**Дополнение 3**

**Памятка компетенций дисциплины «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»**

Дополнение к ***Методическому пособию для преподавателей и методистов «Рекомендации для преподавателей, реализующих программу повышения квалификации «Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»*** для преподавателей вузов по организации образовательной деятельности студентов педагогических направлений подготовки в области финансовой грамотности и методов ее преподавания

Компетенции, умения, навыки к темам учебного пособия «Финансовая грамотность и методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения» (далее – УП).

**Общие для всех Модулей:**

* умение пользоваться информационно-правовыми системами «Консультант Плюс» и «Гарант» в их бесплатных версиях, сайтом Центрального банка Российской Федерации, сайтами соответствующих ведомств **для актуализации знаний в области нормативно-правовых документов по …**

**Модуль 1**

**УП, Параграф 1.1.1**.

Компетенции параграфа:

* виды денег в современном мире, понимание в каких сферах, какие виды денег применяются на современном этапе;
* умение различать два метода подсчета инфляции: метод расчета ИПЦ к базовому году и метод расчета инфляции в конце года к началу года и рассчитывать накопленную инфляцию по второму методу за любой выбранный период (при наличии данных о значениях инфляции каждого года в таком периоде) с выводом среднегодовой инфляции.

**УП, Параграф 1.1.2**.

Компетенции параграфа:

* + умение определять какой из двух предметов потребления практически одинаковых характеристик дает лучшее соотношение цены и качества, с учетом конкретных потребностей и обстоятельств;
	+ знаний о существовании различных способов осуществления переводов денежных средств;
	+ умение использовать различные способы оплаты товаров и услуг как лично, так и в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
	+ иметь представление об основных понятиях раздела: человеческий (семейный) капитал, финансовый план (ФП) человека или семьи, цели ФП, бюджет, доходы, расходы, совокупный капитал и его составляющие, инфляция, индекс цен потребителей и так далее;
	+ умение оценивать свой человеческий (семейный) капитал;
	+ умение оценить инвестиционные плюсы и минусы формирования человеческого капитала посредством различных видов образования и профессиональной подготовки;
	+ умение определять различные виды и способы доходов (например, заработная плата, аванс заработной платы, почасовая заработная плата, сдельная оплата труда, прибыль фирмы, комиссионные, имущественные, социальные вычеты в целях налогообложения, льготы, пособия, проценты по депозиту, дополнительный заработок на финансовом рынке в виде процентов по облигациям федерального займа, кешбэк, иное);
	+ умение составлять смолоду ФП, определять цели внутри него во времени (желательно на всю жизнь) и составлять пути финансирования таких целей во времени с учетом инфляции, контролировать и по необходимости корректировать ФП;
	+ навык смолоду формировать резервный капитал, инвестиционный капитал;
	+ понимание способов создания материального достатка, какие есть плюсы и минусы инвестиционных продуктов, а также, как влияют инфляция, с одной стороны, и доход в виде сложных процентов на сбережения и будущую пенсию, с другой;
	+ понимание, в рамках ФП, выгоды от экономии для решения долгосрочных задач и подготовки к ожидаемым изменениям в жизненных обстоятельствах (например, к рождению ребенка).

**УП, Параграф 1.1.3**.

*С учетом специфики сельской местности – невысокие заработки на определенных сельских территориях (в зонах, где сельское хозяйство в силу климатических условий ведется с трудом), возможное отсутствие дополнительного заработка и отсутствия крупных торговых сетей, которые обеспечивают снижение стоимости продовольственных товаров, однако, с одновременным наличием ЛПХ, что может снизить затраты на питание.*

Компетенции параграфа:

* + умение составить бюджет с учетом инфляции для достижения целей ФП, для планирования доходов, расходов, контролировать и по необходимости корректировать бюджет;
	+ понимание способов управления различными элементами бюджета, в том числе, уметь выявлять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам; изыскивать возможности для сокращения расходов или увеличения доходов для повышения уровня сбережений и будущей пенсии;
	+ умение планировать заранее оплату будущих расходов, например, определять, сколько нужно откладывать каждый месяц на конкретную покупку или планирование отпуска заранее и покупка билетов и путевки в соответствии с таким планом;
	+ умение оценить различные варианты расходов, чтобы сделать осознанный выбор. Например, знание ценовой политики розничных сетей, покупка товаров в сезон скидок.

**УП, Параграф 1.2.1**.

Компетенции параграфа (*с учетом возможного дефицита таких услуг в сельской местности*):

* + понимание роли банков и НПК в финансовой системе страны;
	+ умение использовать различные способы рассчетно-кассовых операций в банке лично, так и через мобильное банковское приложение;
	+ умение пользоваться мобильным банком, иными средствами дистанционного банковского обслуживания (банковские карты не в этом параграфе), знание системы ЕСИА и ЕБС, в том числе связь с порталом «Госулсуги»;
	+ умение проверять операции, указанные в выписке со счета, и выявлять любые несоответствия;

**УП, Параграф 1.2.2**.

Компетенции параграфа (*с учетом возможного дефицита таких услуг в сельской местности*):

* + умение выбрать банк для обслуживания, чтобы избежать ситуации потери капитала при отзыве лицензии банка, а в общем случае – выбор финансового института можно посмотреть в главе 1.3.6.1 раздела 1.3 УП;
	+ умение грамотно выбирать из линейки банковских вкладов наиболее необходимые для целей сбережения части совокупного капитала в соответствии с ФП;
	+ умение использовать Excel, сайты-агрегаторы, финансовые калькуляторы для расчета финансовых результатов по депозитным операциям, с учетом того, что, примеры, которые представлены в ДМ, расчеты, которые можно произвести с помощью финансовых калькуляторов по вкладам являются приблизительной оценкой, необходимой для использования при личном (семейном) планировании, окончательные расчеты по депозитам уточняются при изучении соответствующего договора с банком.

**УП, Параграф 1.2.3-1.2.4**

Компетенции параграфа (*с учетом возможного дефицита таких услуг в сельской местности и обязательной проработкой «займов до зарплаты» в МФО (СКПК не затрагивать, будет отдельная тема в разделе 1.6): штрафы, коллекторы, умение планировать, закон о МФО*).

* + умение выбрать банк (НПК) для обслуживания и кредитным операциям, а в общем случае – выбор финансового института можно посмотреть **в главе 1.3.6.1 раздела 1.3 УП**;
	+ умение разбираться в законодательстве о банках и НПК и пользоваться информационно – правовыми системами Гарант и Консультант плюс (сайты с бесплатными версиями систем), сайтом Банка России целью актуализации знаний по нормативно-правовым документам в этой области;
	+ умение грамотно оценить (желательно отказаться!) линейку банковских кредитов или предложений НПК, выбрать наиболее подходящий вид кредита (займа);
	+ *умение до наступления события, когда необходимо уже будет действовать без подготовки, оценить рынок МФО (универсальное правило для любого действия на финансовых рынках, в любом направлении – банки, рынок ценных бумаг и т.д.), знать ст. 10 Закона о защите прав потребителей, которая предоставляет право гражданину на предварительное получение информации от организации;*
	+ умение оценить необходимость переоформления кредита (займа) на кредит с более низкой процентной ставкой;
	+ умение использовать налоговые вычеты при наличии кредита (займа);
	+ умение использовать Excel, сайты-агрегаторы, финансовые калькуляторы для расчета финансовых результатов по кредитным операциям и займам.

**УП, Параграф 1.2.5**.

Компетенции параграфа:

* + умение пользоваться банкоматами для снятия наличных или выяснения остатка на счете;
	+ умение проверять операции, указанные в выписке со счета, и выявлять любые несоответствия;
	+ умение пользоваться кредитной и дебетовой картой;
	+ понимание сути «кешбэка».

**УП, Параграф 1.2.6**.

Компетенции параграфа – аналогичны компетенциям Параграфа 1.2.3-1.2.4 с учетом специфики МФО и актуальности темы работы МФО в сельской местности. МФО более доступны сельским жителям, но требуют больше процентов по кредиту.

**УП, Параграфы 1.3.1 – 1.3.6**.

Компетенции параграфов *(с учетом специфики людей, проживающих на селе. Компетенции представлены широко)*:

* + умение разбираться в законодательстве по рынку ценных бумаг и пользоваться информационно – правовыми системами «Гарант» и «Консультант Плюс» (сайты с бесплатными версиями систем), сайтом Банка России в целях актуализации знаний в этой области;
	+ умение выбрать финансовый институт на рынке ценных бумаг;
	+ знание видов и основных функций финансовых посредников;
	+ знание общей классификации ценных бумаг;
	+ умение грамотно соотносить цели ФП, виды совокупного капитала и выбор финансового инструмента (стратегий инвестирования) с учетом параметра риск/доходность;
	+ понимание необходимых условий, после выполнения которых, можно начинать работать на рынке ценных бумаг;
	+ умение сравнить все плюсы и минусы и грамотно выбрать между самостоятельной работой по брокерскому договору на рынке ценных бумаг и работой по договору коллективного инвестирования (ПИФы);
	+ знание основных рисков на РЦБ;
	+ знание методики выбора финансового инструмента (стратегии инвестирования), в том числе умение рассчитывать доходность с учетом инфляции по формуле Фишера;
	+ умение заключать договоры для работы с брокером, депозитарием, управляющей компанией (УК), умение читать отчеты финансовых посредников;
	+ умение использовать Excel, сайты-агрегаторы, финансовые калькуляторы (например, <https://www.moex.com/ru/bondization/calc>) для расчета финансовых результатов операций на рынке ценных бумаг;
	+ знание налоговых льгот, в виде имущественных вычетов, инвестиционных вычетов по акциям, облигациям, другим инструментам (см. главу 1.1.2.8) и особенно знание всех плюсов и минусов стратегии «ИИС с покупкой на него ОФЗ» в сравнении с депозитами, которая применяется для среднесрочных целей ФП.

**УП, Параграф 1.3.6**.

**УП, Параграф 1.3.7**.

**УП, Параграф 1.3.8**.

Компетенции параграфов *(с учетом специфики людей, проживающих на селе. Компетенции представлены широко)*:

* + умение выбрать страховую компанию;
	+ умение написать семейную и личную карту рисков;
	+ умение выбрать необходимый страховой продукт в соответствии с ФП и умение разбираться в Правилах страхования, договоре страхования, умение связывать риск и вид страхования;
	+ умение уменьшить стоимость договора страхования (франшиза, метод первого убытка, страхование части объекта страхования);
	+ *умение в предложениях банков, агентов страховых компаний различать вклад и схему накопительного или инвестиционного страхования жизни под видом вклада (на сегодня очень распространена практика под видом вклада предлагать накопительный или инвестиционный виды страхования жизни;*
	+ умение при страховании жизни (в случае принятия такого решения в рамках финансового плана) оценивать с помощью финансовых калькуляторов размер страховой премии, страховой суммы;
	+ умение отстаивать свои права в случае необоснованных отказов или занижения страховой выплаты. См. Задания, Кейсы в Методических рекомендациях.

**УП, Параграф 1.3.9**.

**УП, Параграф 1.3.10**.

Компетенции параграфов *(с учетом специфики людей, проживающих на селе. Компетенции представлены широко)*:

* умение пользоваться информационно-правовыми системами «Консультант Плюс» и «Гарант» (сайты с бесплатными версиями систем), сайтом Банка России, сайтом Пенсионного фонда Российской Федерации (www.pfrf.ru) в ее бесплатных версиях **по актуализации знаний в области пенсионного обеспечения**: государственного/негосударственного, знание нормативно-правовых документов в сфере пенсионного обеспечения в России;
	+ *понимание (хотя сельские жители, наоборот, часто имеют многодетные семьи) причин изменения законодательства в вопросе о возрасте возникновения права на государственную пенсию и какие изменения предстоят в течение пяти последующих лет*;
	+ умение различать характеристики накопительной части ОПС и накопительной части добровольно формируемой дополнительной пенсии;
	+ умение выбрать НПФ;
	+ умение разбираться и выбрать необходимую схему формирования дополнительной негосударственной пенсии, умение пользоваться финансовыми калькуляторами, знать налоговые льготы.

**УП, Параграфы 1.4.1, 1.4.2 и 1.4.3**.

**УП, Параграф 1.4.4**.

**УП, Параграф 1.4.5**.

Компетенции параграфов *(с учетом специфики людей, проживающих на селе. Компетенции представлены максимально широко и полно)*:

* + понимание устройства финансовой системы России, назначении внебюджетных фондов, понимании платежей, которые направляет работодатель за работника в эти фонды;
	+ умение пользоваться информационно-правовыми системами «Консультант Плюс» и «Гарант» (сайты с бесплатными версиями систем) по актуализации знаний в области налогообложения, социальных пособий и других льгот, организации медицинского обязательного страхования, мер государства в области демографической политики, знание нормативно-правовых документов о финансовой системе России (по необходимости);
	+ *умение пользоваться сайтом налоговой службы* [*www.nalog.ru*](http://www.nalog.ru)*, работать в личном кабинете на этом сайте с необходимыми мерами безопасности*;
	+ *умение найти нужные налоговые ставки по интересующему налогу, период оплаты, особенности формирования налоговой базы, умение составления и подачи налоговой декларации с использованием сайт налоговой службы* [*www.nalog.ru*](http://www.nalog.ru)*;*
	+ умение применить имущественные, инвестиционные, социальные вычеты в своей жизни;
	+ знание о наличии и сути упрощенной системы налогообложения;
	+ понимание ЕСХН.

**УП, Параграфы 1.5.1, 1.5.2**.

**УП, Параграф 1.5.3**.

**УП, Параграф 1.5.4**.

Компетенции параграфов *(с учетом специфики людей, проживающих на селе)*:

* + умение пользоваться информационно-правовыми системами «Консультант Плюс» и «Гарант» (сайты с бесплатными версиями систем) по актуализации знаний в области защиты прав потребителя, сайтом Банка России, Росфинмониторнга, Роспотребнадзора;
	+ знание основных органов государства и негосударственных организаций (СРО, общественные объединения), которые защищают права гражданина на финансовом рынке;
	+ понимание роли Банка России и Роспотребнадзора в защите прав граждан на финансовом рынке;
	+ знание своих прав в рамках Закона о защите прав потребителя и органов, которые призваны защищать права потребителя на финансовом рынке;
	+ *навык (до наступления неблагоприятных событий) изучения рынка МФО и кредитования в регионе проживания, чтобы в случае стресса быть подготовленным ко взаимодействию с такими организациями (ст. 10 Закона о защите прав потребителя), знание основных организаций, которые могут в рамках законодательства России выдавать кредиты, понимание риск «взять в займы» у лиц, которые по закону не имеют права выдавать кредиты;*
	+ знание Федерального закона от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг";
	+ умение понимать порядок защиты своих прав с учетом появления в 2018 г закона о финансовом уполномоченном;
	+ знание основных принципов безопасной работы на финансовом рынке;
	+ понимание основных признаков финансовых пирамид, знание таких понятий, как «раздолжнитель», «черный риелтор», «черный брокер»;
	+ умение безопасно использовать банковские карты в общественных местах, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», знать, что можно сообщить по карте стороннему лицу, а что нет;
	+ умение безопасно работать в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в системах удаленного доступа финансовых институтов, в системах электронных платежей;
	+ умение действовать в случае неполучения денежных средств, отправленных на свой электронный кошелек;
	+ умение проверять сайт на «фишинговый» сайт;
	+ умение действовать с неизвестными звонками, смс, электронной почтой, особенно стрессового содержания.

**УП, Параграфы 1.6.1 – 1.6.6**.

*С учетом региональной специфики формирование компетенций, выбор дополнительного материала по сельскохозяйственной тематике, любые тесты и кейсы, задания в рамках настоящих Методических рекомендаций остается прерогативой преподавателей и образовательных организаций, непосредственно участвующих в преподавании Дисциплины.*

**Модуль 2 и 3.**

Компетенция «умение преподавать финансовую грамотность различным целевым группам сельского населения» включает в себя следующие компоненты[[1]](#footnote-1) (см. Примерную учебную (рабочую) программу дополнительного образования учителей сельских школ дисциплины "Основы финансовой грамотности, методы ее преподавания в системе основного, среднего образования и финансового просвещения сельского населения»):

1. Знание основных направлений государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения. Иметь представления об отечественном и зарубежном опыте в области повышения финансовой грамотности различных целевых групп сельского населения, умение рассказать об основных тенденциях в области развития финансового образования в мире и в России, с учетом опыта России.
2. Осознание ценностных ориентиров и установок, основанных на морали и нормах права (законодательства), личной ответственности человека перед самим собой и близкими при выборе вариантов решения в области финансов, личной ответственности человека при взаимодействии с финансовыми институтами. Умение передавать эти ориентиры и установки обучающимся.
3. Понимание значения постоянного личностного развития и непрерывного образования педагога в области финансовой грамотности, обусловленного постоянным изменением финансовой сферы.
4. Знание теоретико-методологические оснований, на которых строится обучение финансовой грамотности различных целевых групп сельского населения.
5. Владение понятием «финансовая культура», знание содержательных элементов финансовой культуры, умение диагностировать степень сформированности финансовой культуры у сельского населения.
6. Знание требований к результатам освоения обучающимися программ: личностные, метапредметные и предметные результаты освоения программ повышения финансовой грамотности для различных целевых аудиторий и уровней образовательных организаций (с учетом специализации педагога).
7. Владение на высоком уровне содержанием финансовой грамотности образовательных программ для различных целевых групп сельского населения; определение факторов, влияющие на отбор содержания образования финансовой грамотности на различных этапах обучения общего и среднего профессионального образования.
8. Знание и понимание методических принципов преподавания финансовой грамотности; умение строить учебную деятельность обучающихся на основе этих принципов.
9. Знание образовательных технологий, используемых при обучении финансовой грамотности и умение подбирать образовательные технологии под конкретные цели образования, целевую группу сельского населения и организационно-педагогические условия обучения финансовой грамотности.
10. Знание репродуктивных и продуктивных методов обучения финансовой грамотности; умение адекватно использовать различные методы в конкретных условиях.
11. Знание различных педагогических приемов; владение ими на практике при обучении финансовой грамотности через различные образовательные пространства; умение подбирать педагогические приемы для достижения запланированных образовательных результатов.
12. Знание форм и методов презентации учебных достижений обучающихся; умение использовать различные формы презентации учебных достижений обучающихся в зависимости от целей образования и организационно-педагогических условий.
13. Знание возможности внедрения программ / курсов / тем по финансовой грамотности в различные образовательные пространства образовательной организации (в составе общеобязательных предметов, в качестве самостоятельных дополнительных курсов, в рамках воспитательной работы).
14. Знание и умение применять метод концентрического приращения знаний с ранним обозначением и последующим увеличением дидактических единиц на разных уровнях обучения финансовой грамотности.
15. Знание и умение применять учебно-методические комплекты по обучению финансовой грамотности на разных уровнях обучения школьников, студентов колледжей, техникумов (с учетом специализации педагога) в сельской местности.
16. Умение конструировать современный урок, занятие, образовательное событие по финансовой грамотности с учётом возрастных и индивидуальных особенностей сельского населения, их запросов и интересов (с учетом специализации педагога).
17. Умение составлять поурочные планы для проведения уроков, занятий, образовательных событий по финансовой грамотности с учетом специализации педагога.
18. Умение разрабатывать разноуровневые задания по финансовой грамотности с учётом индивидуальных особенностей обучающихся для разных возрастных групп (с учетом специализации педагога) сельского населения.
19. Знание основных способов обучения в дополнительном образовании школьников и взрослых в области финансовой грамотности, умение организовывать такое обучение (с учетом специализации педагога) на селе.
20. Знание и умение использовать электронные дистанционные формы обучения для организации обучения финансовой грамотности.
21. Умение использовать актуальные, доступные электронные ресурсы, в том числе интернет-ресурсы, базы данных при организации обучения, а также при диагностике учебных достижений, с учетом возможностей в сельской местности. Умение использовать тематику финансовой грамотности для организации внеурочной, внеклассной, в том числе факультативной работы с обучающимися общего образования (с учетом специализации педагога) в сельской школе. Умение выстраивать коммуникативные связи с участниками образовательного процесса: обучающимися, воспитанниками, родителями обучающихся, коллегами, администрацией образовательной организации, методическими центрами, государственными и муниципальными органами власти, с учетом задач и специфики преподавания финансовой грамотности в сельской местности.
22. Умение вести просветительскую работу по финансовой грамотности среди широких групп сельского населения, с учетом культурных, имущественных особенностей жителей села.
23. Умение планировать и осуществлять достижение целей, направленных на решение задач по формированию финансовой грамотности и оценивать альтернативные способы их достижения; умение осуществлять самопроверку и видеть связь между затраченными усилиями и достигнутыми педагогическими результатами.
24. Знание и использование основных принципов применения системно-деятельностного, межпредметного методов, метаподхода в преподавании финансовой грамотности.
1. Приказ Минобрнауки России от 22.02.2018 N 121 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 44.03.01 Педагогическое образование (уровень бакалавриата)», Приказ Минобрнауки России от 22.02.2018 N 125 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки) (уровень бакалавриата)», Приказ Минобрнауки России от 22.02.2018 N 126 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 44.04.01 Педагогическое образование (уровень магистратуры)», а также с учетом Профессионального стандарта «Педагог (педагогическая деятельность в сфере дошкольного, начального общего, основного общего, среднего общего образования) (воспитатель, учитель)», утвержденный Приказом Минтруда России от 18 октября 2013 г. № 544-н. и Профессионального стандарта «Педагог дополнительного образования детей и взрослых», утвержденный Приказом Минтруда России от 05мая 2018 г. № 298н. [↑](#footnote-ref-1)