

Министерство образования и науки Кемеровской области
Государственное профессиональное образовательное учреждение
«Профессиональный колледж г.Новокузнецка»

УТВЕРЖДАЮ

Директор ГПОУ ПК г. Новокузнецка

Т.А. Кучерявенко

«14» января 2021г.



**ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ
Основы финансовой грамотности «Азбука финансов»**

Новокузнецк, 2021

АННОТАЦИЯ

Человек может управлять своими средствами только в том случае, если он знаком с основными финансовыми понятиями и умеет их применять в реальных ситуациях. Таким образом, экономически грамотный человек ведет учет своих расходов и прибыли, не дает образоваться большим долгам, разрабатывает планы своего бюджета и накапливает сбережения для беспечного будущего. Также он обязан разбираться в продукции, которую предлагают финансовые предприятия, и использовать ее с выгодой для себя, основываясь на внимательном выборе и продуманном подходе. Кроме этого, экономически образованная личность пользуется накопительными услугами и страхованием. Необходимо знать, что финансовая грамотность населения определяет путь развития экономики страны. Недостаточно большое количество таких граждан ведет к негативным рискам не только для банков, кредитных организаций и их клиентов, а и для страны и социума в целом.

Для формирования и развития навыков управления личными финансами, содействия повышению осведомленности граждан в области финансовых вопросов нами разработана Программа дополнительного образования «Азбука финансов».

Программа «Азбука финансов» направлена на повышение уровня финансовой грамотности. Слушатели научатся:

- ✓ вести учет собственных доходов и расходов;
- ✓ не тратить больше денег, чем будут зарабатывать;
- ✓ рассчитать и создать финансовую "подушку безопасности";
- ✓ не брать кредиты по любому поводу;
- ✓ находить необходимую информацию о финансовых инструментах (депозитах, ценных бумагах и др.) и использовать их для сбережения и накопления денег.

Дополнительная образовательная программа «Азбука финансов» включает:

- ✓ Мотивационный блок - объясняет необходимость проектирования пространства персонального образования для самореализации личности.
- ✓ Основной блок – широкий массив информации о ведении учета доходов и расходов, возможностях экономии и преумножения заработанных средств, а также описание принципов работы с банковскими и финансовыми инструментами.
- ✓ Оптимизационный блок – предоставляет инструментарий для оздоровления личной (семейной) финансовой ситуации. С помощью определенных методик, с учетом каждой конкретной ситуации, появится возможность снизить объем задолженностей, сократить расходы и даже воплотить жизненные цели.
- ✓ Оценочный блок – направлен на контроль результатов обучения по дополнительной образовательной программе «Азбука финансов»

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Пояснительная записка..... | 4 |
| Актуальность программы..... | 4 |
| Новизна и практическая значимость программы..... | 4 |
| Цель реализации программы..... | 5 |
| Характеристика программы..... | 5 |
| Модуль «Финансовая грамотность как основа повседневной жизни»..... | 9 |
| Учебно-тематический план модуля | 9 |
| Содержание программы модуля | 10 |
| Модуль «Основы инвестирования и работы на финансовых рынках»..... | 12 |
| Учебно-тематический план модуля | 12 |
| Содержание программы модуля..... | 13 |
| Модуль «Основы защиты от мошеннических действий на финансовом рынке»... | 14 |
| Учебно-тематический план модуля..... | 14 |
| Содержание программы модуля..... | 14 |
| Модуль «Личное финансовое планирование, создание собственного бизнеса»... | 15 |
| Учебно-тематический план модуля..... | 15 |
| Содержание программы модуля..... | 15 |
| Материально-технические условия реализации программы..... | 16 |
| Методическое обеспечение программы..... | 16 |
| Информационное обеспечение обучения..... | 17 |
| Контрольно - диагностический раздел..... | 20 |
| Требования к знаниям, умениям сформированным у обучающихся по программе "Азбука финансов"..... | 21 |
| Критерии оценки..... | 25 |

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Актуальность программы

Актуальность обусловлена принятием Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. №2039-р), а также особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, широкое внедрение информационных технологий привело к расширению охвата населения финансовыми продуктами и услугами, с другой стороны, — легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации по вопросам собственной ответственности за принятие решений. Наиболее уязвимы в финансовом вопросе люди, не владеющие информацией об актуальных финансовых продуктах и не имеющие полного доступа к ней – это инвалиды, пенсионеры, молодежь, только начинающая самостоятельную жизнь. Поэтому для всех желающих в ПК г. Новокузнецка разработана программа дополнительного образования «Азбука финансов», учитывающая рекомендации Центрально Банка РФ по включению основ финансовой грамотности в образовательные программы среднего профессионального образования, разработанные совместно с Министерством образования и науки РФ. Проверить уровень финансовой грамотности сложно, но возможно. Есть специально рекомендуемые МинФинком тесты для проверки уровня знаний по финансовой грамотности, поэтому было проведено добровольное тестирование обучающихся по различным специальностям. Результаты тестирования показали, что всего тест прошли более 400 человек. Из них «отличников» (набравших 14 или 15 баллов из 15 возможных) оказалось 20%, твердую «четверку» получили 38%, удовлетворительный результат продемонстрировали 28%, а у 14% прошедших тест знания по финансовой грамотности оказались явно не достаточными. Меньше половины (42%) сдавших тест понимают, что такое «финансовая подушка безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств. Более 50% прошедших тест обучающихся заинтересовались возможностью улучшить свои знания на курсах. Также было предложено выполнить тест 66 студентам с инвалидностью и 7 студентам с ОВЗ. И только 8 человек выполнили тест на «хорошо», основная масса получила удовлетворительный или отрицательный результат. Это говорит о том, что стоит обратить внимание на данную группу лиц и активно привлекать их к курсу «Азбука финансов».

Новизна и практическая значимость программы

Новизна программы заключается в том, что она обеспечивает возможность:

- ✓ использования индивидуальных маршрутов для обучающихся: можно составить собственный учебный план и включить в него только те разделы, которые соответствуют уровню финансовых знаний каждого индивида. С помощью преподавателя обучающиеся выбирают последовательность изучения разделов программы, определяют необходимость изучения отдельных тем. Каждый следующий раздел чуть сложнее предыдущего;

- ✓ непрерывности и преемственности процесса получения финансовых знаний по мере необходимости их использования в повседневной жизни;
- ✓ использовании элементов дистанционных технологий (что особенно важно для инвалидов и лиц с ОВЗ, испытывающих сложность в самостоятельном передвижении).

В последние годы в РФ разработаны программы и методики повышения уровня финансовой грамотности населения. Профессиональные образовательные организации проводят мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности молодежи. Но все эти мероприятия носят фрагментарный характер. Поэтому на данном этапе остро ощущается необходимость планомерного финансового образования общества, что и предусматривает программа «Азбука финансов».

Практическая значимость программы заключается в том, что занятия дают возможность приобрести практический опыт использования финансовых инструментов непрофессиональными участниками рынка, научиться вести сбалансированный семейный бюджет, планировать будущие финансовые потоки и избежать мошенничества на финансовых рынках.

Цель реализации программы

Цель - Сформировать у участников образовательного процесса базовые принципы разумного финансового поведения и ответственного отношения к личным финансам.

В условиях рыночной экономики, учитывая ее взлеты и кризисы, для каждого человека важное значение имеет обеспечение личной денежной безопасности, поэтому задачами программы являются:

- создание условий в образовательной организации для обучения любых возрастных категорий граждан основам финансовой грамотности;
- разработка адаптированной образовательной программы (для любого уровня финансовых знаний обучающихся);
- содействию реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. №2039-р).

Характеристика программы

Программа включает четыре модуля. Модули – это логически завершенные самостоятельные блоки учебной информации.

Модули программы можно осваивать как последовательно, так и отдельно по выбору; как совместно в учебной группе, так и индивидуально. По теоретической части каждого раздела модуля предоставляется электронный архив с необходимой информацией из официальных источников, поэтому слушатель имеет возможность начать обучение с любой темы любого раздела, что позволяет обучаться по индивидуальной образовательной траектории.

Основной блок – первые три модуля - включает широкий массив информации о ведении учета доходов и расходов, возможностях экономии и преумножения заработанных средств, а также описание принципов работы с банковскими и

финансовыми инструментами.

Оптимизационный блок – четвертый модуль - предоставляет инструментарий для оздоровления личной (семейной) финансовой ситуации. С помощью определенных методик, с учетом каждой конкретной ситуации, появится возможность снизить объем задолженностей, сократить расходы и даже воплотить жизненные цели.

Продолжительность одного занятия - 2 академических часа.

Модули программы

| № п/п | Наименование модуля | Всего часов по модулю | Периодичность занятий в неделю | В том числе | |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------|
| | | | | Теоретические занятия | Практические занятия |
| 1 | Финансовая грамотность как основа повседневной жизни (Депозит Кредит Расчетно-кассовые операции, Страхование) | 28 | 2 | 5 | 23 |
| 2 | Основы инвестирования и работы на финансовых рынках (Инвестиции, Пенсии, Налоги) | 18 | 2 | 3 | 15 |
| 3 | Основы защиты от мошеннических действий на финансовом рынке | 18 | 2 | 1 | 17 |
| 4 | Личное финансовое планирование, создание собственного бизнеса | 18 | 2 | 2 | 16 |

Модуль «Финансовая грамотность как основа повседневной жизни» состоит из разделов: «Депозит», «Кредит», «Расчетно-кассовые операции», «Страхование». В результате у слушателя будут сформированы умения быть финансово грамотным в повседневной жизни, пользоваться стандартными финансовыми продуктами:

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; при выборе страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.

Следующий модуль программы - «Основы инвестирования и работы на финансовых рынках», более сложный, для успешного его освоения слушатель должен иметь представление об информации, полученной в предыдущем модуле. Если обучающийся не изучал модуль «Финансовая грамотность как основа повседневной жизни», то ему будет предложено дистанционно ознакомиться с кратким курсом лекций перед началом занятий. Модуль состоит из разделов: «Инвестиции», «Пенсии», «Налоги». В результате у слушателя будут сформированы умения осуществлять инвестирование собственных финансовых ресурсов, оценивать реальную стоимость денежных потоков и планировать генерирование фондов денежных средств на будущее:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей ценных бумаг;
- определять влияние факторов, воздействующих на курс ценных бумаг;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты.
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Отдельный модуль «Основы защиты от мошеннических действий на финансовом рынке» предназначен для слушателей, желающих научиться, как избежать различного рода финансовых махинаций и мошенничеств со стороны третьих лиц. В результате у слушателя будут сформированы умения осуществлять

стандартные финансовые и инвестиционные операции наиболее безопасным и защищенным от махинаций третьих лиц способом:

- анализировать предложения, выставляемые на финансовых рынках, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Последний модуль – «Личное финансовое планирование, создание собственного бизнеса» предназначен для решения проблем в области планирования личных доходов, расходов, анализа семейного бюджета, поиска путей решения финансового дисбаланса. Кроме этого в модуле рассматриваются основы создания собственного бизнеса. В процессе изучения у слушателя формируются умения оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план, искать дополнительные источники доходов с помощью создания собственного бизнеса:

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Важнейшим аспектом изучения любого из модулей является обучение навыкам самостоятельной работы с информационными ресурсами, в том числе поиску необходимой информации. Обучение выполнению заданий основано на строгом алгоритме – планирование, работа над заданием, проверка, обсуждение. Работа над заданием ведется по определенному алгоритму (шагам), сочетающему поиск нужной информации, работу с компьютером, выбор наиболее подходящих вариантов и инструментов, творчество и дополнительные возможности.

МОДУЛЬ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ОСНОВА ПОВСЕДНЕВНОЙ ЖИЗНИ»

Цель модуля:

Формирование у обучающихся финансового мышления, навыков управления личными финансами, расчета процентов по кредитам и депозитам, проведению платежей в рублях и иностранной валюте, в том числе использованием интернет-технологий.

Учебно-тематический план Модуля «Финансовая грамотность как основа повседневной жизни»

| № п/п | Наименование разделов, тем | Всего час. | В том числе | |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|---------------------------------------|
| | | | лекции | Практические занятия (тренинги) |
| 1 | Раздел: Финансовая грамотность как основа финансовой безопасности | 6 | 1 | 5 |
| 1.1 | Признаки финансово грамотного человека. Применение финансовой грамотности в жизни | 1 | 1 | - |
| 1.2 | Деловая игра: Финансовое мышление. | 1 | - | 1 |
| 1.3 | Кейс: Определяем критерии рационального финансового поведения | 4 | - | 4 |
| 2 | Раздел: Депозит | 4 | 1 | 3 |
| 2.1 | Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов | 1 | 1 | - |
| 2.2 | Кейс: Управление рисками по депозиту | 1 | - | 1 |
| 2.3 | Кейс: Расчет процентов по депозиту | 2 | - | 2 |
| 3 | Раздел: Кредит | 8 | 1 | 7 |
| 3.1 | Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность) Состав платы за кредит Сбор и анализ информации о кредитных продуктах Коллекторские агентства, их права и обязанности | 1 | 1 | - |
| 3.2 | Кейс. Кредитная история. | 2 | - | 3 |
| 3.3 | Деловая игра: Расчет стоимости кредита. | 2 | - | 2 |
| 3.4 | Кейс — «Покупка машины» | 2 | - | 2 |
| 4 | Раздел: Расчетно-кассовые операции | 6 | 1 | 5 |
| 4.1 | Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом | 2 | 1 | - |
| 4.2 | Кейс «Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет- | 4 | - | 5 |

| | | | | |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---|----|
| | банкингом» | | | |
| 5 | Раздел: Страхование | 4 | 1 | 3 |
| 5.1 | Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц Страхование в повседневной жизни | 1 | 1 | - |
| 5.2 | Кейс — «Страхование жизни» | 3 | - | 3 |
| Итого | | 28 | 5 | 23 |

Содержание программы модуля «Финансовая грамотность как основа повседневной жизни»

Раздел: Финансовая грамотность как основа финансовой безопасности

Основные понятия: Финансы. Отличие финансов от денег. Финансово грамотный человек. Финансовое мышление. Финансовые риски. Финансовая безопасность. Личный бюджет. Банкротство физического лица.

Деловая игра: Финансовое мышление (примеры эффективного управления личными финансами)

Кейс. Определяем критерии рационального финансового поведения. Определениекритериевс помощью решения мини – ситуаций по распоряжению денежными средствами из реальной жизни (как можно накопить денежные средства, откладывая часть дохода; как правильно планировать покупки, чтобы не покупать ненужные вещи; куда вложить накопленные средства, чтобы их не потерять; есть ли в личном бюджете средства для последующего погашения кредита).

Раздел: Депозит

Основные понятия: Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.

Кейс: Управление рисками по депозиту (Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах. Порядок заключения договора с банком).

Кейс: Расчет процентов по депозиту

Самостоятельная работа (в аудитории). Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).

Раздел: Кредит

Основные понятия: Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые

организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.

Кейс. Кредитная история (Анализ кредитного договора. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита).

Деловая игра: Расчет стоимости кредита.

Кейс — «Покупка машины» (Заключение кредитного договора, анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит).

Самостоятельная работа (в аудитории). Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика; сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).

Раздел: Расчетно-кассовые операции

Основные понятия: Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

Кейс. «Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом» (Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты, формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты; работа в «Мобильном банке», оплата услуг и автоплатежи).

Самостоятельная работа (в аудитории). Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег.

Раздел: Страхование

Основные понятия: Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Кейс — «Страхование жизни» (Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов, действия страховщика при наступлении страхового случая.)

Самостоятельная работа (в аудитории). «Заключаем договор страхования» — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах.

МОДУЛЬ «ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И РАБОТЫ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ»

Цель модуля:

Формирование у обучающихся навыков работы с инструментами финансовых рынков, умений выбора ценных бумаг для формирования инвестиционного портфеля, понимания принципов работы негосударственных пенсионных фондов, навыков расчета налогов и налоговых льгот.

Учебно-тематический план Модуля «Основы инвестирования и работы на финансовых рынках»

| № п/п | Наименование разделов, тем | Всего час. | В том числе | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|---------------------------------|
| | | | лекции | Практические занятия (тренинги) |
| 6 | Раздел: Инвестиции | 10 | 1 | 9 |
| 6.1 | Понятие инвестиций, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций Фондовый рынок и его инструменты | 1 | 1 | - |
| 6.2 | Кейс. Формирование инвестиционного портфеля | 1 | - | 1 |
| 6.3 | Деловая игра: Место инвестиций в личном финансовом плане | 1 | - | 1 |
| 6.4 | Кейс. Диверсификация активов как способ снижения рисков | 1 | - | 1 |
| 6.5 | Кейс — «Куда вложить деньги» | 6 | - | 6 |
| 7 | Раздел: Пенсии | 4 | 1 | 3 |
| 7.1 | Понятие пенсия. Работа государственной пенсионной системы в РФ. Понятия: накопительная и страховая пенсия, пенсионный фонд. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане | 1 | 1 | - |
| 7.2 | Кейс. Формирование индивидуального пенсионного капитала | 3 | - | 3 |
| 8 | Раздел: Налоги | 4 | 1 | 3 |
| 8.1 | Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц | 1 | 1 | - |
| 8.2 | Кейс. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов | 3 | - | 3 |
| Итого | | 18 | 3 | 15 |

Содержание программы модуля «Основы инвестирования и работы на финансовых рынках»

Раздел: Инвестиции

Основные понятия: Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

Кейс. Формирование инвестиционного портфеля (анализ информации об инвестировании денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и прочее)

Деловая игра: Место инвестиций в личном финансовом плане (Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Выбор финансового продукта в зависимости от доходности, ликвидности и риска).

Кейс. Диверсификация активов как способ снижения рисков (Способы управления инвестиционными рисками).

Кейс — «Куда вложить деньги»

Раздел: Пенсии

Основные понятия: Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Кейс. Формирование индивидуального пенсионного капитала (сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений).

Самостоятельная работа (в аудитории). Сравнительный анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов РФ (сравнение доходности).

Раздел: Налоги

Основные понятия: Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Кейс. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов (формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц, формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.)

Самостоятельная работа (в аудитории). Использование личного кабинета налогоплательщика на сайте nalog.ru

МОДУЛЬ «ОСНОВЫ ЗАЩИТЫ ОТ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ»

Цель модуля:

Формирование у обучающихся умений распознавать виртуальные «Ловушки» при осуществлении операций с финансовыми ресурсами, умений использовать знания основ финансовой грамотности при инвестировании личных денежных средств.

Учебно-тематический план Модуля «Основы защиты от мошеннических действий на финансовом рынке»

| № п/п | Наименование разделов, тем | Всего час. | В том числе | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|---------------------------------|
| | | | лекции | Практические занятия (тренинги) |
| 9 | Раздел: Защита от мошеннических действий на финансовом рынке | 18 | 1 | 17 |
| 9.1 | Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами | 1 | 1 | - |
| 9.2 | Кейс: Опасные деньги. | 7 | - | 7 |
| 9.3 | Кейс — «Заманчивое предложение» | 10 | - | 10 |
| Итого | | 18 | 1 | 17 |

Содержание программы модуля «Основы защиты от мошеннических действий на финансовом рынке»

Раздел: Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Основные понятия: Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными, на финансовых рынках.

Кейс: Опасные деньги (рассмотрение реальных ситуаций по махинациям с кредитами, мошенничеству с инвестиционными инструментами, участию в финансовых пирамидах, определение признаков махинаций и мошенничеств).

Кейс — «Заманчивое предложение» (формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке, содержит задания на основе реальных ситуаций, происходивших на фондовом рынке в прошлом).

МОДУЛЬ «ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ, СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА»

Цель модуля:

Формирование у обучающихся навыков ведения сбалансированного личного бюджета, составления бюджета доходов и расходов, финансового плана семьи, мотивация на рациональное использование ресурсов, создание дополнительных источников дохода.

Учебно-тематический план Модуля «Личное финансовое планирование, создание собственного бизнеса»

| № п/п | Наименование разделов, тем | Всего час. | В том числе | |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|---------------------------------|
| | | | лекции | Практические занятия (тренинги) |
| 10 | Раздел: Личное финансовое планирование | 11 | 1 | 10 |
| 10.1 | Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений | 1 | 1 | - |
| 10.2 | Деловая игра: Домашняя бухгалтерия. | 4 | - | 4 |
| 10.3 | Кейс: Личный финансовый план и бюджет | 6 | - | 6 |
| 11 | Раздел: Создание собственного бизнеса | 7 | 1 | 6 |
| 11.1 | Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист | 1 | 1 | - |
| 11.2 | Кейс. Расчет рентабельности бизнеса | 6 | - | 6 |
| Итого | | 18 | 2 | 16 |

Содержание программы модуля «Личное финансовое планирование, создание собственного бизнеса»

Раздел: Личное финансовое планирование

Основные понятия: человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Деловая игра: Домашняя бухгалтерия (Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения)

Кейс: Личный финансовый план и бюджет (составление семейного и личного финансового плана, примеры распределения средств, ведение сбалансированного бюджета)

Самостоятельная работа (в аудитории). «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»; «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив».

Раздел: Создание собственного бизнеса

Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование

рабочего времени, венчурист. Создание бизнеса, регистрация. Открытие расчетного счета. Выбор системы налогообложения.

Кейс. Расчет рентабельности бизнеса (расчет расходов на «запуск», ежемесячных расходов, планирование выручки).

Самостоятельная работа (в аудитории). Изучение разделов бизнес-плана.

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

| Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий | Вид занятий | Наименование оборудования, программного обеспечения |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Корпус №1 Аудитория 413 Кабинет междисциплинарных курсов. Лаборатория Учебный банк | Лекции, практические занятия | Компьютеры (12 штук), ноутбук с выходом в интернет, мультимедийный проектор, экран, доска |
| Корпус №1 Аудитория 415 Кабинет междисциплинарных курсов, структуры и функций ЦБРФ | Тестирование | Компьютеры (12 штук) с выходом в интернет, ноутбук, мультимедийный проектор, экран, доска |

Методическое обеспечение программы

Методическое обеспечение программы включает в себя:

- дополнительную вариативную образовательную программу «Азбука финансов»;
- календарно-тематическое планирование занятий по программе;
- учебно-методические материалы: разработки кейсов, ролевых игр, проектных материалов;
- сборник тестов и заданий для диагностики уровня финансовой грамотности;
- дидактические материалы (печатные пособия - таблицы, плакаты, фотографии; видеофильмы, мультимедийные материалы, компьютерные программные средства);
- разработки занятий в рамках программы;
- методическую и учебную литературу;
- Интернет-ресурсы.

Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

1. Чумаченко, В.В. Основы финансовой грамотности [Текст] : учебное пособие для общеобразовательных организаций / В.В. Чумаченко А.П. Горяев. – Москва: Просвещение, 2017. – 271 с. – (Среднее профессиональное образование)
2. Перекрестова, Л.В. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] : учебник для студ. учреждений среднего проф. образования / Л.В. Перекрестова. – Москва : Издательский центр «Академия», 2015.- 192с. (Среднее профессиональное образование)
3. Климович, В.П.. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] : учебник /В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва,Издательский Дом «Форум»: ИНФРА-М, 2015. — 336 с.. (Профессиональное образование)

Дополнительные источники:

Перечень рекомендуемых ЦБРФ источников информации

1. Чумаченко, В.В. Основы финансовой грамотности [Текст] : учебное пособие для общеобразовательных организаций / В.В. Чумаченко А.П. Горяев. – Москва: Просвещение, 2016. – 271 с. – (Среднее профессиональное образование)
2. Горяев, А.П. Финансовая грамота для школьников [Текст] : учебное пособие для общеобразовательных организаций / В.В. Чумаченко А.П. Горяев. – Москва: Российская экономическая школа, 2010. – 42 с.
3. Паранич, А.В. Путеводитель по финансовому рынку [Текст] / А.В. Паранич. - Москва, И-трейд, 2010. – 272 с.
4. Думная, Н.Н. Как вести семейный бюджет [Текст] : учебное пособие / Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова. – Москва : Интеллект-центр, 2010 – 80с.
5. Думная, Н.Н. Выбирая свой банк [Текст] : учебное пособие / Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова. – Москва : Интеллект-центр, 2010 – 96с.
6. Думная, Н.Н. Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги? [Текст] / Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков. – Москва : Интеллект-центр, 2010 – 128 с.
7. Думная, Н.Н. Заплати налоги и спи спокойно [Текст] / Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова. – Москва : Интеллект-центр, 2011 – 96 с.
8. Думная, Н.Н. Я – инвестор [Текст] / Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева. – Москва : Интеллект-центр, 2011 – 112 с.
9. Берзон, Н.И. Основы финансовой экономики [Текст] : учеб. пособие для 10 - 11 кл. общеобр. учр. /Н.И. Берзон , Москва : Вита-пресс, 2011, - 192 с.
- 10.Брехова Ю.В.Финансовая грамотность [Текст] : материалы для учащихся, Учебная программа, Методические указания для учителя / Ю.В. Брехова, Д.Ю. Завьялов, А.П. Алмосов, Москва : Вита-пресс, 2016, - 80 с.

Интернет – ресурсы:

Законодательные акты

1. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] :федер. закон 22.04.1996 N 39-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10106464/> , свободный. – Загл. с экрана.

2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02.12.1990 N 395-1. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10105800/> , свободный. – Загл. с экрана.
3. Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10105712/> , свободный. – Загл. с экрана.
4. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 27.11.1992 N 4015-1. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10100758/> , свободный. – Загл. с экрана.
5. Об инвестиционных фондах [Электронный ресурс] : федер. закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12124999/> , свободный. – Загл. с экрана.
6. О кредитных историях [Электронный ресурс] : федер. закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12138288/> , свободный. – Загл. с экрана.
7. О негосударственных пенсионных фондах [Электронный ресурс] : федер. закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12111456/> , свободный. – Загл. с экрана.
8. О жилищных накопительных кооперативах [Электронный ресурс] : федер. закон от 30.12.2004 N 215-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12138285/> , свободный. – Загл. с экрана.
9. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федер. закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12133556/> , свободный. – Загл. с экрана.
10. О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12114746/> , свободный. – Загл. с экрана.
11. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 1 [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10900200/> , свободный. – Загл. с экрана
12. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 [Электронный ресурс] : федер. закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10900200/> , свободный. – Загл. с экрана
13. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс] : федер. закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12112327/> , свободный. – Загл. с экрана.
14. Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 30.12.2004 N 214-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12138267/> , свободный. – Загл. с экрана.
15. О драгоценных металлах и драгоценных камнях [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.03.1998 N 41-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12111066/> , свободный. – Загл. с экрана.

16. О защите конкуренции [Электронный ресурс] :федер. закон от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12148517/> , свободный. – Загл. с экрана.

Порталы

1. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> , свободный. – Загл. с экрана.
2. Информационное агентство Росбизнесконсалтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/> , свободный. – Загл. с экрана.
3. Всё о страховании в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur.ru/> , свободный. – Загл. с экрана.
4. Страховая информация [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://strahovik.info/> , свободный. – Загл. с экрана.
5. Всероссийский союз страхования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ins-union.ru/> , свободный. – Загл. с экрана.
6. Федеральная антимонопольная службы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fas.gov.ru/> , свободный. – Загл. с экрана.
7. Страхование в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.allinsurance.ru/> , свободный. – Загл. с экрана.
8. Парус инвестора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.parusinvestora.ru/> , свободный. – Загл. с экрана.
9. Финансист [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finansistkras.ru/lichnie-finansi> , свободный. – Загл. с экрана.
10. Институт биржевой торговли [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.alordistant.ru/courses/invest/content/> , свободный. – Загл. с экрана.
11. Финансовая видеоэциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.incomepoint.tv/> , свободный. – Загл. с экрана.
12. Финансовая грамота [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fingramota.org/lichnye-finansy/investitsii-isberezheniya> , свободный. – Загл. с экрана.
13. Энциклопедия маркетинга [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.marketing.spb.ru> , свободный. – Загл. с экрана.
14. Развитие бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.devbusiness.ru> , свободный. – Загл. с экрана.
15. Министерство РФ по налогам и сборам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru> , свободный. – Загл. с экрана.
16. Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fedcom.ru> , свободный. – Загл. с экрана.
17. Экономика и жизнь: агентство консультаций и деловой информации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.akdi.ru> , свободный. – Загл. с экрана.
18. Финансовая культура [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fincult.info/teaching/> , свободный. – Загл. с экрана.

КОНТРОЛЬНО - ДИАГНОСТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Диагностика результатов освоения обучающимися дополнительной вариативной образовательной программы «Азбука финансов» затрагивает все сферы управления личными финансами, среди них: понимание роли планирования в личном бюджете; организация и управление потоками личных денежных средств: доходами, расходами; процесс формирования накоплений для обеспечения финансовой безопасности; использование различных инструментов для инвестирования; освоение передовых технических и программных средств для совершения платежей и интернет-покупок; личностное финансовое развитие (посещение интернет-форумов, организованных профессиональными участниками финансовых рынков и др.).

Оцениваются результаты формирования теоретических знаний, практических умений и навыков использования современных финансовых технологий в процессе выполнения практических заданий по каждому разделу и модулю обучения.

Освоение дополнительной вариативной образовательной программы «Азбука финансов» способствует формированию и развитию у обучающихся умений и навыков:

- Использовать знания по финансовой грамотности (владение приемами работы с информацией финансовых рынков, умение планировать сбалансированный личный бюджет, умение рассчитывать проценты по кредитам и депозитам, владение навыками осуществления переводов денежных средств в национальной и иностранной валюте, умение структурировать информацию, организовывать ее поиск, выделять главное, умение проводить анализ полученных результатов);
- планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере (интерес к занятиям в области управления финансами, умение формировать пакет учредительных документов; анализировать состояние конкуренции на рынке, оценивать полезную значимость собственной квалификации и опыта для будущего бизнеса, определять ресурсные потребности и ориентироваться в поиске реальных источников финансирования).

Отслеживание результатов освоения программы

Виды контроля включают:

Входной контроль: проводится первичное тестирование или выполнение заданий с целью определения уровня финансовой грамотности.

Текущий контроль: проводится по результатам выполнения практических занятий. По его результатам, при необходимости, осуществляется коррекция учебно-тематического плана.

Промежуточный контроль: проводится в конце каждого модуля обучения. Позволяет оценить результативность обучения.

Требования к знаниям, умениям, практическому опыту сформированным у обучающихся по программе "Азбука финансов"

| № | Модуль | Теория (знания) | Практика (умения, навыки) |
|---|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | « <i>Финансовая грамотность как основа повседневной жизни</i> » | <ul style="list-style-type: none"> – Экономические явления и процессы общественной жизни. – Структуру семейного бюджета и экономику семьи. – Депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане. – Расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания. – Основные элементы банковской системы. – Виды платежных средств. | <ul style="list-style-type: none"> – применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; – анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); – использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; – определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; – применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; – применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; при выборе страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; – применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита. |
| 2 | « <i>Основы инвестирования</i> » | <ul style="list-style-type: none"> – Экономические явления и процессы | <ul style="list-style-type: none"> – анализировать состояние финансовых рынков, используя |

| | | | |
|---|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p><i>и работы на финансовых рынках»</i></p> | <p>общественной жизни.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Структуру семейного бюджета и экономику семьи. – Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений. – Виды ценных бумаг. – Сферы применения различных форм денег. – Страхование и его виды. – Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). | <p>различные источники информации;</p> <ul style="list-style-type: none"> – грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; – анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); – оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; – использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей ценных бумаг; – определять влияние факторов, воздействующих на курс ценных бумаг; – применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; – определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты. – оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. |
| 3 | <p><i>«Основы защиты от мошеннических действий на финансовом рынке»</i></p> | <ul style="list-style-type: none"> – Экономические явления и процессы общественной жизни. – Структуру семейного бюджета и | <ul style="list-style-type: none"> – анализировать предложения, выставляемые на финансовых рынках, используя различные источники информации; – применять теоретические знания |

| | | | |
|---|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>экономику семьи.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Основные элементы банковской системы. – Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. – Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; | <p>по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); – применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; – оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. |
| 4 | «Личное финансовое планирование, создание собственного бизнеса» | <ul style="list-style-type: none"> – Экономические явления и процессы общественной жизни. – Структуру семейного бюджета и экономику семьи. – Виды ценных бумаг. – Сферы применения различных форм денег. – Основные элементы банковской системы. – Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). – Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. | <ul style="list-style-type: none"> – применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; – сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; – анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); – оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; – оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. |

Оценочный блок программы включает анализ результатов обучения. Для проведения оценки разработан ряд мероприятий с целью выявления уровня сформированности **умений вести образ жизни финансово – грамотного человека**:

- 1) Проведение анкетирования слушателей курса с использованием мнемонической шкалы Малхорта.



Слушатели должны дать самооценку результатов обучения по программе, выбрав подходящий символ.

- 2) Для контроля уровня сформированности умений, навыков, по окончании каждого модуля проводится круглый стол, участниками которого являются слушатели курса «Азбука финансов», преподаватели финансовых дисциплин и приглашенные сотрудники банков-партнеров колледжа.

Слушатели курса представляют для обсуждения и оценки презентации созданных проектов. Путем обобщения мнений участники беседы анализируют тезисы и антитезисы. Решают практические ситуации из реальной жизни. По итогам выступлений сотрудники банка оценивают уровень сформированности умений, навыков (творческий, продуктивный, репродуктивный) с помощью карт сформированных умений по каждому модулю. Карта универсальная, может использоваться по любому разделу программы по итогам наблюдения, исходя из ожидаемых результатов реализации модулей.

Карта сформированных умений вести образ жизни финансово – грамотного человека по модулю «.....» (промежуточный контроль)

| № | Фамилия Имя Отчество | Теоретические знания | | | Практические умения и навыки | | |
|---|-------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|
| | | Творческий уровень | Продуктивный уровень | Репродуктивный уровень | Творческий уровень | Продуктивный уровень | Репродуктивный уровень |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Критерии оценки

Творческий уровень

1. Обладает многосторонними способностями.
2. Работает быстро. Имеет высокую общую работоспособность.
3. Обладает умениями широко интерпретировать и конструировать материал.
4. Рассматривает один и тот же факт, экономическое явление с разных точек зрения, проявляя глубокий интерес к закономерностям и аномалиям в экономических процессах, умеет доказывать, опровергать.
5. Работает с различными информационными источниками (справочники, энциклопедический материал, научно-популярная статья, занимательная литература, Интернет), отыскивая, отбирая необходимый материал.
6. Свободно владеет поиском недостающей информации. Умеет приобретать знания в процессе самостоятельной поисковой деятельности.
7. Имеет большой словарный запас.
8. Умеет «встраивать» новые знания в систему уже усвоенных и применяемых на практике знаний и в проблемную ситуацию.
9. Свободно владеет операционными способами освоения знаний (сравнение, анализ, синтез, простые и сложные обобщения, абстрагирование и т.д.).
10. Умеет приводить знания в движение, в результате чего устанавливаются новые взаимосвязи, формируются новые обобщения, делаются новые выводы.
11. Свободно ориентируется в овладении умениями сопоставлять, критически анализировать.
12. Умеет проводить самоанализ личного знания, подбирая методы предстоящей работы.
13. Самостоятелен в принятии решения.
14. С большим интересом посещает занятия Клуба финансовой грамотности, расширяя и углубляя знания в интересующей его области
15. Выполняет задания по расчету финансовых показателей в соответствии с эталонами ответов, определяя методику расчета самостоятельно.
16. Решает экономические задачи рационально, используя полученные теоретические знания.

Продуктивный уровень

1. Обладает прочными знаниями и твердыми умениями всех умственных действий, развивающих творческую индивидуальность личности.
2. Процесс выполнения всех видов творческих упражнений носит сознательный характер. Осознает цель, понимает возникшую проблему. Внутренне планирует содержание, структуру и проектируемые результаты деятельности.
3. Умеет проводить тщательный анализ задачи, наличие данных в ней, при этом может прибегать к помощи преподавателя.
4. Предстоящей деятельности придается строгая логичность. Составляется план последовательности выполнения заданий.

5. Проверяет правильность решения задачи. При перенесении способов решения на другие виды задач самостоятельно находит новые приемы решения.
6. Выделяет сущность в явлениях, процессах, виде связи, зависимости между явлениями, процессами.
7. Умеет выбрать оптимальные пути решения на основе систематизации большого объема информации, в том числе межпредметного характера.
8. Пытается самостоятельно выделить отдельно причины, следствия, а также причинно-следственные связи в развитии экономических явлений и на основе этих процессов выделять закономерности, пытается делать выводы.
9. Умеет получить вывод из информации, а затем развернуть его в текст с движением от главной мысли до конкретного знания.
10. Моделирует ход суждений, обладая системной информацией, при этом твердо удерживая внутренний план действий.
11. Имеет знания и умения по самообразованию и самообучению в области управления личными финансами.
12. Выполняет задания по расчету финансовых показателей в соответствии с эталонами ответов, консультируясь с преподавателем при выборе методики расчета.

Репродуктивный уровень

1. Стремится к выделению главного, обобщению, а также сравнению, доказательству, опровержению. Однако системой умственных действий не обладает.
2. Умеет делать простые выводы, а также преобразовывать их в заключения.
3. Овладение материалом происходит в том же объеме и порядке, в каком он изложен на занятии, не внося нового.
4. Учебные задания выполняются первоначально на уровне копирования и воспроизведения (1-й этап). В процессе закрепления (2-й этап) проявляется догадливость, сообразительность, однако проявить собственное отношение к фактам не умеет. В ходе обобщающего контроля (3-й этап) знания и умения поднимаются на новый уровень и выходят за рамки выводов и правил, то есть творческий уровень.
5. Проявляет вдумчивое отношение к установлению новых связей между явлениями и процессами.
6. Свободно переносит знания с одного явления на другое, но не широко.
7. Предпринимает попытку открыть новые знания, систематизируя, классифицируя факты, но небольшие по объему.
8. Умеет проводить опытную и опытно-экспериментальную работу на основе предложенного плана, наблюдая и фиксируя значительное в явлениях, процессах, а также делать выводы из фактов и их совокупности, но разработать план поисковой работы самостоятельно не умеет.
9. Принимает активное участие в решении одной задачи, имеющей разные задания, сначала простые и далее усложненные, но самостоятельно дополнить задачу не может, поставив, например, ряд вопросов.

10. Может работать с несколькими информационными источниками сразу (учебник, занимательная литература, энциклопедические материалы), выбирая и конструируя короткую информацию.
11. Выполняет задания по расчету финансовых показателей в соответствии с эталонами ответов, только если подобный пример был рассмотрен с преподавателем ранее.