**РАЗРАБОТКА УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ФОРМИРОВАНИЕ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

Куликова В.В., к.г.н., доцент,

Дальневосточный федеральный университет

**Аннотация:** Данная работа выполнена по программе повышения квалификации «Разработка и реализация рабочих программ дисциплин (модулей) по финансовой грамотности для студентов образовательных организаций высшего образования». Представлен паспорт компетенции выпускника в области финансовой грамотности. Предложены возможные методики и технологии преподавания и обучения разрабатываемой дисциплины, а также средства оценивания результатов обучения.

Входной уровень знаний, умений, опыта деятельности, требуемых для формирования универсальной компетенции при освоении программы бакалавриата, *соответствует требованиям к результатам освоения основной образовательной программы при получении среднего общего образования, определенным Федеральным государственным образовательным стандартом среднего общего образования (формулируется разработчиком компетенции ).*

Планируемые результаты обучения для формирования универсальной компетенции, рекомендации по их достижению и оцениванию в рамках программы бакалавриата.

**Таблица 1 - ПАСПОРТ КОМПЕТЕНЦИИ ВЫПУСКНИКА ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА в области финансовой грамотности**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения, коды** | **Рекомендуемые средства достижения результата обучения в программе бакалавриата** | | **Рекомендуемые средства оценивания результата обучения в программе бакалавриата** | | |
| преподавание | обучение | Вид аттестации обучающегося (текущий контроль, промежуточная аттестация, государственная итоговая аттестация – ГИА) | Вид оценочных средств | Шкала и критерии оценивания |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ***З1:***  экономические ресурсы, понятие экономических потребностей и благ, переплетение, мобильность и взаимозаменяемость экономических ресурсов, понятие рынков ресурсов, товары и услуги, спрос, предложение, доходы, расходы, цена, деньги, прибыль, процент, риск, собственность, рынок, сегментация рынка и товарная политика, фирма, внутренняя и внешняя среда фирмы, экономика фирмы, классификация фирм, понятие конкурентоспособности фирмы и факторов ее определяющих, показатели конкурентоспособности фирмы, домохозяйство, государство, налоги, трансферы, инфляция, последствия инфляции, антиинфляционная политика, валовой внутренний продукт, экономический рост, сбережения, инвестиции, понятие экономической эффективности, производство и его секторы, кругооборот с участием государства и банков, инновации. | Лекция-визуализация  Семинар  Деловая игра  Программированное обучение | Анализ литературных источников  Подготовка презентации  Подготовка к проверочным работам  Самоконтроль путем работы с обучающими программами | текущий контроль | Тест,  фронтальный опрос, индивидуальный опрос; Письменные ответы на вопросы; Собеседование  Дискуссия | Таблица шкалы оценивания представлена ниже |
| - базовые принципы функционирования экономики (законы спроса и предложения, принципы ценообразования, принцип альтернативных издержек, принцип изменения ценности денег во времени и др., эластичность спроса, принципы ценообразования, понятие цены, концепции ценообразования, равновесная цена). | Лекция, решение  кейс-задания | Анализ литературных источников  самоконтроль путем устного воспроизведения изученного |  | Решение типовых ситуаций  Собеседование |  |
| ***У1:*** воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в сфере управления личными финансами; отстаивать собственное видение при рассматриваемых проблемах, ориентироваться в типовых экономических вопросах | Семинар | Работа с электронными источниками информации  Письменные упражнения | текущий контроль | Кейс-задания  Собеседование |  |
| ***У2:*** решать типичные задачи, связанные с финансовым планированием;  искать и собирать финансовую и экономическую информацию, рассчитывать основные варианты расчетов экономических показателей | Факультатив | Анализ литературных источников  самоконтроль путем устного воспроизведения изученного  СРС | текущий контроль | Практические контрольные задания |  |
| ***З2:*** цели, задачи, инструменты и эффекты экономической политики государства, понятие и факторы экономического роста. | Семинар | Подготовка сообщений  Реферат | текущий контроль | Коллоквиум  фронтальный опрос, индивидуальный опрос |  |
| - базовые принципы и инструменты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, конкурентной, социальной, пенсионной политики государства, осознает ее влияние на индивида (права, обязанности, риски, влияние на доходы и расходы); | Лекция-визуализация | выполнение письменных тестовых заданий  СРС | текущий контроль | Собеседование  Письменные ответы на вопросы |  |
| - источники получения информации (нормативно-правовые акты) о правах и обязанностях индивидов, связанных с осуществлением экономической политики государства. | Лекция, решение  кейс-задания | Работа с электронными источниками информации  СРС | текущий контроль | Собеседование  Кейс-задание |  |
| ***У2:*** пользоваться правовыми базами данных и прочими ресурсами для получения информации о своих правах и обязанностях, связанных с осуществлением экономической политики государства. | Факультатив | Работа с электронными источниками информации  СРС | текущий контроль |  |  |
| **З3**: основные этапы жизненного цикла индивида (студенчество и первая работа, молодой специалист и молодая семья, зрелость, пожилой возраст), понимает специфику задач, возникающих перед индивидом на каждом этапе, понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования, в том числе долгосрочного | Практикум | Письменные упражнения  СРС | текущий контроль | Собеседование  фронтальный опрос, индивидуальный опрос |  |
| ***У3:*** решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида (выбрать товар или услугу с учетом реальных финансовых возможностей, найти работу и согласовать с работодателем условия контракта, рассчитать процентные ставки, определить целесообразность взятия кредита, определить способ хранения или инвестирования временно свободных денежных средств, определить целесообразность страхования и др.); оценивать принимаемые решения с точки зрения их влияния на финансовое положение. | Лекция  выполнение практических работ | самоконтроль путем письменного воспроизведения изученного,  самостоятельное решение задач  Консультация | текущий контроль | Собеседование  Банк идей |  |
| ***З4:*** понятия риск и неопределенность, осознает неизбежность риска и неопределенности в экономической и финансовой сфере. | Деловая игра | Составление логической цепочки, схем  СРС  Бригадно-проектная форма | итоговый контроль | Проект |  |

При выполнении работы можно использовать следующие материалы:

Таблица 2 - Примерный перечень оценочных средств в соответствии с иерархией целей по Блуму

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Уровень сложности** | **Глаголы для формулировки заданий** | **Оценочные средства** |
| Знание | Цитировать, перечислить, дать определение, изобразить, индентифицировать, составить список, назвать, указать, записать, повторить, выбрать, сформулировать, свести в таблицу, рассказать, воспроизвести, упорядочить, соотнести, отметить. | Тест;  Опрос устный;  Письменные ответы на вопросы; Собеседование (индивидуальное, групповое);  Коллоквиум;  Портфолио-коллектор (накопительное) |
| Понимание | Определить, выделить, объяснить, находить различия, характеризовать, обсуждать, рассматривать в деталях, сделать сообщение, интерпретировать, сделать обзор, связать, уточнить, построить, преобразовать, расшифровать, выразить, переформулировать, рецензировать, привести примеры, описать. | Тест;  Решение типовых ситуаций;  Эссе;  Портфолио оценочный |
| Применение | Применять, рассчитать, классифицировать, демонстрировать, доказать, инсценировать, модифицировать, исследовать, изменить, иллюстрировать, интерпретировать, разработать, упорядочивать, выполнять, использовать, обнаруживать, устанавливать, завершить, составить (отчет, план, график и т.п.), решать (задачу, проблему), раскрыть. | Наблюдение;  Кейс-задания;  Игра ролевая;  Компетентностно-ориентированные задания (КОЗ);  Практические контрольные задания (ПКЗ);  Портфолио достижений;  Тренажер;  Расчетно-графическая работа;  Метод Дельфи («мозговой атаки») |
| Анализ | Анализировать, оценивать, сравнить, распределять по категориям (категорировать), полемизировать, оспаривать, вывести, подразделить, изобразить схематически, различать, (проводить различие), находить различия, исследовать, изучать, применять, осуществлять эксперимент, идентифицировать, собрать сведения, резюмировать, выделять, отсеять, отсортировать, измерить, разделить. | Кейс-задание;  Игра организационно-мыслительная; Реферат;  Портфолио;  Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты;  Проект |
| Синтез | Систематизировать, собирать (монтировать), осуществить компиляцию, производить сборку, сочинять (писать), конструировать (придумывать), создавать, производить, разрабатывать модель, алгоритмизировать, управлять, организовать, спланировать, подготовить, предлагать, изобретать, обобщать, компоновать, строить, интегрировать. | Кейс-задание;  Игра деловая;  Игра организационно-мыслительная; Профессионально-исследовательские задания (ПИЗ);  Портфолио;  Проект |
| Оценка | осуществлять оценку, убедить, выбрать, сравнивать и находить отличия, критиковать, определять (устанавливать, принимать решение), определять стоимость, составлять мнение, градировать (разбивать на этапы), сделать вывод, соизмерять (соотносить), осуществлять ранжирование, рекомендовать (предлагать), проверять (исправлять, видоизменять), обосновать, составить мнение, прогнозировать, защищать. | Кейс-задание;  Игра деловая;  Игра организационно-мыслительная; Портфолио;  Проект |

Таблица 3 - Шкала и критерии оценивания

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Баллы /**  **сфера оценки** | **1**  **Менее 50%«не зачтено»/ «неудовлетворительно»** | **2**  **От 51% до 69%**  **«зачтено»/**  **«удовлетворительно»** | **3**  **От 70% до 84%**  **«зачтено»/«хорошо»** | **От 85% до 100%**  **«зачтено»/«отлично»** |
| Систематичность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов | Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. | Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. | Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения. | Оценка «отлично» 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 задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. |

Таблица 4 - Критерии и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), характеризующих этапы формирования компетенций

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **РЕЗУЛЬТАТ ОБУЧЕНИЯ**  **по дисциплине (модулю)** | **КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА ОБУЧЕНИЯ по дисциплине (модулю)**  **ШКАЛА оценивания**  *(критерии берутся из соответствующих карт компетенций, шкала оценивания устанавливается в зависимости от того, какая система оценивания (традиционная или балльно-рейтинговая) применяется организацией)* | | | | | **ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ\*\*** |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |  |
| *У1 (ОК-1)* ***Уметь*** воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в сфере управления личными финансами; отстаивать собственное видение при рассматриваемых проблемах, ориентироваться в типовых экономических вопросах |  | Менее 50%  «не зачтено»/ «неудовлетворительно» | От 51% до 69%  «зачтено»/  «удовлетворительно» | От 70% до 84%  «зачтено»/  «хорошо» | От 85% до 100%  «зачтено»/  «отлично» | Выполнение кейс-задания и т.п.  Подготовка к опросу |
| *З1(ОПК-2)* ***Знает:***  экономические ресурсы, понятие экономических потребностей и благ, переплетение, мобильность и взаимозаменяемость экономических ресурсов, понятие рынков ресурсов, товары и услуги, спрос, предложение, доходы, расходы, цена, деньги, прибыль, процент, риск, собственность, рынок, сегментация рынка и товарная политика, фирма, внутренняя и внешняя среда фирмы, экономика фирмы, классификация фирм, понятие конкурентоспособности фирмы и факторов ее определяющих. показатели конкурентоспособности фирмы, домохозяйство, государство, налоги, трансферы, инфляция, последствия инфляции, антиинфляционная политика, валовой внутренний продукт, экономический рост, сбережения, инвестиции, понятие экономической эффективности, производство и его секторы, кругооборот с участием государства и банков, инновации;  - базовые принципы функционирования экономики (законы спроса и предложения, принципы ценообразования, принцип альтернативных издержек, принцип изменения ценности денег во времени и др., эластичность спроса, принципы ценообразования, понятие цены, концепции ценообразования, равновесная цена). |  | Менее 50% «не зачтено»/ «неудовлетворительно» | От 51% до 69%  «зачтено»/  «удовлетворительно» | От 70% до 84%  «зачтено»/  «хорошо» | От 85% до 100%  «зачтено»  /«отлично» | Подготовка к решению типовых задач  Устное собеседование или выполнение тестов и т.п. |
| *З2(ОПК-2)* ***Знает:***  - цели, задачи, инструменты и эффекты экономической политики государства, понятие и факторы экономического роста; |  | Менее 50% «не зачтено»/ «неудовлетворительно» | От 51% до 69%  «зачтено»/  «удовлетворительно» | От 70% до 84%  «зачтено»/«хорошо» | От 85% до 100%  «зачтено»/«отлично» | Подготовка к коллоквиуму |
| - базовые принципы и инструменты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, конкурентной, социальной, пенсионной политики государства, осознает ее влияние на индивида (права, обязанности, риски, влияние на доходы и расходы); |  | Менее 50% «не зачтено»/ «неудовлетворительно» | От 51% до 69%  «зачтено»/  «удовлетворительно» | От 70% до 84%  «зачтено»/«хорошо» | От 85% до 100%  «зачтено»/  «отлично» | Подготовка к письменным ответам на вопросы |
| - источники получения информации (нормативно-правовые акты) о правах и обязанностях индивидов, связанных с осуществлением экономической политики государства; |  | Менее 50% «не зачтено»/ «неудовлетворительно» | От 51% до 69%  «зачтено»/  «удовлетворительно» | От 70% до 84%  «зачтено»/«хорошо» | От 85% до 100%  «зачтено»/  «отлично» | Выполнение кейс-задания |
| *У2 (ОК-1)* ***Умеет:***  - пользоваться правовыми базами данных и прочими ресурсами для получения информации о своих правах и обязанностях, связанных с осуществлением экономической политики государства. |  | Менее 50% «не зачтено»/ «неудовлетворительно» | От 51% до 69%  «зачтено»/  «удовлетворительно» | От 70% до 84%  «зачтено»/«хорошо» | От 85% до 100%  «зачтено»/  «отлично» | Подготовка к практическим контрольным заданиям |
| *З3(ОПК-2)* Знает: основные этапы жизненного цикла индивида (студенчество и первая работа, молодой специалист и молодая семья, зрелость, пожилой возраст), понимает специфику задач, возникающих перед индивидом на каждом этапе, понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования, в том числе долгосрочного |  | Менее 50% «не зачтено»/ «неудовлетворительно» | От 51% до 69%  «зачтено»/  «удовлетворительно» | От 70% до 84%  «зачтено»/«хорошо» | От 85% до 100%  «зачтено»/  «отлично» | Подготовка к собеседованию |
| - решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида (выбрать товар или услугу с учетом реальных финансовых возможностей, найти работу и согласовать с работодателем условия контракта, рассчитать процентные ставки, определить целесообразность взятия кредита, определить способ хранения или инвестирования временно свободных денежных средств, определить целесообразность страхования и др.); оценивать принимаемые решения с точки зрения их влияния на финансовое положение. |  | Менее 50% «не зачтено»/ «неудовлетворительно» | От 51% до 69%  «зачтено»/  «удовлетворительно» | От 70% до 84%  «зачтено»/«хорошо» | От 85% до 100%  «зачтено»/  «отлично» | Подготовка к письменным ответам на вопросы |
| *З4(ОПК-2)* ***Знает:***  - понятия риск и неопределенность, осознает неизбежность риска и неопределенности в экономической и финансовой сфере. |  | Менее 50% «не зачтено»/ «неудовлетворительно» | От 51% до 69%  «зачтено»/  «удовлетворительно» | От 70% до 84%  «зачтено»/«хорошо» | От 85% до 100%  «зачтено»/  «отлично» | Разработка конкретной ситуации |

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются следующие процедуры и технологии:

- тестирование;

- индивидуальное собеседование,

- письменные ответы на вопросы.

- т.п.

***Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:***

*-* практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;

- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),

- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);

- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.

- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации);

- задания на оценку последствий принятых решений;

- задания на оценку эффективности выполнения действия

- т.п.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ**

**Задание 1. Эссе «Я хочу повысить свой ежемесячный доход на 20%».**

*Цель: Рассуждая над словами* ***«Не бойтесь больших расходов, бойтесь маленьких доходов» (Дж. Рокфеллер)****составьте развернутое описание того, чем являются для вас деньги в жизни, и каким бы образом вы повысили бы свой доход… (перечислите не менее 5 причин, почему Вы так думаете). Можно выбрать понятия из списка или указать свой собственный вариант.*

Власть над людьми

Возможность осуществления всех желаний

Возможность помогать другим

Гарантия безопасности

Жизненные блага

Независимость

Показатель статуса

Престиж

Средство делать новые деньги

Успех, гордость

Цель жизни

# Задание 2. Эссе по теме: "Значение финансовой грамотности для современного человека"

Быть финансово грамотным – очень важно для современного человека. Практически ежедневно человек сталкивается с финансами и подчас не знает или не понимает как ими правильно воспользоваться. За всю жизнь через руки человека проходит  много финансов, поток которых человеку необходимо контролировать. Он должен уметь принимать обоснованные решения по использованию и управлению своими  деньгами. Поэтому финансовая грамотность является важнейшим фактором  жизненного благополучия и успеха  человека.

**Рассмотрите ситуацию**. Молодой человек после окончания школы отправился получать образование в учебное заведение, находящееся в другом городе. Когда он жил совместно с родителями, то родители полностью обеспечивали и контролировали его финансово. Оказавшись в новой для него среде, он оказался неготовым к финансовой самостоятельности. Деньги, полученные от родителей, он с удовольствием тратил  на развлечения и в итоге остался без средств к существованию. Молодой человек, оказавшись финансово неграмотным, не смог правильно распределить свои и финансы. Со временем, такое поведение входит в привычку. Человек взрослеет, а его привычки остаются прежними.  Такое же поведение финансовой безграмотности он может передать и своим детям. Ведь именно родители должны прививать ребенку основные правила общения с финансами. Но, являясь финансово неграмотными, они не смогут сделать этого.

**Проблемная ситуация (выбор альтернатив). Финансовая безопасность.**

Представлена проблема. “Вы держите свои сбережения в виде срочного вклада в банке и не очень любите рисковать. Неожиданно вы узнаете, что банк резко поднял процентные ставки (выше рыночного уровня). В этой ситуации вам лучше...

1. Положить еще больше денег в банк – это же очень выгодно.

2. Забрать деньги из банка.

3. Ничего не делать, ведь у вас на руках договор, в котором четко написан полагающийся вам процент.

4. Оставить все как есть, повышение ставок явно кратковременно”.

В ходе обсуждения в группах, студенты должны предложить несколько вариантов решения.

# Задание 3. Составление интеллект карты. Планирование бюджета. Как снизить затраты в эпоху кризиса?

# http://www.mind-map.ru/inc/images/0703/0703301250190.gif

# Рисунок 1 - Пример интеллект-карты «Как снизить затраты в эпоху кризиса?»

Таким образом, для проведения итогового контроля сформированности компетенции используются защиты индивидуальных или групповых проектов, оформление и защита отчетов по комплексным практическим работам, портфолио и т.п.; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций и (или) для итогового контроля сформированности компетенции, методические материалы, определяющие процедуры оценивания.