



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

филиал федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет» в г. Уссурийске
(Школа педагогики)

СОГЛАСОВАНО
Руководитель ОП


(подпись) К.Т. Тихий
(ФИО)

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
исторического образования


(подпись) К.Т. Тихий
(ФИО)
«28» июня 2019 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовой грамотности
Направление подготовки 44.03.05 Педагогическое образование
(с двумя профилями подготовки)
профиль «История и обществознание»
Форма подготовки очная

курс 2 семестр 3
лекции 18 час.
практические занятия 54 час.
лабораторные работы не предусмотрены
в том числе с использованием МАО лек. 6 /пр. 18 /лаб. 0 час.
всего часов аудиторной нагрузки 72 час.
в том числе с использованием МАО 24 час.
самостоятельная работа 36 час.
в том числе на подготовку к экзамену не предусмотрены
контрольные работы (количество) не предусмотрены
курсовая работа / курсовой проект не предусмотрены
зачет 3 семестр
экзамен не предусмотрен

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки) утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от «22» февраля 2018 г. № 125.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры исторического образования, протокол № 11 от «28» июня 2019 г.

Заведующий кафедрой: д-р ист. наук, профессор



К.Т. Тихий

Составитель: канд. ист. наук, доцент



И.В. Жуплей

Уссурийск
2019

Оборотная сторона титульного листа

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента социально-гуманитарного образования и образовательной политики:

Протокол от « 14 » сентября 2021 г. № 1

И.О. директора департамента Лихарева О.А. Лихарева
(подпись) (И.О. Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента социально-гуманитарного образования и образовательной политики:

Протокол от « _____ » _____ 20 ____ г. № _____

Директор департамента _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

III. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента социально-гуманитарного образования и образовательной политики:

Протокол от « _____ » _____ 20 ____ г. № _____

Директор департамента _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

IV. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента социально-гуманитарного образования и образовательной политики:

Протокол от « _____ » _____ 20 ____ г. № _____

Директор департамента _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

Цели и задачи освоения дисциплины:

Цель: сформировать представление об основах финансовой грамотности как о базовом научно-теоретическом знании и практическом умении в профессиональной деятельности

Задачи:

1. Усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интерпретации экономических данных и финансовой информации;

2. Формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;

3. Выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово - экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере;

4. Развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений.

В результате изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» у обучающихся формируется следующая компетенция

Профессиональные компетенции выпускников и индикаторы их достижения:

Задача профессиональной деятельности	Объекты или область знания	Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Основание (ПС, анализ иных требований, предъявляемых к выпускникам)
Тип задач профессиональной деятельности: педагогический				

<p>Знание преподаваемого предмета в пределах требований федеральных государственных образовательных стандартов и основной общеобразовательной программы, его историю и место в мировой культуре и науке</p>	<p>Образовательные программы и учебные программы, образовательный процесс в системе основного, среднего общего и дополнительного образования, обучение, воспитание и развитие учащихся в образовательном процессе</p>	<p>ПК-3 Способен осваивать и использовать базовые научно-теоретические знания и практические умения по предмету в профессиональной деятельности</p>	<p>ПК-3.1 Знает содержание, сущность, закономерности, принципы и особенности изучаемых явления и процессов, базовые научно-теоретические понятия изучаемого предмета, его концепции, историю и место в науке ПК-3.2 Умеет анализировать изучаемые явления и процессы с использованием базовых научно-теоретических знаний, современных концепций, методов и приемов ПК-3.3 Владеет навыками применения базовых научно-теоретических знаний и практических умений по изучаемому предмету в профессиональной деятельности</p>	<p>01.001 Педагог (педагогическая деятельность в дошкольном, начальном общем, основном общем, среднем общем образовании) (воспитатель, учитель)</p>
---	---	---	---	---

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

(Лекции 18 часов, из них 6 часов с использованием МАО)

Раздел I. Семейная экономика.

Тема 1. Личное финансовое планирование (4 часа), из них 2 часа с использованием метода интерактивного обучения «Денотатный граф»

Человеческий капитал, принятие решений. Виды и принятие решений.

Домохозяйства и бюджет. Экономические функции и цели домохозяйства, потребление домашних хозяйств, рациональное потребление. Понятие бюджета, формирование бюджета.

Раздел II. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции

Тема 1. Депозит (4 часа) из них 2 часа с использованием метода интерактивного обучения – лекция-экспертиза

Накопления. Инфляция, причины инфляции. Расчеты инфляции.

Депозит, его природа. Банк. Банковская система РФ. Виды банков, функции банков. Преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане. Условия депозита. Управление рисками по депозиту.

Тема 2. Расчетно-кассовые операции (2 часа)

Хранение, обмен и перевод денег. Банковская ячейка. Обмен валюты. Денежный перевод, комиссия.

Тема 3. Финансовый рынок и инвестиции (4 часа)

Финансовый рынок. Регулирование финансового рынка. Субъекты финансового рынка. Инфраструктура финансового рынка.

Инвестиции, виды инвестиций. Как инвестировать бизнес?

Раздел III. Пенсионная система и налоговая система РФ

Тема 1. Пенсионное обеспечение и налогообложение (4 часа) из них 2 часа с использованием метода активного обучения пресс-конференция

Пенсионная система. Что такое пенсия, и какой она бывает? Государственная пенсионная система. Как работают корпоративные пенсионные программы?

Формирование личных пенсионных накоплений.

Налоги. Зачем нужно платить налоги? Налоговая система РФ. Виды налогов.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Практические занятия (54 часа, из них 18 часов с МАО)

Раздел I. Семейная экономика.

Занятие 1. Составление семейного бюджета (4 часа)

1. Роль денег в нашей жизни.
2. Составление личного финансового плана.

Занятие 2. Домашняя бухгалтерия (4 часа), из них 2 часа с использованием метода активного обучения – составление интеллект-карты

1. Домашняя бухгалтерия.

2. Виды активов и пассивов.
3. Лучшее использование активов.
4. Доходы и расходы.
5. Составление интеллект-карты: Семейный бюджет.
6. Составление интеллект-карты: Реальные и номинальные доходы семьи.

Раздел II. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции

Занятие 1. Банковский кредит (4 часа), из них 2 часа с использованием метода активного обучения – групповая работа

1. Основные виды кредита.
2. Основные характеристики кредита.
3. Выбор наиболее выгодного кредита.
4. Типичные ошибки при использовании кредита.
5. Групповая работа: оформление кредитного договора.

Занятие 2. Финансовые посредники (4 часа), из них 2 часа с использованием метода активного обучения – проблемный семинар

1. Выбор финансовых посредников.
2. Проблема: как эффективно выстроить работу с финансовыми посредниками?

Занятие 3. Инвестиционные предпочтения (4 часа)

1. Стратегии инвестирования.
2. Инвестиционный портфель.
3. Типичные ошибки инвесторов.

Занятие 4. Выбор активов (4 часа), из них 2 часа с использованием метода активного обучения - экспертиза

1. Доход разных активов.
2. Управление рисками при инвестировании.

Занятие 4. Виды платежных средств. (4 часа)

1. Дорожный чек.
2. Банковские карты: дебетовая, кредитная карта.

3. Электронные деньги.

Раздел III. Пенсионная система и налоговая система РФ

Занятие 1. Пенсионные сбережения (4 часа), из них 2 часа с использованием метода активного обучения – карусель

1. Как сформировать частную пенсию?
2. Как накопить и приумножить пенсионные сбережения.

Занятие 2. Налогообложение граждан (4 часа)

1. Налог на доходы физических лиц, расчеты налога.
2. Ставка налога, налоговые вычеты.
3. Налоговая декларация.
4. Имущественный налог.

Раздел IV. Страхование. Финансовые махинации.

Занятие 1. Страхование (4 часа) из них 2 часа с использованием метода активного обучения – деловая игра

1. Страховая система.
2. Страховые компании.
3. Участники страхования.

Занятие 2. Виды страхования (2 часа)

1. Личное страхование.
2. Страхование имущества.
3. Страхование ответственности.

Занятие 3. Использование страхования в личной жизни (4 часа), из них 2 часа с использованием метода активного обучения – мастер-класс

1. Выбор страховой компании.
2. Страховой полис, правила страхования.
3. Типичные ошибки при страховании.

Занятие 4. Финансовые махинации. (4 часа), из них 2 часа с использованием метода активного обучения – дискуссия

1. Махинации с банковскими картами.
2. Махинации с кредитами.

3. Как не стать жертвой кредитной махинации?

Занятие 5. Махинации с инвестициями.(4 часа), из них 2 часа с использованием метода активного обучения – тренинг

1. Финансовые пирамиды, их признаки.
2. Что делать, если вы стали жертвой мошеннической инвестиционной компании?

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Основы финансовой грамотности» включает:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1.	1-4 неделя	Изучение материалов курса, подготовка к тесту по Разделу I	8	ПР-1 тест
2	5-8 неделя	Изучение материалов курса, подготовка к проблемному семинару Раздела II	8	ПР-7 презентация
3	9-12 неделя	Изучение материалов курса, подготовка к ролевой игре Раздела III	10	УО-3 доклад
4	13-18 неделя	Изучение материалов курса, подготовка проекта по Разделу IV	10	ПР-9 проект

Рекомендации по организации самостоятельной работе студентов

Самостоятельная деятельность студентов по дисциплине «Основы финансовой грамотности» состоит из нескольких видов деятельности, каждый из которых является необходимым условием успешного освоения курса в целом.

Они направлены на:

- расширение кругозора в области межкультурного разнообразия общества, углубление научно-теоретических знаний и развитие умений, способствующих пониманию будущей профессии;
- освоение умений анализировать финансовые операции, приобретение навыка их применения в практической деятельности.

Для развития познавательной функции студентов, осмысленного усвоения знаний и понимания сущности понятий, теоретических положений и их связи с эмпирическими фактами используются следующие виды заданий:

- подготовка к практическим занятиям, изучение нормативно-правовых документов, относящихся к экономике РФ;
- написание текста (сообщения, доклада) на определенную тему, их стилизация, их презентация;
- формулирование аргументов для научного спора (дискуссии), конкретизация выводов;
- поиск, подбор и оформление статичной наглядности (презентации);
- подготовка и защита проекта по теме, самостоятельно выбранной студентом и согласованной с преподавателем

Приступая к самостоятельной работе по подготовке к занятиям, студент должен, прежде всего, ознакомиться со списком литературы. Основная и дополнительная литература выдается обучающимся на первом занятии. Изучая литературу, обучающийся готовит конспект.

Методические указания по подготовке конспектов:

Самостоятельная работа на лекции предполагает конспектирование.

Эта аудиторная работа предполагает интенсивную интеллектуальную деятельность обучающийся. Конспект следует разделить на пункты, этому помогает предложенный план лекции. Структурировать материал и усвоить его помогают краткие записи.

Целесообразно использовать обозначения: сокращения, знаки и символы. Рекомендуется записывать не дословно все факты, а фиксировать наиболее значимые, на их основе делать вывод в конце занятия. По итогам проверки можно рекомендовать студенту доработать конспект (в ходе самостоятельной работы): используя разноцветные маркеры или ручки, включить факты из учебника или дополнительной литературы. Такая кропотливая работа создает прочную основу глубоких знаний.

Требования к оформлению конспекта:

1. Конспект должен быть оформлен в специальной тетради, на обложки которой указана фамилия студента и номер группы, в которой он учится.
2. Записи должны начинаться с записи темы занятия и пунктов плана, списка важных вопросов, рекомендованной литературы и источников.
3. Записи в конспекте должны отражать сущность всех озвученных фактов.
4. Записи завершают аргументированный доводами вывод, отражающий личное мнение студента как ответ на поставленный вопрос.

Подготовка к практическим занятиям предполагает самостоятельное знакомство студента с планом и списком литературы. Следует обратить внимание на пункты плана, которые рассматриваются в связи с изученным ранее материалом, найти основу для сравнения и сопоставления. Материалы занятия рекомендуется изучать в соответствии с планом, последовательно искать ответы на поставленные вопросы. Изучение начинается с проработки материала лекции, чтения основной и дополнительной литературы. Обучающимся доступны материалы и основная литература курса в электронно-библиотечных системах, с которыми ДВФУ заключил договор.

Далее рекомендуется с анализа статичной и динамичной наглядности, рекомендованной к данной теме. Для освоения темы каждого занятия подготовлены все необходимые материалы.

Ответы на поставленные вопросы требуется сформулировать как развернутые и аргументированные предложения. Более глубокому ответу на вопрос способствует изучение литературы из дополнительного списка, рекомендованной в каждой теме практического занятия. Это позволяет студентам озвучить индивидуальное мнение в ответе на, продемонстрировать широкий спектр мнений по изучаемой проблеме. Ответ студента на занятии может быть оформлен в виде небольшого (не более 10 мин.) **сообщения** по одному из пунктов плана. Это позволяет студентам научиться составлять доклады по предложенным темам.

Тематика докладов (УО-3):

- Понятие и экономическая роль государственного бюджета.
- Федеральный бюджет и его структура.
- Региональный бюджет и его структура.
- Местный бюджет и его структура.
- Процесс формирования государственного бюджета.
- Источники формирования средств государственного бюджета.
- Основные направления расходования средств государственного бюджета.
- Бюджет моей семьи.
- Функции денег в экономической системе.
- Наличное денежное обращение.
- Безналичное денежное обращение.
- Основные этапы развития денег.
- Понятие и виды инфляции.
- Функции Центрального банка в экономической системе.
- Основные виды банковских операций.
- Финансовый рынок Р.Ф.

- Основные виды кредитов.
- Понятие и элементы налогов.
- Права и обязанности налогоплательщиков.
- Права и обязанности налоговых органов.
- Ответственность за нарушение налогового законодательства.
- Налоговая система РФ.
- Основные виды налогов РФ.
- Система государственного пенсионного обеспечения.
- Негосударственные пенсионные фонды.
- Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
- Роль страховых компаний в экономической системе.
- Система социальной защиты в РФ.
- Виды социальной защиты.
- Государственный финансовый контроль.
- Роль страховых компаний в экономике государства.
- Личный финансовый план.
- Виды страхования.
- Система страхования рисков.

Тему доклада обучающийся выбирает по собственному желанию. Текст составляет самостоятельно, используя рекомендованную литературу. Это - форма самостоятельной творческой работы студента, в которой отражены знание темы, личное отношение к затронутой проблеме. Он оформляется письменно, озвучивается устно на занятии. **Требования к оформлению доклада:** формат А4, текст печатный набирается 14 шрифтом ТNR, 1,5 интервал, отступ абзаца 1,25; все поля – 2 см. Объем - 1-3 страницы.

Обучающийся подготавливает небольшое выступление (до 10 минут). Доклад зачитывается вслух, затем студент отвечает на вопросы, которые возникли после прослушивания сообщения.

Итоги этой самостоятельной работы оценивает преподаватель. Он руководствуется следующими **критериями**:

- 1) наличие (отсутствие) фактических ошибок;
- 2) ответы на вопросы;
- 3) аргументированность своих доводов и выводов;
- 4) владение терминологией и грамотность речи.

По итогам самостоятельной работы над сообщением (УО-3) студенту выставляется определенное количество баллов, которое входит в общее количество баллов студента, набранных им в течение семестра (см. ниже).

**Методические указания к подготовке проектов (ПР-9) по теме
«Характеристики финансовой системы Российской Федерации»:**

Программа дисциплины «Основы финансовой грамотности» предполагает самостоятельную работу студента по подготовке и защите проекта «Характеристики финансовой системы Российской Федерации» (ПР-9), в ходе деловой игры. Студент выступает в роли эксперта, одной из выбранной области.

При подготовке проекта, автор знакомится с рекомендованной литературой, материалами СМИ, нормативно-правовыми актами.

Следует не только раскрыть выбранную область, но и проанализировать развитие России в данной области. Предлагается руководствоваться либо списками, рекомендованными к практическому занятию (направления проекта); либо самому осуществить поиск темы, прибегая к услугам библиотечной сети и ресурсов Интернет. Подборка области может осуществляться в соответствии со следующими **темами**:

1. «Денежные реформы в истории России»
2. «СМС-мошенничества»
3. «Финансовые пирамиды»
4. «Жизнь в кредит: за и против»
5. «История пенсий в России»
6. «Стиль банковского сотрудника»
7. «Банковский этикет»

8. «Способы защиты российской банкноты»
9. «10 новых профессий в финансовой сфере»
10. «История появления векселя»

Требования к презентации и оформлению проекта (ПР-9):

- презентация должна содержать от 10 до 15 слайдов;
- первый (титульный) лист: указать тему проекта; фамилию и инициалы автора, номер группы;
- на втором слайде отразить основную тему проекта;
- наличие гиперссылки поможет перейти на необходимую страницу; обратите внимание на цвет гиперссылок (до и после их использования);
- желательно придерживаться единого стиля оформления презентации; дизайн (эргономика): сочетание цветов (для фона слайдов лучше выбрать пастельную гамму цветов, не отвлекающую и не раздражающую восприятие; на 1-м слайде рекомендуют использовать не более 3 цветов одновременно), на 1 слайде ограниченное количество объектов (1-3 сюжета);
- темп и скорость демонстрации рекомендуется выбирать в зависимости от скорости представления информации докладчиком; анимация позволит представить информацию интересно, не перегружая ее различными эффектами, чтобы не отвлекать внимание от содержания и от смысла презентации;
- заголовки и подписи должны быть четкими (воспринимаемыми), их можно выделить цветом, рамкой, шрифтом; предпочтительно горизонтальное расположение информации; вспомогательная информация не должна преобладать над основной;
- последний слайд презентации содержит список литературы.

Рекомендации по представлению информации:

- краткость и лаконичность (словосочетания или короткие предложения);
- минимальное количество служебных слов: предлогов, метафор, наречий;
- заголовки должны быть четки для восприятия аудитории;
- предпочтительно горизонтальное расположение информации;

- важную информацию следует располагать в центре слайда или выделять специальными средствами (рамка, шрифт, другой цвет и т.п.);
- надписи лучше располагать под иллюстрациями;
- выбор шрифта презентации и его размера зависит от расстояния аудитории (обычно для заголовков рекомендуют использовать размер шрифта не менее 24, для прочей информации – не менее 18);
- не рекомендуется смешивать разные типы шрифтов в одной презентации;
- выделить информацию можно жирным шрифтом, курсивом;
- при использовании различных изображений, аудио- и видеороликов следует обратить особое внимание на их качество.

В ходе презентации проекта, студент характеризует одну областей финансовой системы и развитие России в данной области.

После демонстрации проекта, автор может ответить на вопросы, возникшие в ходе его выступления. Результаты самостоятельной работы (ПР-9) оценивает преподаватель, руководствуясь следующими **критериями**:

1. Соответствие требованиям, указанным в методических рекомендациях.
2. Полнота раскрытия выбранной темы (проблемы).

В конце занятия студенты могут провести самоанализ: назвать авторов наиболее «удачных», с их точки зрения, презентаций. Они руководствуются такими критериями как «познавательность» и «интересное восприятие». Проект оценивает учитель, выставя определенное количество баллов (см. ниже), которые учитываются в совокупности с другими баллами.

Контроль выполнения самостоятельной работы по курсу «Основы финансовой грамотности» предусматривает анализ результатов обучения. Преподаватель придерживается следующих **критериев**:

- соответствие полученных результатов целями обучения;
- объективность контроля;
- валидность контроля: соответствие задания объекту проверки;
- дифференциация контрольно-измерительных материалов.

Все задания, выполняемые по итогам самостоятельной работы, одновременно являются контрольными заданиями по всему курсу

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Раздел 1. Семейная экономика. Тема 1. Занятия 1-2	ПК-3.1	знает	ПР-1– Тест	Вопросы зачета № 1-21
2	Раздел 2. Тема 1. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции Занятия 1-4	ПК-3.2	умеет	ПР-7 Презентация	Вопросы зачета № 22-54
3	Раздел 3. Пенсионная система и налоговая система РФ Занятия 1-. Раздел 4. Страхование. Финансовые махинации. Тема 1. Занятия 1-5.	ПК-3.3	владеет	УО-3 Доклад ПР-9 Проект	Вопросы зачета № 55-86

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

(электронные и печатные издания)

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znaniyum.com/catalog/product/1002829> (дата обращения: 16.04.2020)
2. Герасименко, А. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов / А. Герасименко. — 3-е изд. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 440 с. — ISBN 978-5-9614-1665-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL:

<http://www.iprbookshop.ru/82371.html> (дата обращения: 10.03.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная литература

(электронные и печатные издания)

Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдашевский А. - М.:Альпина Паблишер, 2018. - 304 с.: ISBN 978-5-9614-6626-3. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znaniium.com/catalog/product/1002829> (дата обращения: 19.04.2020)

Злоказова, Ю.В. Финансовая грамотность как условие рационального потребительского поведения / Ю.В. Злоказова // Муниципалитет: экономика и управление. — 2019. — № 2. — С. 105-113. — ISSN 2304-3385. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/journal/issue/311547> (дата обращения: 19.04.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей
Бейтман К. Юный инвестор : как быть финансово грамотным с детства / Бейтман Кэтрин ; перевод Н. Брагина. — Москва : Манн, Иванов и Фербер, 2015. — 181 с. — ISBN 978-5-00057-378-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/39480.html> (дата обращения: 16.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, утвержденная распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р 2015 [Электронный ресурс] // - URL: <http://government.ru/docs/29441/> (дата обращения: 07.09.2019).

Цветова, Г.В. Финансовое поведение и потребность в повышении финансовой грамотности / Г.В. Цветова // Власть и управление на Востоке России. — 2016. — № 2. — С. 57-64. — ISSN 1818-4049. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/journal/issue/298986> (дата обращения: 19.04.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Юхин, Г. П. Бизнес-планирование в выпускных квалификационных работах : учебное пособие / Г. П. Юхин. — 2-е изд., испр. — Санкт-Петербург : Лань, 2020. — 288 с. — ISBN 978-5-8114-5177-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL:

<https://e.lanbook.com/book/134339> (дата обращения: 19.04.2020). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ЭБС

Научная библиотека ДВФУ: <https://www.dvfu.ru/library/>

[Электронно-библиотечная система Издательства "Лань"](https://e.lanbook.com/)

(<https://e.lanbook.com/>);

[Электронная библиотека "Консультант студента"](http://www.studentlibrary.ru/)

(<http://www.studentlibrary.ru/>);

[Электронно-библиотечная система Znanium.com](https://new.znanium.com/) (<https://new.znanium.com/>);

[Электронно-библиотечная система IPR BOOKS](http://www.iprbookshop.ru/) (<http://www.iprbookshop.ru/>);

[Электронно-библиотечная система "BOOK.ru"](https://www.book.ru/) (<https://www.book.ru/>),

[Электронная библиотека "ЮРАЙТ"](https://urait.ru/) (<https://urait.ru/>);

Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (<https://www.elibrary.ru/>)

Базы данных и информационные справочные системы

[Официальные сайты органов государственной власти. Образовательные порталы](#)

[Русскоязычные базы данных и ЭБС](#)

[Зарубежные базы данных](#)

[Наукометрические, реферативные и библиографические БД](#)

[Патентные и нормативно-технические БД](#)

[Правовые базы данных](#)

[Крупнейшие российские и зарубежные библиотеки](#)

[Электронные ресурсы в свободном доступе](#)

Перечень информационных технологий и программного обеспечения

- Интегрированная платформа электронного обучения Blackboard ДВФУ. Сублицензионное соглашение Blackboard № 2906/1 от 29.06.2012.
- Microsoft Teams - рабочее пространство на основе чата в Office

- Google Класс - бесплатный набор инструментов для работы с электронной почтой, документами и хранилищем
- Сервис для групповой коммуникации Google Meet
- Универсальные офисные прикладные программы и средства ИКТ: текстовые редакторы, электронные таблицы, программы подготовки презентаций, системы управления базами данных, органайзеры, графические пакеты и т.п.;
- глобальная компьютерная сеть Интернет, позволяющая получать доступ к мировым информационным ресурсам (электронным библиотекам, базам данных, хранилищам файлов и т.д.);
- автоматизированные поисковые системы;
- образовательные электронные издания.

Программное обеспечение

- - Лицензия ПО Microsoft: подписка Standard Enrollment 62820593. Дата окончания 2020-06-30. Торговый посредник: JSC "Softline Trade". Номер заказа торгового посредника: Tr000270647-18.
- - Договор на предоставление услуг Интернет: Абонентский договор № 243087 от 1.01.2018 оказания услуг связи
- - Браузер Google Chrome – свободное ПО;
- - Браузер Mozilla Firefox – свободное ПО.

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» структурирован по хронологическому и тематическому принципам, что обеспечивает тесную межпредметную интеграцию с такой дисциплиной, как «экономика». Кроме того, такая структура позволяет четко систематизировать учебный материал, показать его логику и динамику. Дисциплина «Основы финансовой грамотности» реализуется в очной аудиторной форме и состоит из 4-х разделов, в каждом эмпирический материал преобладает над теоретическим более чем в два раза (в соответствии с учебным планом).

В ходе изучения теоретического и эмпирического материала учебного курса студентам предлагаются разнообразные формы работы: лекций, практические занятия, самостоятельная творческая работа.

Лекционные занятия нацелены на освещение вводных тем каждого раздела курса. Они ориентируют студентов в изучаемом материале, характеризуют особенность предстоящей самостоятельной работы студентов. В процессе преподавания дисциплины «Основы финансовой грамотности» применены методы активного/интерактивного обучения: лекция в форме «Денотатный граф», лекция-экспертиза и пресс-конференция.

Лекции по принципу «Денотатный граф». Методическая особенность этой формы активного занятия состоит в том, что по ходу усвоения теоретического материала происходит структурирование материала. Конспект лекции оформляется в виде логической и графической схемы, с применением цифр, стрелочек и иных обозначений, вербальных тезисов. Можно использовать разноцветные обозначения, чтобы обнаружить взаимосвязь между отдельными компонентами теоретического материала. Отличительная особенность кластера – свободная (творческая) форма.

Главная задача кластера – получить четкие ответы на поставленные вопросы темы. Поэтому, «денотатный граф» - своеобразный путеводитель по пройденной теме, алгоритм предстоящей самостоятельной работы. Эта форма конспекта облегчает самостоятельную подготовку к практическому занятию

Лекция-экспертиза. Методическая особенность этой формы активного занятия состоит в том, что на основе изученного и хорошо усвоенного теоретического материала, составляется конспект, в котором четко структурированы: 1) существующие проблемы в школьном историческом образовании; 2) основные подходы к решению проблемы; 3) достоинства и недостатки каждого подхода; 4) потенциал каждого подхода и т.д. В конце занятия преподаватель предлагает студентам выдержки из нормативных документов и цитаты из интервью и статей экспертов. Их следует проанализировать, определить, к

какому подходу можно отнести данное высказывание; согласится или оспорить мнение. Такая стратегия позволяет не только активизировать работу студентов на лекции, но и осознать сущность сложного теоретического материала

Пресс-конференция. Методическая особенность этой формы активного занятия состоит в том, что изучению теоретического материала, предшествует диагностика уровня представлений студентов о сущности и сложности изучения данной проблемы. В начале занятия преподаватель называет тему лекции и просит студентов письменно задавать ему вопросы по данной теме. Каждый студент в течение 2-3 минут формулирует наиболее интересующие его вопросы по теме лекции, написать их на листке бумаги и передать записку преподавателю.

Преподаватель в течение 3-5 минут сортирует вопросы по их смысловому содержанию и начинает читать лекцию. Изложение материала преподносится в виде связного раскрытия темы, а не как ответ на каждый заданный вопрос, но в процессе лекции формулируются соответствующие ответы. В завершение лекции преподаватель проводит итоговую оценку вопросов, выявляя знания и интересы студентов.

Необходимость сформулировать вопрос и грамотно его задать инициирует мыслительную деятельность, а ожидание ответа на свой вопрос концентрирует внимание студента. Основная цель лекции-пресс-конференции в начале изучения курса - выявление круга интересов и потребностей студентов, степени их подготовленности к работе, отношения к предмету.

Практические занятия нацелены на освоение тем, эмпирически избыточных, объемных и разнообразных по характеру материалов. Они позволяют не только расширить свой кругозор, но и выработать собственную позицию по конкретным темам. При подготовке к занятию и в ходе практических занятий студенты используют разнообразные средства, формы и методы обучения: репродуктивные и частично-поисковые. Успех практических занятий определяется предварительной подготовкой студентов. Поэтому студенты самостоятельно изучают рекомендованную к занятию литературу, отбирают необходимые факты по изучаемому вопросу, анализируют его.

Работа предполагает обращение не только к текстовым, но и к визуальным источникам. Итоги работы предполагают применение таких приемов как составление планов, тезисов, конспектов, интерпретация и атрибуция исторических и литературных источников. Творческая работа предполагает написание тематических докладов и проекта, их публичная защита на занятии. Их итоги учитываются при итоговом контроле по курсу. Они проходят традиционно (последовательное обсуждение пунктов плана занятия) и активно/интерактивно: дискуссия, проблемный семинар, ролевая и деловая игра, развернутое собеседование по итогам просмотра кинофильмов.

Практическое занятия с использованием метода активного обучения – **составление интеллект-карты** предполагает, что после блока теоретического материала, обобщающего лекционный материал и результаты самостоятельной работы студентов по данной теме (30 мин.), студентам предлагается разделиться на 2 группы. Задание первой группе: составить карту по одному блоку, второй группе – по другому блоку.

На составление интеллект-карт отводится 30 мин.

После окончания работы студенты презентуют свои карты. Во время презентации группы задают уточняющие вопросы. Преподаватель отслеживает ход работы, уточняет информацию, вносит правку и т.п.

Студентам предлагаются следующие правила составления карт.

1. Возьмите лист бумаги и нарисуйте блок (произвольной формы, это может быть круг, овал, квадрат, любое другое изображение или текст) в центре листа:



2. Внутри блока напишите название темы, с которой вы хотите работать:

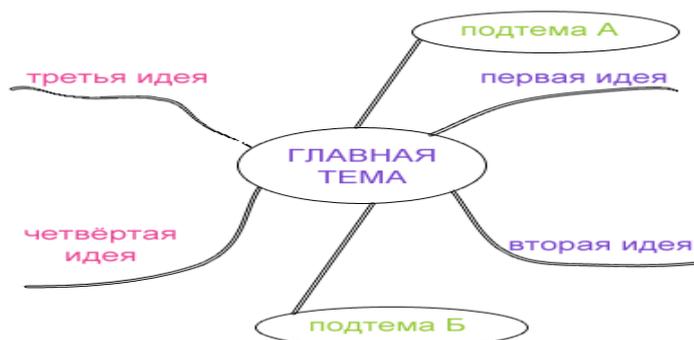


3. Ваша основная тема может иметь несколько ассоциаций, допустим, для начала их будет четыре, рисуете линии для каждой идеи. Подпишите каждую линию:



4. Не тратьте слишком много времени на создание аккуратного рисунка с прямыми линиями, большее значение здесь имеет скорость, а не опрятность.

Если ваша основная тема не может быть дополнена только теми идеями, которые вы написали ранее, нарисуйте дополнительные линии от центральной темы и подпишите их, в данном случае мы определили их в блоки:



5. Поскольку каждая дополнительная идея (ассоциация второго уровня) может иметь свои ассоциации, расширьте вашу интеллект карту, создав линии (ассоциации) от новой идеи или подтемы. Это будут ассоциации или идеи третьего уровня:



За короткий промежуток времени ваша карта разума начнёт обретать форму, не беспокойтесь о том, что ваш рисунок начинает походить на сеть, ветви которой расплзлись по всему листу. Интеллект карты отражают ваши мыслительные процессы, и, как правило, это что-то личное для каждого человека.

Если карта разума используется в качестве плана для разговора или плана достижения цели, то каждая из основных линий исходящая из центрального прямоугольника может быть пронумерована, чтобы продемонстрировать последовательность

Практическое занятие в форме «групповая работа». Методическая особенность этой формы активного занятия состоит в том, что: 1) студенты работают в группах (4-5 человек); 2) отсутствует предварительная домашняя работа; 3) имитируется «коллективный способ обучения», принцип занятия: «учить может не только преподаватель, но и учащиеся друг друга».

В начале занятия преподаватель называет тему и цель, организует взаимодействие обучаемых в познавательном процессе. Каждая группа получает папку дидактических материалов: 1) ксерокопии статей (5 шт.); 2) публикации, освещающие практический опыт (5 шт.); 3) «маршрутный лист» - комплекс, заполняется на занятии. В течение 40 минут в ходе активной групповой работы студенты заполняют «Маршрутный лист», внимательно изучая дидактические материалы (в папке) и ответы на поставленные вопросы переносят в комплекс. Группа может выбрать одну из двух стратегий: первая – каждый студент изучает отдельную публикацию из папки и указывает, что из нее следует выделить и записать; вторая – все вместе студенты быстро просматривают тексты и после обсуждения выделяют главные мысли. Каждая стратегия имеет право

на существование. Выбор стратегии зависит от индивидуальных особенностей каждой группы.

Каждые 5 минут преподаватель подходит к каждой группе и проверяет записи в «Маршрутном листе». Только в эти минуты он оказывает помощь в преодолении возникших затруднений, ответить на вопросы. В другое время к преподавателю нельзя обратиться за помощью (нельзя привлечь его внимание даже поднятием руки). Более того, преподаватель строго предупреждает, что в ходе групповой работы они: 1) работают только в рамках своей группы, обращаться за помощью к другой группе нельзя; 2) работать следует в тишине, не повышая голос, не нарушая дисциплину. Это расценивается как «нарушение дисциплины», за что преподаватель «штрафует» группу (1-2 бала отнимает от очков, набранных при заполнении «Маршрутного листа»). Как правило, одного предупреждения бывает достаточным для создания деловой обстановки на занятии. Через 40 минут, группы отчитываются по итогам работы.

Дается время на завершение работы, исправление допущенных ошибок, формулировку выводов, сдается преподавателю для итоговой оценки.

Практические занятия в форме «Проблемного семинара». Методическая особенность в этой форме активного занятия состоит в том, что студентам предстоит обсудить проблему, которую преподаватель озвучивает в начале занятия (перечень таких проблемных заданий и задач содержится в плане каждого практического задания). Студентам предлагаются вопросы, в трактовке которых есть разные позиции, мнения, суждения; к их решению предлагаются разные подходы. Анализ этих подходов и идей и составляет основу практического занятия.

Практические занятия в форме «Экспертизы». Методическая особенность этой формы активного занятия состоит в том, что после изучения теоретических аспектов темы, студенты приступают к анализу дидактических материалов (*каких именно?*) по предложенным критериям. Макет «Отчета по итогам экспертизы» (предлагается в плане каждого занятия) проясняет цели, кри-

терии и процедуру. Экспертиза занимает около 40 минут, ее результаты озвучиваются в конце занятия. «Письменный отчет» по итогам экспертизы оформляется и сдается преподавателю для оценки в ходе промежуточной аттестации.

Практические занятия в форме «Карусель». Методическая особенность этой формы активного занятия состоит в том, что в нем задействуется максимальное число учащихся. Они целенаправленно перемещаются с одного учебного места на другое. В ходе занятия каждый студент получает возможность выступить в одной из 3-х ролей: «докладчик», «секретарь» и «слушатель». Докладчик на рабочем месте № 1 (трибуна) выступает со своим сообщением. Секретарь на рабочем месте № 2 (у доски) помогает докладчику. Обязанности «секретаря» выполняет тот студент, который на «предыдущем витке карусели» был «докладчиком». Он мелом на доске или карандашом (ручкой) на листе бумаги фиксирует вопросы, которые задают докладчику после сообщения. Как правило, каждому докладчику задают 3- 5 вопросов.

После чего, докладчик выбирает вопрос, который он посчитал «интересным» или «сложным». Автор «лучшего» вопроса получает право занять место докладчика (№ 1). Опыт показывает, что при ответе на вопросы, докладчик «забывает» суть предыдущих вопросов, теряя их порядок. Значит, определяет «вопрос-победитель», руководствуясь не качеством вопроса, а личными симпатиями и под влиянием сиюминутных эмоций. Поскольку для каждого слушателя принципиально как можно быстрее занять «трибуну», поэтому «секретарь» фиксирует вопросы и его автора, передает список «докладчику» для оценки «лучшего вопроса» и принятия решения.

После того как автор лучшего вопроса занимает место № 1, докладчик перемещается на место № 2; «секретарь» занимает место среди слушателей. Его задача – слушать доклад, задавать вопросы или дополнять его своими комментариями. Так начинается новый «виток» карусели.

Практические занятия в форме «Деловая игра». Методическая особенность этой формы активного занятия состоит в том, что студенты высту-

пают на занятия в одной из ролей (по своему выбору): *роли: чиновник, сотрудник организации, обыватель и др.* В ходе деловой игры им предлагаются «педагогические ситуации», представляющие собой казусы и инциденты, произошедшие (*описание каждой ситуации представлено в плане учебного занятия*). Студенты, играющему свою «роль» предстоит разрешить данную ситуацию, опираясь на нормативно-правовое обеспечение. Задача: разрешить возникшую проблему «по-деловому». Игра стимулирует развитие навыка профессионального решения проблемы.

Практические занятия в форме «Мастер класс». Методическая особенность этой формы активного и творческого занятия состоит в том, что происходит обмен опытом между мастером (преподавателем) и студентами в ходе интенсивной практической работы. Преподаватель инициирует активную поисковую и творческую деятельность на каждом этапе проектирования тематического и блочного плана уроков, осваивают алгоритм работы, узнают оптимальные способы деятельности.

Практические занятия в форме «тренинг». Методическая особенность этой формы активного занятия состоит в том, что создается особый тренировочный режим. Он позволяет студентам через комплекс интенсивных упражнений, развивать профессиональные умения. Тренинг призван развить умение до навыка. Тренинг преподаватель ведет в интенсивном режиме. Занятия разбито на три (примерно равные) части. Первая треть занятия посвящена анализу существующего педагогического опыта (опубликованного в литературе). Цель – выявить допущенные ошибки. В итоге формируются представления о «типичных» ошибках, существующих в практике. Вторая треть занятия посвящена отработке алгоритма работы верной профессиональной деятельности, осваивается навык. Последняя треть урока – это самостоятельная работа по отработке сформированного навыка.

Практические занятия в форме «Дискуссия». Методическая особенность этой формы активного занятия состоит в том, что организуется интен-

сивная учебная деятельность за счет активного включения студентов в коллективный поиск истины. В начале занятия педагог озвучивает 2 суждения, содержащие явное противоречие (перечень в теме занятий).

По ходу занятия, преподаватель стимулирует дискуссию и мотивирует студентов участвовать в споре, предлагая обсудить вопросы (смотри в методических рекомендациях к проведению практических занятий). Занятие идет в форме активного обсуждения, при этом ответ студента принимается, если: 1) ответ не ограничился голословным утверждением, а конкретизирован примером из педагогического опыта (указан источник данной информации); 2) есть определение тому понятию, которое раскрывает данный студент.

Для данного занятия студентам рекомендуется составить глоссарий, к которому можно обращаться в ходе занятия. Спор все время возвращается в двум высказываниям, записанным на доске. Перебирая разные позиции, выявляя их характерные особенности, студенты распределяют факты на те, что подтверждают опасения экспертов или противоречат им. К концу занятия на доске появится ответ на поставленный вопрос.

Занятие завершается аргументированным заключением, выводом о сущности проблемы дискуссии.

При подготовке и в ходе практического занятия студенты используют разные средства, формы и методы обучения: репродуктивные и частично-поисковые. Поскольку, оценка результатов практического занятия во многом определяется именно предварительной подготовкой студента. Подготовка к занятию включает изучение заданий, сформулированных в виде инструкций, чтение рекомендованной литературы. По итогам изучения текстов и выполнения заданий, студенты составляют конспект.

В конспекте студенты отвечают на поставленные вопросы (пунктов плана), составляют таблицы, тематические комплексы, глоссарий. Все записи рекомендуется использовать в устных выступлениях на занятиях. Итоги работы оцениваются баллами.

При этом существует вероятность, что при текущем или итоговом контроле студентам не удастся набрать необходимое количество баллов сразу. Поэтому готовиться к занятиям и предъявлять итоги работы следует в строго указанные сроки, чтобы при необходимости, их доработать.

VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины в ходе аудиторных занятий предполагает использование следующего материально-технического обеспечения

№ п/п	Наименование предмета, дисциплины (модуля) в соответствии с учебным планом	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения практических занятий с перечнем основного оборудования	Адрес (местоположение) учебных кабинетов, объектов для проведения практических занятий, объектов физической культуры и спорта (с указанием номера помещения)
Б1.В.ДВ.01.01	Основы финансовой грамотности	692519, г. Уссурийск, ул. Чичерина, 44, ауд. 117. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Учебная мебель на 24 рабочих места, рабочее место преподавателя (стол-13, стул-26), доска меловая-1.

VIII. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Профессиональные компетенции выпускников и индикаторы их достижения:

Задача профессиональной деятельности	Объекты или область знания	Код и наименование профессиональной компетенции выпускника	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Основание (ПС, анализ иных требований, предъявляемых к выпускникам)
Тип задач профессиональной деятельности: педагогический				

Знание преподаваемого предмета в пределах требований федеральных государственных образовательных стандартов и основной общеобразовательной программы, его историю в место в мировой культуре и науке	Образовательные программы и учебные программы; образовательный процесс в системе основного, среднего общего и дополнительного образования; обучение, воспитание и развитие учащихся в образовательном процессе	ПК-3 Способен осваивать и использовать базовые научно-теоретические знания и практические умения по предмету в профессиональной деятельности	<p>ПК 3.1. Знает содержание, сущность, закономерности, принципы и особенности изучаемых явлений и процессов, базовые научно-теоретические понятия изучаемого предмета, его концепции, историю и место в науке</p> <p>ПК 3.2. Умеет анализировать изучаемые явления и процессы с использованием базовых научно-теоретических знаний, современных концепций, методов и приемов</p> <p>ПК 3.3. Владеет навыками применения базовых научно-теоретических знаний и практических умений по изучаемому предмету в профессиональной деятельности</p>	01.001 Педагог (педагогическая деятельность в дошкольном, начальном общем, основном общем, среднем общем образовании) (воспитатель, учитель)
--	--	--	--	--

Контроль достижения целей курса

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Код и наименование индикатора достижения		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1	Раздел 1. Семейная экономика. Тема 1. Занятия 1-2	ПК-3.1	знает	ПР-1– Тест	Вопросы зачета № 1-21
2	Раздел 2. Тема 1. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции Занятия 1-4	ПК-3.2	умеет	ПР-7 Презентация	Вопросы зачета № 22-54
3	Раздел 3. Пенсионная система и налоговая система РФ Занятия 1-. Раздел 4. Страхование. Финансовые махинации. Тема 1. Занятия 1-5.	ПК-3.3	владеет	УО-3 Доклад ПР-9 Проект	Вопросы зачета № 55-86

Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
ПК-3 Способен осваивать и использовать базовые научно-теоретические знания и практические умения по предмету в профессиональной деятельности	Знает (пороговый уровень)	содержание, сущность, закономерности, принципы и особенности изучаемых явлений и процессов, базовые научно-теоретические понятия изучаемого предмета, его концепции, историю и место в науке	<i>глубина понимания сущности (понятий, основ финансовой грамотности), закономерности, принципы и особенности изучаемых явлений и процессов, базовые научно-теоретические понятия изучаемого предмета, его концепции, историю и место в науке</i>	обнаруживает понимание сущности, закономерности, принципов и особенностей изучаемых явлений и процессов, базовых научно-теоретических понятий изучаемого предмета, его концепции, историю и место в науке на уровне (<i>узнавания, воспроизведения, применения</i>)
	Умеет (продвинутый уровень)	анализировать изучаемые явления и процессы с использованием базовых научно-теоретических знаний, современных концепций, методов и приемов	<i>логика (последовательность) и обоснованность</i> применения процедур анализа изучаемых явлений и процессов, с использованием базовых научно-теоретических знаний, современных концепций, методов и приемов	<i>умеет / не умеет логично, последовательно</i> применить процедуры анализа изучаемых явлений и процессов, с использованием базовых научно-теоретических знаний, современных концепций, методов и приемов
	Владеет (высокий уровень)	навыками применения базовых научно-теоретических знаний и практических умений по изучаемому предмету в профессиональной деятельности	<i>осознанность применения</i> базовых научно-теоретических знаний и практических умений по изучаемому предмету в профессиональной деятельности	<i>свободное владение / затруднение/</i> в применении базовых научно-теоретических знаний и практических умений по изучаемому предмету в профессиональной деятельности

Оценочные средства промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной. По дисциплине учебным планом предусмотрен зачет по всему учебному материалу на основе списка вопросов. Подготовка к зачету и успешное освоение материала дисциплины начинается с первого дня изучения дисциплины и требует от студента систематической работы:

- 1) не пропускать аудиторные занятия (лекции, практические занятия, приходите на занятия подготовленными);
- 2) активно участвовать в работе лекционных и практических занятий (выступать с сообщениями и докладами, участвовать в ролевых и деловых играх,

обсуждении итогов просмотра фильмов, выполнять все требования преподавателя по изучению курса);

3) своевременно выполнять задания самостоятельной работы (проекты, конспекты, презентации), согласно графика учебного процесса.

Систематическая и своевременная работа по освоению материалов по дисциплине становится залогом получения высокой оценки знаний. Процедура зачета предполагает подготовку студента по вопросам из предложенного списка.

Вопросы к зачету:

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи
5. Финансовые посредники.
6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
7. Риски, особенности, мошенничество
8. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
9. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
10. Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
11. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
12. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.

13. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность.
14. Особенности и риски клиентов банков. Исторический экскурс.
15. Международный аспект банковских услуг и продуктов
16. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
17. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
18. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
19. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
20. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
21. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
22. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
23. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Исторический экскурс по теме.
24. Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).
25. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, доленое строительство).
26. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
27. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
28. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
29. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
30. Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. Международный аспект темы.
31. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.

32. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
33. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
34. Бездокументарная форма ценных бумаг.
35. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
36. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
37. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии.
38. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
39. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
40. Инвестиционный портфель.
41. Стратегии инвестирования.
42. Риски инвесторов на фондовом рынке.
43. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
44. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
45. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
46. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
47. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
48. Негосударственные пенсионные фонды.
49. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
50. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность.
51. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
52. Обзор структуры финансовой информации.

53. Индексы и другие публичные индикаторы.
54. Обзор инструментов анализа.
55. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.
56. Документ как основной носитель потребительской информации в финансовой сфере.
57. Основные правила работы с финансовой информацией.
58. Реклама финансовых услуг и ее государственное регулирование.
59. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
60. Электронные платежи и платежные терминалы.
61. Интернет-банкинг и пластиковые карты.
62. Интернет-трейдинг, алгоритмическая торговля на фондовом рынке (программы-роботы).
63. Интернет-магазины.
64. Электронные кошельки и электронные билеты.
65. Риски и мошенничества в сфере электронных финансов.
66. Жизненные циклы человека и их особенности.
67. Три составляющих личных финансов: Зарабатываю – Сберегаю – Инвестирую.
68. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла.
69. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование
70. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
71. Финансовые вычисления, специальные компьютерные
72. Финансовые советники и консультанты
73. Регулирование, саморегулирование на рынке финансовых услуг.
74. Договор – основной документ на рынке финансовых услуг.
75. Права и обязанности клиента банков: вкладчика и заемщика
76. Права и обязанности владельца ценных бумаг.
77. Права и обязанности клиента брокера и доверительного управляющего.

- 78.Права и обязанности пайщика паевого инвестиционного фонда и вкладчика НПФ.
- 79.Права и обязанности владельца страхового полиса.
- 80.Кредитные истории, кредитная репутация, взыскание
- 81.Правила выхода из критических ситуаций и основы самозащиты на рынке финансовых услуг.
- 82.Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
- 83.Налогообложение физических лиц по различным видам зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.
- 84.Налоговые агенты.
- 85.Налоговые вычеты.
- 86.Налоговая декларация. Исторический ракурс. Международный аспект темы.

Шкала итоговой оценки по дисциплине

Оценка зачета	Требования к сформированным компетенциям
зачет	Зачет выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами, творческими заданиями и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал дополнительной литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет различными навыками и приемами выполнения практических задач
не зачет	Не зачет выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, не зачет ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной дисциплине

Оценочные средства для текущей аттестации

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводится в форме контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется преподавателем курса.

- ПР-1 тест
- ПР-7 презентация
- УО-3 доклад
 - ПР-9 проект

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность в курсе, своевременность выполнения всех видов заданий);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы, их презентабельность.

Баллы за текущую работу в семестре по дисциплине «Основы финансовой грамотности» складываются из нескольких видов деятельности.

Доклады (УО-3) предусмотрены как средство проверки результатов подготовки обучающихся по теме: **Пенсионная система и налоговая система РФ**. Тексты доклада и его оформление, озвучивание доклада и ответы на вопросы являются основными компонентами работы, которые оценивают, в соответствии со следующими критериями: наличие всех структурных компонентов доклада, позволивших раскрыть тему (проблему); наличие / отсутствие ошибок в изложенных фактах и понятиях; представление доклада (его оформление); ответы на вопросы после доклада.

Критерии оценки презентации доклада (УО-3):

	0-17 баллов	18-20 баллов	21-25 баллов	26-30 баллов
Критерии	Содержание критериев			

Раскрытие проблемы	Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы
Представление	Информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины	Информация не систематизирована и/или не последовательна, использовано 1-2 понятия или термина	Информация не систематизирована и последовательна. Использовано от 2 до 5 понятий и терминов	Информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 понятий и терминов
Оформление	Не использованы технологии Power Point.	Использованы технологии Power Point, но есть ошибки в информации	Использованы технологии Power Point, но допущены отдельные неточности	Широко использованы технологии Power Point, нет ошибок в презентации
Ответы на вопросы	Докладчик не дал ответов на вопросы	Только ответы на элементарные вопросы	Ответы на вопросы отчасти полные	Ответы на вопросы полные, приведены примеры и/или пояснения

Письменной формой контроля является **тест (ПР-1)** – это система формализованных заданий, по результатам выполнения которых можно судить об уровне знаний испытуемых по всему разделу. **Тест № 1 (вариант 1):**

Инструкция: внимательно прочитайте тестовое задание и выберите один правильный ответ:

1. К доходам семьи НЕ относятся

- а. Зарплата
- б. Проценты по кредиту
- в. Пособие по уходу за ребёнком
- г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

- а. Зарплаты
- б. Доходов от предпринимательской деятельности
- в. Социальных выплат
- г. Доходов от собственности

3. Переменная зарплата

а. Не зависит от результата вашей работы

б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы

в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная

г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

а. Роста производительности труда

б. Роста безработицы

в. Роста спроса на продукцию фирмы

г. Вредных условий труда

5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?

а. Доход от сдачи жилья в аренду

б. Пенсия

в. Выходное пособие при увольнении

г. Социальное пособие на второго ребёнка

6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

а. Зарплата

б. Пенсия

в. Пособие по инвалидности

г. Доход от сдачи жилья в аренду

7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:

а. Профсоюзе

б. Федеральной социальной службе

в. Государственной инспекции труда

г. Полиции

8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

- а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
- б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью
- в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс
- г. Экономический кризис

Тест № 2 (вариант 2): Инструкция: внимательно прочитайте тестовое задание и выберите один правильный ответ:

1. На пособие по безработице имеют право:

- а. Студент очного отделения
- б. Призывник армии
- в. Сантехник, работающий в жэке
- г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»
- д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана
- е. Крановщица, уволенная по сокращению штата
- ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна
- з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город
- и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

2. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?

- а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты
- б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью
- в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра
- г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры
- д. Повышение НДФЛ

- е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды
- ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры
- з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации
- и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

Критерии оценки теста:

Параметры оценочного средства Предел длительности контроля	20 мин
Предлагаемое количество заданий из одного контролируемого раздела	10
Критерии оценки: выполнено верно заданий	Мах 10 баллов
(8 – 10) баллов	(86 – 100) % правильных ответов
(6 - 7) баллов	(71 – 85) % правильных ответов
(4 - 5) баллов	(65 – 70) % правильных ответов
(0-3) баллов	(менее 65) % правильных ответов

Результатом самостоятельной работы может быть проект **«Характеристики финансовой системы Российской Федерации» (ПР-9)**. Темы индивидуальных проектов по дисциплине «Основы финансовой грамотности»:

1. «Денежные реформы в истории России»
2. «СМС-мошенничества»
3. «Финансовые пирамиды»
4. «Жизнь в кредит: за и против»
5. «История пенсий в России»
6. «Стиль банковского сотрудника»
7. «Банковский этикет»
8. «Способы защиты российской банкноты»
9. «10 новых профессий в финансовой сфере»
10. «История появления векселя»

Эти проекты оформляются в форме презентации. Автор раскрывает сущность проблемы, рассказывает о ситуации в России в выбранной области. Проект оценивает преподаватель, выставляя количество баллов (от 10 до 40 баллов), руководствуясь следующими критериями.

Количество баллов, получаемых по итогам проекта **(ПР-9)**:

Раскрыта проблема по данной теме	Глубина темы и серия репродукций	Единый стиль оформления, качество текста и наглядности	Обоснованный вывод и полные ответы на вопросы	Культура и доступность речи
6 – 8 балла	6 – 8 балла	6 – 8 балла	6 – 8 балла	6 – 8 балла
Задание считается зачтенным, если получено 22 и более баллов. При меньшем количестве баллов проект (ПР-9) необходимо доработать.				

В конце занятия сами обучающиеся могут провести самоанализ: назвать авторов наиболее «удачных», с их точки зрения, презентаций проектов. Они руководствуются такими критериями как «познавательность» и «интересное восприятие».