

Министерство образования Московской области

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «АВИАЦИОННЫЙ ТЕХНИКУМ
ИМЕНИ В.А. КАЗАКОВА»**

УТВЕРЖДАЮ

Директор ГБПОУ МО

«Авиационный техникум имени
В.А. Казакова»

_____ Н.В. Тылик

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА

«Финансовая грамотность»

Жуковский 2024г

Разработчик:

- 1. Рыжова Елена Алексеевна – преподаватель спецдисциплин**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ	
1.1 Общие положения	
1.2 Цель освоения и характеристика новой квалификации	
1.3 Планируемые результаты обучения	
1.4 Учебно-тематический план	
1.5 Календарный учебный график	
1.6 Рабочие программы дисциплин (модулей, разделов)	
1.7 Организационно-педагогические условия	
1.8 Формы аттестации	
2 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ	
2.1 Текущий контроль	
2.2 Промежуточная аттестация	
2.3 Итоговая аттестация	
2.4 Примерные оценочные материалы.....	

1. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Общие положения

1.1.1. Нормативные правовые основания разработки программы

Нормативные правовые основания для разработки дополнительной профессиональной программы - программы повышения квалификации «Финансовая грамотность» (далее - программа) составляют:

- Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2012 г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (ред. от 29.07.2017)
- Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. №197-ФЗ «Трудовой кодекс Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2021) /извлечение/
- Постановление Правительства РФ от 15.09.2020 N 1441 “Об утверждении Правил оказания платных образовательных услуг”
- Приказ Минобрнауки России от 01.07.2013 N499 “Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам” (с изменениями)
- Приказ Минобрнауки и Минпросвещения РФ от 05.08.2020 г. №882/391 “Об организации и осуществлении образовательной деятельности при сетевой форме реализации образовательных программ”
- Приказ Министерства просвещения РФ от 16 сентября 2020 г. N500 “Об утверждении примерной формы договора об образовании по дополнительным общеобразовательным программам”
- Приказ Минобрнауки России от 25.10. 2013 N 1185 “Об утверждении примерной формы договора об образовании на обучение по дополнительным образовательным программам”
- Приказ Минобрнауки России от 15.03.2013 N 185 «Об утверждении Порядка применения к обучающимся и снятия с обучающихся мер дисциплинарного взыскания»
- Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 14 июня 2013 г. №462 г. Москва «Об утверждении Порядка проведения самообследования образовательной организацией»
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 10 декабря 2013 г. N 1324 «Об утверждении показателей деятельности образовательной организации, подлежащей самообследованию»
- Постановление Правительства РФ от 31 мая 2021 г. № 825 «О федеральной информационной системе "Федеральный реестр сведений о документах об образовании и (или) о квалификации, документах об обучении»

- Постановление Правительства Российской Федерации от 20 октября 2021 г. № 1802 «Об утверждении Правил размещения на официальном сайте образовательной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и обновления информации об образовательной организации, а также о признании утратившими силу некоторых актов и отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации»

Методическую основу разработки образовательной программы составляют:

- Методические рекомендации по разработке основных профессиональных образовательных программ и дополнительных профессиональных программ с учетом соответствующих профессиональных стандартов (утверждены Министром образования и науки Российской Федерации 22.01.2015 г. № ДЛ-1/05вн).

Содержание программы представлено пояснительной запиской, учебным планом, рабочими программами учебных предметов, планируемыми результатами освоения программы, условиями реализации программы, системой оценки результатов освоения программы, учебно-методическими материалами, обеспечивающими реализацию программы.

Учебный план содержит перечень учебных модулей с указанием времени, отводимого на освоение учебных тем, включая время, отводимое на теоретические и практические занятия.

1.1.2. Требования к слушателям

а) категория слушателей: отдельные категории граждан в рамках федерального проекта "Содействие занятости" национального проекта "Демография".

В проекте вправе участвовать следующие категории граждан:

б) граждане в возрасте 50 лет и старше, граждане предпенсионного возраста;
в) граждане, фактически осуществляющие уход за ребенком и находящиеся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 лет;

г) женщины, не состоящие в трудовых отношениях и имеющие детей дошкольного возраста в возрасте от 0 до 7 лет включительно;

д) инвалиды;

е) граждане, обратившиеся в органы службы занятости в целях поиска работы;

ж) безработные граждане, зарегистрированные в органах службы занятости;

з) работники, находящиеся под риском увольнения, включая введение режима неполного рабочего времени, простой, временную приостановку работ, предоставление отпусков без сохранения заработной платы, проведение мероприятий по высвобождению работников;

и) граждане Украины и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Украины, которые получили удостоверение беженца или свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации;

к) ветераны боевых действий, принимавшие участие (содействовавшие выполнению задач) в специальной военной операции на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики и Украины с 24 февраля 2022 г., на территориях Запорожской области и Херсонской области с 30 сентября 2022 г., уволенные с военной службы (службы, работы);

л) лица, принимавшие в соответствии с решениями органов публичной власти Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики участие в боевых действиях в составе Вооруженных Сил Донецкой Народной Республики, Народной милиции Луганской Народной Республики, воинских формирований и органов Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики начиная с 11 мая 2014 г.;

м) члены семей лиц, указанных в подпунктах "и" и "к" настоящего пункта, погибших (умерших) при выполнении задач в ходе специальной военной операции (боевых действий), члены семей лиц, указанных в подпунктах "и" и "к" настоящего пункта, умерших после увольнения с военной службы (службы, работы), если смерть таких лиц наступила вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученного ими при выполнении задач в ходе специальной военной операции (боевых действий);

н) молодежь в возрасте до 35 лет включительно, относящаяся к категориям:

- граждан, которые со дня окончания военной службы по призыву не являются занятыми в соответствии с законодательством о занятости населения в течение 4 месяцев и более;
- граждан, не имеющих среднего профессионального образования, высшего образования и не обучающихся по образовательным программам среднего профессионального или высшего образования (в случае обучения по основным программам профессионального обучения);
- граждан, которые со дня выдачи им документа об образовании и (или) о квалификации не являются занятыми в соответствии с законодательством о занятости населения в течение 4 месяцев и более;
- граждан, находящихся под риском увольнения (планируемых к увольнению в связи с ликвидацией организации либо прекращением деятельности индивидуальным предпринимателем, сокращением численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя и возможным расторжением трудовых договоров);
- граждан, завершающих обучение по образовательным программам среднего профессионального или высшего образования в текущем календарном году (за исключением получивших грант на обучение или обучающихся по договорам о целевом обучении), обратившихся в органы службы занятости, для которых

отсутствует подходящая работа по получаемой профессии (специальности).

Гражданин может принять участие в мероприятиях по обучению один раз в период реализации федерального проекта "Содействие занятости" национального проекта "Демография".

1.1.1. требования к уровню профессионального образования: к освоению программ допускаются лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование и лица, получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование.

1.1.3. Особенности адаптации образовательной программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Разработка адаптированной образовательной программы для лиц с ОВЗ и/или инвалидностью или обновление уже существующей образовательной программы определяются индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии), рекомендациями заключения ПМПК (при наличии) и осуществляются по заявлению слушателя (законного представителя).

1.1.4. Форма обучения: очная.

1.1.5. **Трудоемкость освоения: 36 академических часов**, включая все виды контактной и самостоятельной работы слушателя.

1.1.6. **Период освоения: 60 календарных дней**, срок обучения подлежит корректировки, в зависимости от составленного расписания.

1.1.7. **Форма документа, выдаваемого по результатам освоения программы:** лицам, успешно освоившим дополнительную профессиональную программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдается.

1.2. Цель освоения

Целью освоения дисциплины «Финансовая грамотность» является приобретение практических навыков комплексного осмысления финансовой информации, анализа финансовых продуктов, принятия финансовых решений.

1.3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций и овладение следующими результатами обучения:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции		
	Знания	Умения	Практический опыт (при наличии)
ПК.1.1 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	З 1.1 - системы розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики	У 1.1 - составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирование	В 1.1 - расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей
ПК.2.1 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом),	З 2.1 - системы розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств, их качественные, количественные характеристики	У 2.1 - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации;	В 2.1 - анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям
ПК.3.1 Контролирует собственные экономические и финансовые риски	З 3.1 - юридических прав потребителя финансовых услуг и способов их защиты	У 3.1 - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам	В 3.1- финансового планирования в личных целях; - прогнозирования будущих денежных потоков.

1.4. Учебно-тематический план

Таблица 2 – Учебно-тематический план

Наименование разделов (модулей), тем, видов аттестации	Трудоемкость, ак. час			Формы аттестации
	Итого	Виды занятий, в т.ч.		
		Л	ПЗ, ЛР	
Тема 1. Личное финансовое планирование	4	2	2	Аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения;
Тема 2. Банки и банковские операции	4	2	2	Аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения;
Тема 3. Инвестиции и ценные бумаги	2	2		Аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения;
Тема 4. Налогообложение организаций и домохозяйств	4	2	2	Аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения;
Тема 5. Страхование	4	2	2	Аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения;
Тема 6. Возможности пенсионного накопления	4	2	2	Аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения;
Тема 7. Финансовые риски и способы защиты от них	4	2	2	Аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения;
Тема 8. Виды финансового мошенничества	4	2	2	Аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения;
Тема 9. Создание собственного бизнеса	2	2		Аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения;
Итоговая аттестация	4			Зачет
Всего ак. часов	36			

1.6. Рабочая программа

Макет рабочей программы представлен в таблице 4.

Таблица 4

Наименование тем	Виды учебных занятий, ак. час		Содержание
Личное финансовое планирование	Лекция, практическое занятие	4	Человеческий капитал. Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование. Этапы составления личного финансового плана. Порядок определения финансовой цели. Альтернативы достижения финансовой цели. Домашняя бухгалтерия. Личные активы и пассивы. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов; планирование. Стратегия достижения финансовых целей. Мотель трех капиталов.
Банки и банковские операции	Лекция, практическое занятие	4	Банковская система. Центральный банк РФ, его задачи, функции и роль в банковской системе России. Роль Центрального банка России в обеспечении защиты прав потребителей финансовых услуг. Образовательная функция Центрального банка России. Влияние банков и банковских продуктов на семейный бюджет. Депозит. Вкладчик, депозит, инфляция, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией. Депозитные и сберегательные сертификаты. Облигации коммерческого банка как средство привлечения средств домохозяйств. Система страхования вкладов. Функции АСВ по выплате компенсаций при отзыве лицензии кредитной организации. Планирование вложений с учётом предельных сумм компенсаций. Порядок получения компенсаций сверх застрахованных сумм вкладов. Кредит. Банковский кредит, заемщик, виды кредита по целевому назначению, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).
Инвестиции и ценные бумаги	Лекция	2	Экономическая сущность инвестиций. Формы и виды инвестирования. Инвестиционная привлекательность. Финансовые посредники Принципы инвестирования. Инвестиционный портфель. Управление инвестиционными рисками. Типичные ошибки при осуществлении

			инвестиций.
Страхование	Лекция, практическое занятие	4	Обзор рынка страховых услуг. Основные понятия. Виды страхования. Порядок страхования. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Типичные ошибки при страховании.
Налогообложение организаций и домохозяйств	Лекция, практическое занятие	4	Устройство системы налогообложения в РФ. Понятие о налогах и их видах. Налог на доходы физических лиц. Налоговые вычеты. Налоговая декларация. Имущественный налог.
Возможности пенсионного накопления	Лекция, практическое занятие	4	Устройство пенсионной системы РФ. Структура пенсии. Пенсионный возраст. Государственный и негосударственные пенсионные фонды. Инструменты для получения пенсии. Способы приумножения пенсионных сбережений.
Финансовые риски и способы защиты от них	Лекция, практическое занятие	4	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности
Виды финансового мошенничества	Лекция, практическое занятие	4	Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.
Создание собственного бизнеса	Лекция	2	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист. Бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль, организационно- правовые формы предприятия, налоги на бизнес, упрощённая система налогообложения, маржинальность, факторы, влияющие на прибыль компании.
Промежуточная аттестация	Зачет	4	

1.7. Организационно-педагогические условия

Реализация программы осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области образования, нормативными правовыми актами, регламентирующими данное направление деятельности.

1.7.3. Требования к квалификации педагогических кадров

Реализация программы обеспечивается педагогическими работниками, а также лицами, привлекаемыми к реализации программы на иных условиях. Квалификация педагогических работников отвечает квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и (или) профессиональных стандартах (при наличии).

1.7.4. Требования к материально-техническому обеспечению

Материально-техническое обеспечение (далее - МТО) необходимо для проведения всех видов учебных занятий и аттестации, предусмотренных учебным планом по программе, и соответствует действующим санитарным и гигиеническим нормам и правилам.

МТО содержит специальные помещения:

- Кабинет социально - экономических дисциплин (персональные компьютеры, видеопроектор, доска без символов (маркерная), электронные ресурсы, посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, информационные стенды). Организация обеспечивает функционирование информационно-образовательной среды, включающей в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы.

При реализации программы с использованием дистанционных образовательных технологий и (или) электронного обучения образовательная организация обеспечивает совокупность информационных технологий, телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств и обеспечивающую освоение слушателями образовательных программ полностью или частично независимо от места нахождения слушателей: каналы связи, компьютерное оборудование, периферийное оборудование, программное обеспечение.

Код и наименование компетенции	Материально-техническое обеспечение, необходимое для освоения ПК
ПК.1.1 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Кабинет социально – экономических дисциплин персональные компьютеры, видеопроектор, доска без символов (маркерная), электронные ресурсы, посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, информационные стенды.
ПК.2.1 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для	Кабинет социально – экономических дисциплин персональные компьютеры, видеопроектор, доска без символов (маркерная), электронные ресурсы, посадочные
Код и наименование компетенции	Материально-техническое обеспечение, необходимое для освоения ПК

достижения текущих и долгосрочных целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом),	места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, информационные стенды.
ПК.3.1 Контролирует собственные экономические и финансовые риски	Кабинет социально – экономических дисциплин персональные компьютеры, видеопроектор, доска без символов (маркерная), электронные ресурсы, посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, информационные стенды.

1.7.5. Требования к информационному и учебно-методическому обеспечению

Для реализации программы используются учебно-методическая документация, нормативные правовые акты, нормативная техническая документация, иная документация, учебная литература и иные издания, информационные ресурсы.

Таблица 4 – Учебно-методическая документация, нормативные правовые акты, нормативная техническая документация, иная документация, учебная литература и иные издания, информационные ресурсы

1. Нормативные правовые акты, иная документация

- 1.1 Рабочая программа курса «Финансовая грамотность».
- 1.2 . Методические рекомендации по выполнению письменных работ.

2. Основная литература

- 2.1 Костюкова Е. И., Глотова И. И., Томилина Е. П., Агаркова Л. В., СклЯрова Ю. М., Клишина Ю. Е., Байчерова А. Р., Лапина Е. Н., Латышева Л. А., Остапенко Е. А., Сафиуллаева Р. И., Татарина М. Н., Углицких О. Н., Шамрина С. Ю. Основы финансовой грамотности: Издательство "Лань" (СПО), 316 стр., 2024
- 2.2 Богаченко В. М., Бурейко И. Г., Жилияскова Н. П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие, Издательство "Феникс", 160 стр., 2023

3. Дополнительная литература

- 3.1 Яцков И. Б., Афанасьева С. В., Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности, Издательство "Лань", 332 стр., 2024
- 3.2 Гаранина С. А., Горловская И. Г., Дегтярева С. В., Завьялова Л. В., Капогузов Е. А., Карпов А.Л., Огорелкова Н. В., Экономическая культура и финансовая грамотность: основы экономических решений, Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 609 стр., 2022

4. Интернет-ресурсы

- 4.1 <https://dni-fg.ru/> - Банк России

5. Электронно-библиотечная система

- 5.1 Вазим, А. А. Основы экономики/ А. А. Вазим. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2022. Договор № ОСП 2411-2 от 08.02.2022 г.
- 5.2 Боброва, О. С. Организация коммерческой деятельности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. С. Боброва, С. И. Цыбуков, И. А. Бобров. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 382 с. — (Профессиональное образование). Договор №4787 от 03.02.2022 г.

1.7.6. Общие требования к организации учебного процесса

Общие требования к организации учебного процесса определяются локальными нормативными актами образовательной организации.

1.7.7. Сетевая форма обучения

Организация образовательного процесса при реализации Программы в сетевой форме осуществляется с привлечением материально-технических, научно-технических, учебно-методических, организационно-методических, информационно-коммуникационных и иных ресурсов и средств обучения организаций, участвующих в сетевом взаимодействии, а также силами научно-педагогических, педагогических и иных работников этих организаций.

Для реализации программы курса «Финансовая грамотность» сетевая форма обучения не предусмотрена.

1.8. Формы аттестации

Оценка качества освоения программы осуществляется в форме текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации (при наличии - в соответствии с учебнотематическим планом и рабочей программой) и итоговой аттестации слушателей.

1.8.1. Текущий контроль успеваемости

В соответствии с учебно-тематическим планом и рабочей программой.

1.8.2. Промежуточная аттестация

В соответствии с учебно-тематическим планом и рабочей программой.

1.8.3. Итоговая аттестация

Освоение программы завершается итоговой аттестацией. Итоговая аттестация проводится на основе принципов объективности и независимости оценки качества подготовки слушателей. Итоговая аттестация является обязательной для слушателей.

Итоговая аттестация проводится в форме: Зачета.

К итоговой аттестации допускаются слушатели, не имеющие академической задолженности и в полном объеме выполнившие учебно-тематический план программы. Порядок прохождения итоговой аттестации определяется локальными нормативными актами образовательной организации.

2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Оценочные материалы обеспечивают проверку достижения планируемых результатов обучения по программе и используются в процедуре текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации (при наличии) и итоговой аттестации.

2.1. Текущий контроль

Текущий контроль знаний проводится в формах, предусмотренных учебным планом.

Текущий контроль проводится в течение курса с целью определения уровня усвоения

обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Результативность работы на практических занятиях

Собеседование – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Критерии и шкала оценки устного ответа (оценка знаний – мах 3 балла)

3 балла если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

2 балла если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации; 1 балла если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

3 баллов при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

Занятия, проводимые в интерактивной форме (оценка знаний, умений и навыков)

Творческое задание – частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся из 2-3 человек

Критерии и шкала оценки выполнения творческого задания (мах 3 балла)

4 балла выставляется обучающемуся, если материал изложен грамотно, доступно, логично и интересно; стиль изложения соответствует задаче творческого задания; задание выполнено на высоком профессиональном уровне; представленный материал фактически верен; обучающийся

свободно отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием;

2 балла выставляется обучающемуся, если задание выполнено на достаточно высоком профессиональном уровне; допущены отдельные фактические ошибки, логические и стилистические погрешности; обучающийся отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием, но недостаточно полно;

3 ,5 балл выставляется обучающемуся, если уровень изложения материала по результатам выполнения творческого задания недостаточно высок; допущено незначительное количество фактических ошибок в расчетах; обучающийся может ответить, лишь на некоторые вопросы, относящиеся к творческому заданию;

4 ,5 балла выставляется обучающемуся, если творческое задание выполнено на низком уровне; допущено существенное количество ошибок в расчетах; неясность и примитивность изложения результаты выполнения творческого задания трудными для восприятия; обучающийся затрудняется ответить, на большее количество вопросов, относящихся к творческому заданию.

Ситуационные задачи – задачи, направленные на использование приобретенных знаний, умений и навыков в практической деятельности.

Критерии и шкала оценки выполнения ситуационных задач (максимум 2 балла)

2 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

3 ,5 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

1 балл выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки; 0 баллов – задача не решена

Работа в группах – решение конкретной практической ситуации проводится с целью закрепления теоретических знаний студентов по рассматриваемой проблеме, развития их самостоятельного мышления, творческой активности, умения общаться и работать в группе.

Критерии и шкала оценки работы в группе (максимум 2 балла)

2 балла выставляется обучающемуся, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации он проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы;

3 ,5 балла выставляется обучающемуся, если при работе в группе над решением

конкретной практической ситуации он достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи, при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы;

1 балл выставляется, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации обучающийся выполнил меньшую часть возложенной на него работы, при решении задачи испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации;

2 ,5 баллов – если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации обучающийся практически не работал в группе, не выполнил свои задачи или выполнил только некоторые поручения, задание выполнено с ошибками, выявлено непонимание предмета или отсутствие ориентации в материале.

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов. Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам следующих форм контроля.

2.2. Промежуточная аттестация

Освоение программы, в том числе отдельной ее части (модуля), может сопровождаться промежуточной аттестацией, проводимой в формах, в соответствии с учебным планом и рабочей программой.

2.3. Итоговая аттестация

Освоение программы завершается итоговой аттестацией.

Итоговая аттестация по курсу «Финансовая грамотность» проводится в виде зачета.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО».

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и итоговой аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по курсу.

Знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, результатов обучения по всем темам курса и представляет собой посещение лекций (15 баллов), оценку результативности работы на практических занятиях: работы в группе (8 баллов), выполнения ситуационных задач (14 баллов), тестирование (10 баллов).

Знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных занятиях при условии

активного участия обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

Критерии и шкала оценки посещения лекций

Процент посещенных лекций	Начисляемые баллы
0-49%	0 баллов
50-74%	5 баллов
75-89%	10 баллов
89-100%	15 баллов

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По курсу «Финансовая грамотность» к зачету допускаются обучающиеся, имеющие по текущей успеваемости более 10 баллов. Обучающимся, набравшим более 20 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, набравшие от 10 до 20 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным программой.

Критерии и шкала оценки устного ответа (оценка знаний – макс 10 баллов)

10 баллов если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

5 баллов если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и

дополнительных источников информации; 1 балла если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

0 баллов при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

2.4. Примерные оценочные материалы

Вопросы для собеседования

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.

2. Материнский капитал.
3. Пути создания центральных банков.
4. Типы банковских систем.
5. Влияние политики центрального банка на инфляцию.
6. Преимущества и недостатки рублевых и валютных депозитов.
7. Как читать и заключать договор с банком.
8. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.
9. Из чего складывается плата за кредит.
10. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.
11. Как уменьшить стоимость кредита.
12. Как читать и анализировать кредитный договор.
13. Банковские операции для физических лиц: хранение, обмен и перевод денег.
14. Как пользоваться электронными деньгами и совершать покупки в Интернете.

Вопросы для дискуссии

1. Виды платежных средств.
2. Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО.
3. Типичные ошибки потребителя финансовых услуг во взаимодействии с МФО. организациями и другими небанковскими финансовыми институтами.
4. Как правильно выбрать финансового посредника.
5. Личное инвестирование как инвестиционный проект.
6. Способы измерения доходности и риска в инвестиционном портфеле.
7. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.
8. Классификация и особенности отдельных видов страхования. Страхование домохозяйства.
9. Как использовать страхование в повседневной жизни.
10. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
11. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
12. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
13. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал.
14. Как не стать жертвой финансовых махинаторов.
15. Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.

Тестовые задания

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать

планирование семейного бюджета:

- А) От 7 000 до 15 000 рублей в месяц;
- Б) От 15 000 до 25 000 рублей в месяц; В) Более 25 000 рублей в месяц;
- Г) Независимо от уровня дохода.

2. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:

А) Оплата в банкомате или с помощью банковского терминала; Б) Оплата в отделении банка;

В) Оплата в личном кабинете Интернет-банка.

3. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег:

- А) 7% годовых в конце срока вклада;
- Б) 7% годовых с ежеквартальной капитализацией;
- В) 7% годовых с ежемесячной капитализацией.

4. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- А) 500 000 рублей;
- Б) 700 000 рублей;
- В) 1 400 000 рублей.

5. Вы положили 200 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Сколько денег принесет вклад за второй год:

- А) Больше, чем в первый;
- Б) Столько же;

В) Меньше.

6. Перед тем как взять кредит необходимо:

- А) Сравнить условия по кредитам в нескольких банках;
- Б) Предварительно рассчитать свои возможности по погашению кредита;
- В) Изучить типовой кредитный договор, обращая внимание на условия кредита (особенно

мелким шрифтом)

Г) всё перечисленное выше.

7. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

- А) Вложиться в один инвестиционный продукт;
- Б) Вложиться в несколько инвестиционных продуктов;
- В) Риск одинаковый.

8. Что является признаками финансовой пирамиды:

А) Обещание высокой доходности в несколько раз превышающий рыночный уровень; Б)

Отсутствие собственных средств и других дорогостоящих активов;

В) Отсутствие информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования;

Г) Все эти признаки.

9. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счете карты средств:

А) Хранить записанный PIN-код вместе с картой;

Б) Сообщить PIN-код сотруднику банка по его запросу;

В) Вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https);

Г) Потерять карту и не заблокировать её, так как PIN-код известен только вам;

Д) Всё перечисленное.

10. Организации, куда следует обращаться по вопросам защиты прав потребителей на финансовом рынке:

А) Роспотребнадзор;

Б) Банк России;

В) АСВ;

Г) Финансовый омбудсмен;

Д) Суд по месту жительства;

Е) ФАС России;

Ж) Всё вышеперечисленное.

Задания для практических занятий

1. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.

2. Дайте характеристику российской банковской системе, используя материалы сайта Банка России.

3. Расчёт процентов по среднесрочному банковскому депозиту с учетом инфляции и налогообложения.

4. Расчет выплат Агентства по страхованию вкладов при страховом случае.

5. «Покупка» автомобиля с использованием автокредита.

6. «Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты».

Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

7. Расчёт годовой ставки процента по договорам с МФО.

8. Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации;

9. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции.

10. «Заключаем договор страхования» - сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.

11. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

12. Провести сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.

13. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

Решение ситуационных задач

1. В трёх шкатулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкатулках было одинаковое число монет?

2. Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных 18 горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

3. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс.

р.; курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

4. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 10%?

5. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10% . Сколько денег окажется на счёте через три года?

6. Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько

фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

7. Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

Вопросы к зачету

1. Предмет, цели, задачи основ финансовой грамотности.
2. Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать.
3. Трудовая деятельность - основной источник доходов.
4. Пенсионное обеспечение.
5. Доходы от активов.
6. Движение денежных потоков.
7. Банки. Банковский депозит.
8. Инвестирование. Выбор стратегии.
9. Определение надежности инвестиций.
10. Бизнес и предпринимательство.
11. Личный финансовый план.
12. Для чего и как меняют одни валюты на другие.
13. Можно ли научиться управлять деньгами.
14. Основные шаги в построении личного/семейного бюджета.
15. Подготовка к построению личного финансового плана.
16. План финансовой защиты.
17. Коллективное инвестирование.
18. Способы увеличения пенсии.
19. Страхование.
20. Альтернативные виды инвестиций.
21. Управление рисками и план финансовой защиты.
22. Организация собственного дела.