовать идентичную программу просветительских мероприятий
- В. Тематику обучения необходимо выбирать с учетом особенностей контингента, делать разовые мероприятия или краткие курсы по самым актуальным вопросам
- С. Единый для всех реабилитационных центров курс обучения стоит рассчитывать на 3-4 месяца обучения

Код вопроса: 2.19.30

Где можно найти наиболее полную информацию о примерах лучшей практики и методических разработках для проведения просветительских мероприятий по повышению финансовой грамотности?

Ответы:

- А. На портале Вашифинансы.рф
- В. В базах региональных правовых актов
- С. На официальных сайтах региональных органов власти
- Д. Верно все перечисленное

Код вопроса: 3.20.1

Что способствует формированию ответственного финансового поведения у граждан?

Ответы:

- А. Повышение благосостояния населения за счет оказания целевой помощи нуждающимся гражданам
- В. Детальное планирование и регулярная реализация эффективных мероприятий по финансовой грамотности различных типов, взаимно дополняющих друг друга
- С. Все вышеперечисленное

Код вопроса: 3.20.8

Выберите ответ, в котором перечислены только наглядные материалы:

Ответы:

- А. Брошюра, презентация, рабочий план лекции
- В. Плакат, листовка, аудиозапись лекции
- С. Нет верных вариантов ответа

Код вопроса: 3.20.10

Проведение индивидуальных очных консультаций можно осуществлять:

Ответы:

- А. Силами сотрудников организации, которая организовала очные консультации и с привлечением представителей территориальных подразделений Банка России, Роспотребнадзора, Министерства финансов Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, ФНС России, МВД России, прокуратуры России, Федеральной службы судебных приставов Российской Федерации и других ведомств
- В. Силами сотрудников финансовых организаций
- С. Всё вышеперечисленное

Код вопроса: 3.20.12

Что необходимо предпринять для соблюдения законодательства о персональных данных?

Ответы:

- А. Заключить с консультируемым соглашение на обработку персональных данных и принять все меры для обеспечения конфиденциальности полученной информации.
- В. Не использовать в ходе консультации информацию, содержащую персональные данные консультируемого
- С. Возможен и применению как вариант «А», так и вариант «В»

Код вопроса: 3.20.14

Какие каналы распространения информации можно задействовать для информирования о возможностях телефонного консультирования?

Ответы:

- А. Указать номер для телефонных консультаций на сайте организации и в социальных сетях организации, осуществляющей консультации
- В. Разместить объявление о телефонных консультациях в помещении организации, осуществляющей консультации
- С. Опубликовать информацию о возможностях телефонных консультаций в региональной газете
- Д. Всё вышеперечисленное

Код вопроса: 3.20.15

В чем отличие очной консультации от телефонной?

Ответы:

- А. При очной консультации необходимо определить целевую аудиторию, а при телефонной консультации это не обязательно
- В. При очной консультации производится обработка персональных данных консультируемого, а при телефонной консультации персональные данные не передаются консультанту
- С. При очной консультации задействовано большее количество каналов коммуникации, чем при телефонной
- Д. Всё вышеперечисленное

Код вопроса: 3.20.17

Какими способами может осуществляться консультирование с использованием электронных сервисов (выберите наиболее полный вариант ответа)?

Ответы:

- А. Через электронную почту и форму обратной связи на сайте
- В. Через электронную почту, форму обратной связи на сайте, сервисы мгновенных сообщений и чат-боты
- С. Через электронную почту, форму обратной связи на сайте, сервисы мгновенных сообщений и линии телефонной связи

Код вопроса: 3.20.18

Для какой цели может использоваться консультирование с использованием электронных сервисов?

Ответы:

- А. Для облегчения коммуникации с маломобильными представителями целевой аудитории
- В. Для автоматизации процесса консультирования
- С. Всё вышеперечисленное

Код вопроса: 3.20.19

Вы планируете организовать информирование с использованием электронных сервисов, а именно с использованием сайта финансовой организации. Какой порядок действий вы выберете, чтобы привлечь максимальное внимание аудитории к этой информации?

Ответы:

- А. Создам специальный раздел, посвященный финансовой грамотности, на сайте организации и наполню его актуальной информацией
- В. Создам специальный раздел, посвященный финансовой грамотности, на сайте организации и буду регулярно наполнять его полезной информацией (ответами на вопросы, регулярно задаваемыми на консультациях, информацией о новых возможностях и рисках на финансовом рынке, советами и рекомендациями от экспертов)
- С. Оба варианта применимы

Код вопроса: 3.20.20

В чем преимущество очных массовых мероприятий по финансовой грамотности перед дистанционными?

Ответы:

- А. Очные мероприятия позволяют добиться максимально широкого охвата целевой аудитории
- В. Очные мероприятия позволяют добиться наибольшей эмоциональной вовлеченности в изучение материала
- С. Очные мероприятия позволяют сформировать навыки ответственного финансового поведения
- Д. Всё вышеперечисленное

Код вопроса: 3.20.21

Какой фактор важен при выборе потенциальных ведущих и выступающих на мероприятиях по финансовой грамотности?

Ответы:

- А. Навыки и опыт проведения публичных мероприятий и (или) преподавания
- В. Опыт ведения деятельности по защите прав получателей финансовых услуг, по повышению финансовой грамотности
- С. Умение работать с группой
- Д. Всё вышеперечисленное

Код вопроса: 3.20.22

Вы планируете провести практическое групповое занятие по обучению лиц пенсионного возраста использованию банковских карт. Какое место проведения мероприятия вы предпочтёте при условии, что каждое из этих помещений вы можете арендовать без оплаты?

Ответы:

- А. Лекторий в отделении ПФР
- В. Офис государственного банка
- С. Здание кинотеатра в центре города

Код вопроса: 3.20.23

При организации длительных (более трёх часов) мероприятий необходимо:

Ответы:

- А. Обеспечить доступ участников к питьевой воде и уборной
- В. Организовать централизованное питание

- C. Обеспечить участникам перерыв, достаточный для самостоятельной организации обеда
- D. Всё вышеперечисленное

Код вопроса: 3.20.24

Каким образом следует использовать наглядные материалы в очных мероприятиях?

Ответы:

- A. Обеспечить всем желающим участникам доступ к наглядным материалам в печатном виде во время мероприятия
- B. Обеспечить всем желающим участникам доступ к наглядным материалам в электронном виде по окончании мероприятия
- C. Обеспечить всем желающим участникам доступ к наглядным материалам в печатном или электронном виде до начала мероприятия
- D. Правильны все вышеперечисленные варианты ответа

Код вопроса: 3.20.26

Вам необходимо организовать мероприятие для лиц с нарушениями слуха. Какой способ донесения информации вы выберете?

Ответы:

- A. Демонстрация видео с титрами
- B. Приглашение сурдопереводчика
- C. Проведение мероприятия в хорошо освещенном и просторном помещении, в котором каждый участник сможет видеть лектора и сурдопереводчика
- D. Возможны все вышеперечисленные варианты действий

Код вопроса: 3.20.27

Вам необходимо организовать лекцию для лиц с нарушениями функций речи. Какой способ сбора обратной связи будет правильным?

Ответы:

- A. Предложить аудитории не задавать вопросы
- B. Раздать блокноты и ручки для сбора вопросов и комментариев
- C. Возможны все вышеперечисленные варианты действий

Код вопроса: 3.20.29

Для каких категорий граждан можно порекомендовать проведение мероприятий в вечернее время?

Ответы:

- A. Для безработных граждан
- B. Для маломобильных граждан
- C. Для матерей-одиночек
- D. Правильны все вышеперечисленные варианты ответа.

Код вопроса: 3.20.30

Выберите верное утверждение:

Ответы:

- A. Посещение мероприятий по финансовой грамотности родителями с детьми недопустимо, поскольку они не являются целевой аудиторией таких мероприятий
- B. Возможность посещения мероприятий по финансовой грамотности с детьми целесообразно организовать в том случае, когда целевой аудиторией мероприятия являются матери-одиночки и многодетные родители

С. Необходимо предусмотреть возможность посещения всех мероприятий по финансовой грамотности родителями с детьми

13.2 Практические задания для итоговой аттестации

Задание № 1 (содержит 3 вопроса)

Игорь Петров — инвалид 1 группы, проживает в Москве и в собственности имеет две квартиры с разной кадастровой стоимостью — 7 200 000 млн руб. и 6 800 000 млн руб. соответственно. Социальная пенсия Петрова составляет 11 307, 47 руб. ежемесячно, ежемесячный доход от сдачи одной из квартир в аренду постоянным жильцам — 28 000 руб. Также ежемесячно он получает помощь от сына в размере 20 000 руб.

Вопросы.

1. На какие налоговые льготы может рассчитывать Петров?
2. Какие налоги и в каком размере он будет уплачивать?
3. Каким образом сможет сократить налоговые расходы?

Задание № 2 (содержит 2 вопроса)

Наталье Соболевой 31 год, она замужем. В январе 2020 года в семье родился первенец. С появлением ребенка расходы существенно увеличились. Наталья является самозанятой и в ближайшее время работать не планирует. Официальный ежемесячный доход мужа составлял 50 000 руб. (до уплаты налогов), однако в апреле (из-за ограничений, связанных с коронавирусом фирма не смогла функционировать) он потерял работу.

Вопросы.

1. За счет каких государственных мер поддержки семьям с детьми Соболевы могут увеличить свои доходы (на примере вашего региона)?
2. Какую поддержку и в каком размере муж Натальи может получить в связи с потерей работы?

Задание № 3 (содержит 3 вопроса)

Нина Антонова — мать-одиночка четверых детей. Она официально трудоустроена и имеет стабильный доход в размере 40 000 руб. до уплаты налога. Возраст детей составляет 5, 7, 10 и 14 лет. За прошлый год Нина потратила 50 000 руб. на образование детей и 40 000 руб. на собственное лечение.

Вопросы.

1. Какими налоговыми вычетами может воспользоваться Нина?
2. Какую прямую финансовую поддержку будет получать многодетная семья в вашем регионе (общие меры поддержки любых семей с детьми от 3 до 7 и от 8 до 18 лет и единовременные выплаты по 10 000 руб. на ребенка от 3 до 16 лет не учитывать)?
3. Какой годовой доход будет иметь семья, если будет использовать все льготы?

Задание № 4 (содержит 2 вопроса)

Владислав и Елизавета Кожуховы — активные люди предпенсионного возраста. На текущий момент оба имеют доход в размере 120 000 руб. и 67 000 руб. соответственно. Семья имеет в собственности внедорожник мощностью 230 л. с., загородный участок с домом, двухкомнатную квартиру в спальном районе Москвы, накопленную сумму 1 млн руб. наличными и может ежемесячно откладывать по 30 000 руб.

Вопросы.

1. За счет каких активов пара сможет сохранить привычный комфортный образ жизни при выходе на пенсию?
2. Какие действия Кожуховым стоит предпринять уже сейчас?

Задание № 5 (содержит 2 вопроса)

Доход семьи Кораблёвых составляет 100 000 рублей в месяц. На текущие расходы (продукты питания, ЖКХ, проезд и тому подобное) семья тратит 50 000 рублей в месяц. Также у семьи есть накопления в сумме 200 000 рублей.

Кораблёвы планируют купить автомобиль стоимостью 600 000 рублей. На покупку семья хочет потратить всю сумму сбережений и взять кредит.

Банк предложил Кораблёвым три варианта кредита:

- А. Кредит на сумму 400 000 рублей на срок 12 месяцев, ставка 12% годовых. Ежемесячный платеж составит 35 500 рублей.
- В. Кредит на сумму 400 000 рублей на срок 24 месяца, ставка 12% годовых. Ежемесячный платеж составит 18 800 рублей.
- С. Кредит на сумму 400 000 рублей на срок 36 месяцев, ставка 12% годовых. Ежемесячный платеж составит 13 300 рублей.

По условию кредита потребуется также приобрести полис КАСКО стоимостью 30 000 рублей.

Глава семейства опасается, что из-за ухудшения экономической ситуации доходы семьи в ближайшем будущем могут уменьшиться на 20–30%.

Вопросы.

1. Выберите и обоснуйте наиболее подходящий для семьи вариант кредитования.
2. На что следует обратить внимание при принятии решения о заключении кредитного договора с банком?

Задание № 6 (содержит 3 вопроса)

Иван Иванович Соболев вышел на пенсию в 2016 году. У него есть накопления в размере 2 000 000 рублей, размещенные на депозите, срок которого закончится в конце 2020 года. Иван Иванович рассматривает различные варианты вложения своих сбережений в 2021 году.

С одной стороны, он знает банк, который предлагает пенсионерам депозиты с повышенной ставкой до 7% годовых. Ставки по вкладам в других банках не превышают 6% годовых.

С другой стороны, Иван Иванович слышал, что на бирже можно купить государственные облигации с доходностью 6,5% годовых и даже, возможно, получить какие-то налоговые льготы.

Вопросы.

1. Какой вариант инвестирования на 1 год можно посоветовать Иван Ивановичу (с учетом того, что его единственным доходом является государственная пенсия, а ключевая ставка Банка России предполагается на уровне 5% годовых)?

2. Какой вариант вложения средств будет наиболее доходным для пенсионера Соболева в 2021 году?
3. Какие налоги уплачиваются с доходов, полученных от вложений на банковские депозиты и облигации?

Задание № 7 (содержит 1 вопрос)

В таблице представлены гипотетические основные параметры тарифов двух кредитных карт.

Вопрос.

Определите, какому типу клиентов и для каких целей подходит каждая из этих карт.

Параметры карты	Карта МИР «Банк А — Аэрофлот»	«Молодежная кредитная карта» Банк Б
Кредитный лимит	до 50 000 руб.	от 10 000 до 30 000 руб.
% ставка за пользование кредитом	12%	14%
Льготный период	50 дней	50 дней
Плата за обслуживание в первом году	2000 руб.	750 руб.
Плата за обслуживание за каждый последующий год	2500 руб.	750 руб.
Пени за несвоевременное погашение долга	0,5% в день от суммы просроченных обязательств	38% в год
Особые условия, дополнительные привилегии	Скидки и спец. предложения компаний — партнеров Банка А	Скидки и спец. предложения компаний — партнеров Банка Б

Задание № 8 (содержит 4 вопроса)

Банковская карта с возможностью накопления.

Условия:

- плата за год 2500 руб. Выплачивается раз в месяц. В случае наличия неснижаемого остатка (не менее 10 000 руб) в течение месяца, в такой месяц плата за обслуживание не взимается;
- накопительная процентная ставка 4% годовых. Проценты простые. Выплачиваются 26 числа каждого месяца за расчетный период с 27 числа предыдущего месяца по 26 число настоящего;
- кешбек при покупке в сети магазинов А 1% от суммы покупки в случае единоразовой покупки в сети А на сумму больше 500 руб. Выплачивается 26 числа настоящего месяца.

Вопросы:

1. Сколько составит ежемесячный платеж за обслуживание?
2. Сколько 26 числа настоящего месяца получит держатель карты, если на карте в течение расчетного периода находилось в среднем 24 000 руб.?
3. Сколько будет возвращено кешбэка, если гражданин в расчетный период совершил три покупки в сети А: 1) на сумму 200 руб, 2) на сумму 1500 руб. 3) на сумму 750 руб.

4. Каков итоговый платеж будет держателю карты 26 числа настоящего месяца?

Задание № 9 (содержит 1 вопрос)

Текущая рыночная стоимость акций равна 140 руб. за акцию, дивиденды составляют 4 руб. на акцию (выплачиваются раз в год), а ожидаемая цена через год равна 150 руб. за одну ценную бумагу.

Вопрос.

Определите ожидаемую доходность вложения в акцию.

Задание № 10 (содержит 3 вопроса)

Инвестор купил облигацию ОФЗ номиналом 1000 руб. за 900 руб. Ставка купона — 15% годовых. Срок — 5 лет. Выплаты — один раз в год. Облигация куплена при размещении в самом начале 2020 г. и инвестор держит ее до погашения.

Вопросы.

1. С какого момента будет облагаться налогом процентный доход по облигации?
2. Будет ли облагаться доход от изменения рыночной цены в момент погашения?
3. Какой доход получит инвестор за 5 лет?

Задание № 11 (содержит 1 вопрос)

Инвестор открыл ИИС в 2020 г. В соответствии со справкой НДФЛ-3 за 2020 г. он заплатил 47 тыс. руб. НДФЛ.

Дополнительная информация: инвестор не использовал социальный вычет для возврата НДФЛ за 2020 г.

Вопрос.

Сколько нужно положить на ИИС в 2020 г. денежных средств, чтобы в 2021 году вернуть все 47 тыс. руб., уплаченного НДФЛ?

Задание № 12 (содержит 2 вопроса)

Вам предстоит провести занятия для двух учебных групп. Первая группа состоит большей частью из пожилых людей, которые имеют средний уровень образования, высокую утомляемость, пассивны, имеют слабые адаптационные возможности. Вторая группа — активные молодые люди, с высокой работоспособностью и средним уровнем образования.

Вопросы

1. Определите и опишите основные методы, приемы обучения при работе с первой группой.
2. Определите и опишите основные методы, приемы обучения при работе со второй группой.

Задание № 13 (содержит 2 вопроса)

Алексей в первый же месяц проживания в собственной квартире обнаружил, что из горячего крана вода течет еле теплая. Законопослушный Алексей исправно оплачивал коммунальные услуги, но ситуация со временем лучше не становилась.

Вопросы.

1. Опишите алгоритм действий Алексея по защите своих прав в сфере ЖКХ.

2. Что нужно сделать, чтобы не оплачивать неоказанные услуги?

Задание № 14 (содержит 1 вопрос)

ООО попросило часть своих сотрудников оформить ИП. Трудовые функции остались на них те же, что были раньше, но исполняли они их уже в статусе ИП. Денег на руки люди получали столько же, сколько ранее.

Вопрос.

Законно ли это? Аргументируйте свое мнение.

Задание № 15 (содержит 5 вопросов)

Елена Сергеевна родилась 25 марта 1965 года. Ее стаж в настоящий момент составляет 35 лет, а на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации она узнала, что ее индивидуальный пенсионный коэффициент составляет в настоящий момент 80 (данные по итогам 2019 года) и за год увеличивается на 8 баллов. Кроме того, у Елены Сергеевны есть пенсионные накопления в размере 315000 руб. (с учетом результатов их инвестирования).

Дополнительные вводные:

Таблица 1. Стоимость одного пенсионного коэффициента

Год	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Стоимость 1 пенсионного коэффициента, руб.	87,24	93	98,86	104,69	110,55	116,63

Источник: п. 8 ст. 10 Федерального закона № 350-ФЗ от 03.10.2018 г.

Таблица 2. Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости

Год	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Размер фиксированной выплаты, руб.	5 334,19	5 686,25	6 044,48	6 401,10	6 759,56	7 131,34

Источник: п. 8 ст. 10 Федерального закона № 350-ФЗ от 03.10.2018 г.

Таблица 3. Повышающие коэффициенты при более позднем обращении за пенсией

Число месяцев с возникновения права на пенсию	Коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента	Коэффициент повышения фиксированной выплаты
12	1,07	1,056
24	1,15	1,12
36	1,24	1,19

Источник: Приложения 1 и 2 к Федеральному закону №400-ФЗ от 28.12.2013

Вопросы:

1. Когда Елена Сергеевна имеет право выйти на пенсию?
2. Каков будет размер пенсии по старости (с учетом фиксированной выплаты), если Елена Сергеевна перестанет работать и выйдет на пенсию сразу после возникновения права на страховую пенсию?

3. Каков будет размер ее пенсии по старости (с учетом фиксированной выплаты), если она решит поработать еще 3 года с момента возникновения права на пенсию на том же месте и только потом обратится за пенсией?
4. Какова будет накопительная пенсия Елены Сергеевны, если при обращении пенсионные накопления не увеличатся, а ожидаемый период выплаты накопительной пенсии в момент обращения составит 264?
5. Сколько составит размер срочной пенсионной выплаты при сроке выплаты 15 лет, если при обращении пенсионные накопления Елены Сергеевны не увеличатся?

Задание № 16 (содержит 5 вопросов)

В семье Ивана и Марии Петровых, проживающей в Ставропольском крае (и имеющей там регистрацию) трое детей в возрасте 1, 5 и 10 лет. Мария — домохозяйка, а Иван работал бухгалтером в гостинице и зарабатывал 90 000 рублей в месяц, но месяц назад его уволили, и он до сих пор не смог найти новую работу. В службу занятости он еще не обращался. Вместе с семьей также проживает мама Ивана — Маргарита Семеновна, пенсионерка и инвалид 2 группы. Недавно она столкнулась с мошенниками — они обманом вынудили ее подписать документы о продаже дачного участка, который находился в ее собственности.

Вопросы.

1. На какие выплаты и пособия, предусмотренные федеральным законодательством, кроме страховой пенсии, могла претендовать семья Петровых до того, как Иван лишился работы?
2. Какие выплаты и пособия, предусмотренные региональными нормативными правовыми актами, может получить семья Петровых до того, как Иван лишился работы?
3. Какие дополнительные выплаты и меры поддержки они могут начать получать в связи с потерей работы Иваном? Что необходимо сделать для их получения?
4. В какую организацию может обратиться Маргарита Семеновна, чтобы попробовать подать в суд на мошенников?
5. Может ли семья рассчитывать на получение помощи на основании социального контракта? Какие мероприятия с учетом положений регионального законодательства могли бы быть включены в этом случае в программу социальной адаптации?

Задание № 17 (содержит 1 вопрос)

В семье Смирновых 7 человек: супруги Олег и Мария, их трое детей 4, 9 и 14 лет, бабушка Людмила Прокофьевна предпенсионного возраста и дедушка Сергей Петрович, пенсионер. Олег и Мария работают, но Олег подумывает об открытии собственного дела. Старший ребенок в семье имеет ОВЗ по слуху. Планируется посещение им реабилитационного центра для детей с ОВЗ, куда его будет сопровождать мама.

Доходы у семьи не очень высокие и не всегда стабильные.

В совместной собственности у Олега, Марии и Сергея Петровича — квартира в многоквартирном доме, а у Людмила Прокофьевны уже давно есть небольшой земельный участок с дачным домиком, правда документы на него толком не оформлены, а руки не доходят и не совсем понятно, с чего вообще начинать.

Вопрос.

Предположите, какие просветительские мероприятия по финансовой грамотности (включая пенсионную грамотность) со стороны органов и организаций социальной защиты и социального обслуживания населения, МФЦ и ПФР могли бы быть

востребованы этой семьей с учетом их жизненной ситуации? Аргументируйте свои предложения.

14. Педагогические, учебно-методические условия реализации Программы

14.1 Кадровое обеспечение и требования к квалификации

Для реализации Программы в очно-заочной, заочной формах привлекаются преподаватели, тьюторы, методисты, руководители Программы.

Преподаватели проводят очные лекционные и практические занятия в аудитории, а также очные онлайн-занятия, участвуют в разработке учебных материалов, оценочных средств, консультируют обучающихся в процессе подготовки итоговых аттестационных работ, участвуют в работе аттестационной комиссии.

Тьюторы — преподаватели, осуществляющие взаимодействие со слушателями в процессе прохождения ими заочных занятий на базе системы дистанционного обучения. Тьюторы отвечают на вопросы слушателей по тематическому содержанию курса, поступающие с помощью сервисов системы дистанционного обучения, включая форумы, чаты, а также иными способами, в том числе по электронной почте, телефону и др.

Методисты во взаимодействии с преподавателями разрабатывают учебные материалы, оценочные средства.

Руководители Программы осуществляют планирование занятий, составляют расписание, взаимодействуют с обучающимися по выбору тем итоговых аттестационных работ, доведения до них результатов оценивания итоговых аттестационных работ и взаимодействуют с представителями Организаторов групп обучающихся.

Исходя из целей и задач обучения, структуры и состава учебного (тематического) плана, рабочих программ модулей, для эффективной реализации Программы привлекаются:

- 1) преподаватели и тьюторы, имеющие значительный опыт преподавания финансово-экономических и (или) юридических дисциплин. Предпочтение отдается наличию опыта проведения углубленных (специализированных) занятий по различным аспектам финансового рынка, отношений в финансово-экономической сфере, опыта научно-исследовательской и (или) практической и (или) консультационной деятельности в финансовой сфере, опыта проведения занятий по финансовой грамотности для социально незащищенных слоев населения, пенсионеров, инвалидов, а также опыта проведения дистанционного обучения;
- 2) преподаватели и тьюторы, имеющие значительный опыт преподавания психологических и (или) педагогических дисциплин и (или) дисциплин по социальной работе. Предпочтение отдается наличию опыта проведения занятий для работников социальной сферы, пенсионного обеспечения, сферы предоставления государственных и муниципальных услуг, опыта проведения занятий по финансовой грамотности для социально незащищенных слоев населения, пенсионеров, инвалидов, а также опыта проведения дистанционного обучения;
- 3) методисты, обладающие опытом разработки учебно-методических материалов, оценочных средств по финансово-экономическим и (или) юридическим дисциплинам, имеющие опыт методической работы в сфере финансовой грамотности и (или) защиты прав потребителей финансовых услуг, с навыками разработки материалов для курсов дистанционного обучения, знающие нормативные требования и лучшие практики методического обеспечения программ повышения квалификации, а также знающие перечень основных учебно-методических материалов по обучению финансовой грамотности различных целевых групп, разработанных в рамках Проекта Минфина

России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»;

4) руководители Программы, обладающими опытом планирования, составления расписания занятий, с опытом организации групп обучающихся в сфере финансовой грамотности и (или) защиты прав потребителей финансовых услуг.

14.2 Учебно-методическое обеспечение Программы

Для реализации Программы в заочной форме, а также для проведения заочных занятий при реализации Программы в очно-дистанционной форме с использованием дистанционного обучения, электронных образовательных технологий используется курс дистанционного обучения, включающий материалы по каждой теме учебного (тематического) плана:

- видеолекции;
- учебные презентации;
- электронное учебное пособие;
- инфографические материалы;
- контрольно-измерительные материалы (тесты) для контроля освоения тем и модулей.

Кроме того, курс дистанционного обучения регулярно пополняется дополнительными материалами:

- тематическими вопросами-ответами;
- записью онлайн-трансляцией занятий;
- тематическими записями иных онлайн-трансляций (полученных, в первую очередь, в рамках Проекта «Содействие повышению

уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»).

Для прохождения итоговой аттестации в форме решения практических заданий обучающимся направляются практические задания в электронной форме или предоставляется к ним доступ в системе дистанционного обучения.

Заочное освоение Программы, прохождение заочных занятий предполагает взаимодействие обучающихся с преподавателями (тьюторами), которые отвечают на вопросы обучающихся по содержанию учебного материала с помощью электронных сервисов системы дистанционного обучения.

Очные занятия при реализации Программы в очно-заочной форме проводятся с использованием раздаточного материалы на бумажных носителях, включающего выдержки из учебного пособия, учебные презентации, дополнительные печатные материалы, в первую очередь относящиеся к результатам Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

При проведении очных занятий не в аудитории, а в формате онлайн-трансляций (в том числе в связи с неблагоприятной эпидемиологической ситуацией), вышеуказанные материалы предоставляются обучающимся в электронном виде.

На онлайн-занятиях обучающиеся могут задавать вопросы с использованием сервисов голосовых и текстовых коммуникаций платформы, используемой для проведения таких занятий.

Учебное пособие «Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан», содержащего материал к каждой теме учебного (тематического) плана

Программы, является ключевым элементом учебно-методического обеспечения Программы.

15. Материально-технические условия реализации Программы

15.1 Очное (аудиторное) обучение

При проведении очных занятий с непосредственным присутствием в аудитории обучающихся и преподавателя требуется технического оснащение:

- компьютер для преподавателя (желательно с доступом в сеть Интернет), в том числе для показа презентаций;
- мультимедийный проектор;
- флипчарт.

Помещение для проведения занятий должно быть оборудовано столами, находясь за которыми, обучающиеся могли бы вести записи.

15.2 Заочное обучение, очное онлайн-обучение

Для заочного обучения, участия в очных онлайн-трансляциях необходимо использовать компьютеры, оснащенные звуковыми платами с доступом в 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.

Проходить обучение возможно и с помощью мобильных устройств (смартфонов, планшетов и т.п.) на платформах ios, android.

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

15.3 Возможности для обучающихся с нестабильным доступом в сеть Интернет

В случае нестабильного доступа в сеть Интернет обучающемуся предоставляются учебные материалы в электронном виде (по электронной почте, размещаются в облачном хранилище или предоставляются на флеш-накопителе).

Ссылки на просмотр (скачивание) записей онлайн-занятий также направляются обучающимся, у которых отсутствует стабильный доступ в сеть Интернет.

Такие обучающиеся могут задавать вопросы для получения обратной связи по электронной почте, телефонной связи, посредством мессенджеров.

Обучающимся, у которых отсутствует стабильный доступ в Интернет, руководитель Программы уделяет повышенное внимание, своевременно направляя им необходимые учебные материалы, доводя до них всю необходимую информацию, принимая вопросы и обеспечивая обратную связь с преподавателями.

16. Особенности реализации Программы с применением дистанционных технологий, электронного обучения

При реализации Программы в очно-заочной и заочной формах применяются дистанционные технологии, электронное обучение для освоения Программы и контроля прохождения модулей, тем, а также проведения итоговой аттестации обучающихся.

Используются курс дистанционного обучения и онлайн-трансляция занятий.

16.1 Курс дистанционного обучения

Электронный курс сформирован из элементов учебно-методического комплекта: Программы, видеолекций, учебного пособия, контрольно-измерительных материалов, инфографических материалов, учебных презентаций, а также дополнительных материалов.

Курс создан на платформе Moodle, размещен на сервере Образовательной организации с доступом к нему обучающихся через интернет-браузер.

Доступ к курсу осуществляется введением логина (имени пользователя) и пароля, направляемого образовательной организацией обучающемуся или представителю Организатора группы обучающихся (по договоренности с Организатором группы обучающихся), сроком действия на период до двух месяцев.

По запросу представителя Организатора группы обучающихся период доступа к курсу может быть продлен.

Удобный интерфейс и несложный функционал платформы дистанционного обучения позволяют обучающимся оптимально обращаться ко всем учебным, информационным и справочным материалам, составляющим курс, а также наладить обратную связь с Образовательной организацией, преподавателями (тьюторами).

Курс начинается вводной видеолекцией — обращением представителя Образовательной организации, а также Инструкцией для обучающегося, что помогает быстро изучить функциональные возможности платформы дистанционного обучения, освоиться в структуре курса и сориентироваться в составе учебных материалов.

Для удобства обучающихся, в курсе, наряду с Программой, отдельно размещен учебный (тематический) план.

Курс содержит раздел «Объявления», где руководитель группы обучающихся публикует информацию для обучающихся.

Раздел «Информация» (заполняется по мере появления данных, с возможностью ограниченного просмотра) содержит сведения:

- об Образовательной организации и ее контактах;
- о группе обучающихся и периоде обучения;
- о периоде обучения, расписании и других параметрах учебного процесса;
- об Организаторе группы обучающихся и его представителе;
- о руководителе Программы;
- о преподавателях (тьюторах) и обратной связи с ними;
- другие сведения, полезные для координации обучающихся и эффективного освоения Программы.

Учебные материалы курса четко структурированы согласно модулям и темам, составляющим учебный (тематический) план:

- модуль I «Основы ответственного финансового поведения» — темы 1–11 (включая три вариативных темы);
- модуль II «Методы информирования, консультирования и разъяснительной работы в различных ситуациях, связанных с необходимостью ответственного финансового поведения граждан» — темы 12–19;
- модуль III «Практические вопросы организации и проведения информирования, консультирования, просветительской, разъяснительной работы по вопросам ответственного финансового поведения» — тема 20.

К каждой теме в курсе подобран и представлен учебный материал:

- видеолекции;
- текстовый материал (тематические выдержки из учебного пособия);
- инфографические материалы;
- учебные презентации;
- тесты для контроля освоения темы.

Также в курсе содержатся тесты для контроля освоения модулей I и II.

Для удобства обучающихся, помимо тематических выдержек из учебного пособия, относящихся к конкретной теме, в курсе также представлено целиком учебное пособие «Оказание консультационной и информационной поддержки, проведение разъяснительной и просветительской работы для формирования ответственного финансового поведения граждан» в составе трех разделов (соответствующих трем модулям Программы).

Электронная версия учебного пособия, содержащегося в курсе, также включает примеры методических разработок:

- 1) «Моя недвижимость: покупка, продажа, наследование», «Финансовая осмотрительность при распоряжении жилой недвижимостью: аренда, жилищно-коммунальные услуги, управление многоквартирным домом» (для пожилых людей, для реализации на базе МФЦ).
- 2) «Государственная поддержка материнства и детства» (для женщин, находящихся в отпуске по беременности и родам, отпуске по уходу за ребенком до 3 лет, для реализации на базе органов, организаций социальной защиты, социального обслуживания, МФЦ);
- 3) «Способы формирования будущей пенсии для работающего населения. Статус предпенсионера, его права» (для работающих

граждан, в том числе предпенсионного возраста, для реализации на базе отделов, клиентских служб ПФР или МФЦ);

- 4) «Противодействие мошенничествам в отношении пожилых людей» (для пожилых людей, для реализации на базе органов, организаций социальной защиты, социального обслуживания, МФЦ);
- 5) «Дистанционное оказание финансовых услуг. Электронные сервисы предоставления государственных и муниципальных услуг» (для лиц пожилого возраста, для реализации на базе МФЦ);
- 6) «Индивидуальные предприниматели и самозанятые» (для молодежи, взрослого населения, в том числе граждан, признанных безработными, для реализации на базе МФЦ).

В курс также вошли справочные и информационные материалы обучающего характера, относящиеся к электронным приложениям учебного пособия:

- ✓ Приложение № 1. Перечень федеральных и региональных органов, организаций в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, повышения уровня финансовой грамотности, пенсионного обеспечения, социальной защиты и обслуживания, предоставления государственных и муниципальных услуг.
- ✓ Приложение № 2. Просветительские и информационные материалы для повышения уровня финансовой грамотности населения «Будь финансово грамотным».
- ✓ Приложение № 3. Информационные материалы по финансовой грамотности для работников органов и организаций социальной защиты, социального обслуживания, пенсионного обеспечения, многофункциональных центров «В мире финансов: жизненные ситуации, варианты действий».

Переход к материалам каждой следующей темы возможен только после успешного прохождения теста по предыдущей теме. Материал первой темы модулей II и III становится доступен после успешного прохождения тестирования по предыдущему модулю.

Тестирование можно проходить неограниченное число раз. Результаты промежуточного тестирования по модулям сохраняются в течении одного месяца после прохождения курса, доступны только обучающемуся, Образовательной организации и могут передаваться образовательной организацией представителю Организатора группы обучающихся.

Курс содержит и иные материалы, структурированные по темам учебного (тематического) плана: записи онлайн-занятий, дополнительные материалы (в первую очередь, из числа разработок проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»). При этом наполнение курса дополнительными материалами идет постепенно, по мере реализации Программы.

Обучающиеся могут задавать вопросы Образовательной организации (руководителю Программы) — по организации обучения и работе с курсом, преподавателям (тьюторам) — по тематике обучения, содержанию учебного материала, используя сервисы — «Форум», «Чат», модерлируемые руководителем Программы, ответы на которые могут сохраняться в курсе дистанционного обучения, обогащая массив информации, полезной для всех обучающихся.

Материалы для итоговой аттестации, а также результаты оценивая итоговой аттестационной работы, размещаются в курсе с возможностью ограниченного просмотра только обучающимся, Образовательной организации и представителем Организатора группы обучающихся.

Журнал посещения электронного курса обучающимся доступен только обучающемуся, Образовательной организации и может предоставляться представителю Организатора группы обучающихся.

Курс содержит две электронные анкеты, заполняемые обучающимися, завершившими освоение Программы: анкету-отзыв об обучении и анкету-мнение о направлениях повышения ответственного финансового поведения граждан.

УДАЧНОГО ОБУЧЕНИЯ!

С уважением,

коллектив АНО «ИДПО МФЦ», ООО «ЦИБО» и вся команда Проекта
Минфина России