

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Вятский государственный университет»

УТВЕРЖДАЮ  
Начальник управления  
дополнительного образования  
и международной  
деятельности  
Курага / К.А. Курагина  
« 20 » сентября 2021

**Программа итоговой аттестации**  
**дополнительной профессиональной программы – программы**  
**повышения квалификации**  
**«Организационно-методические основы и технологии формирования**  
**финансовой грамотности»**

Киров, 2021

Итоговая аттестация проводится в форме зачета.

Зачет представляет собой итоговое испытание по профессионально-ориентированным проблемам, устанавливающим соответствие подготовленности выпускников требованиям ДПП.

Зачет проводится с целью проверки уровня и качества профессиональной подготовки слушателей, предусмотренных профессиональным стандартом и квалификационными характеристиками.

Зачет позволяет выявить и оценить уровень сформированности компетенций у выпускника для решения профессиональных задач, готовность к новым видам профессиональной деятельности.

### Перечень проверяемых результатов обучения

Виды деятельности	Профессиональные компетенции	Практический опыт	Умения	Знания
1	2	3	4	5
Информационно-аналитическая	ПК 1 - обладать способностью применять знания в сфере финансов, банковских расчетов, кредитования, финансовых рынков, инвестирования, налогообложения, предпринимательства, финансовой безопасности	Использует инструменты и методы кредитования, инвестирования, налогообложения, современные расчетные и платежные технологии	Применять знания в сфере финансовых и кредитных отношений, финансового рынка и налоговой системы, использования современных расчетных и платежных технологий, предпринимательства, финансовой безопасности	Знает особенности организации финансовых и кредитных отношений, регулирования денежного и финансового рынков, ведения предпринимательской деятельности, минимизации и управления рисками
Информационно-аналитическая	ПК 2 - обладать способностью анализировать современное состояние финансово-кредитных отношений, консультировать по вопросам использования финансовых	Использует методы анализа современного состояния финансово-кредитных отношений, финансового рынка, налоговой системы,	Консультировать по вопросам использования финансовых инструментов, кредитования, инвестирования, налогообложения, предпринимательства,	Знает основные нормативные требования и стандарты финансово-кредитных отношений, защиты прав потребителей финансовых услуг

	инструментов, кредитования, инвестирования, налогообложения, предпринимательства, финансовой безопасности	предпринимательства, финансовой безопасности	финансовой безопасности и финансовых мошенничеств	
Педагогическая	ПК 3 - обладать педагогическими навыками финансового консультирования по вопросам финансовой безопасности	определять факторы финансового благополучия, безопасности и успешности; выделять характеристик и и составлять портрет финансово грамотного человека	Выбирать формы и технологии обучения основам финансовой грамотности; разрабатывать материалы для обучения финансовой грамотности разных категорий обучающихся.	Знает особенности процесса формирования финансовой грамотности разных категорий обучающихся

### Примерный перечень вопросов к итоговому экзамену

1. Основы и стратегические задачи повышения финансовой грамотности.
2. Основные экономические и финансовые категории: деньги, валюта, инфляция, инвестиции, сбережения, риски, финансовый рынок и др.
3. Финансовая система и характеристика ее звеньев: бюджетная система, внебюджетные фонды, финансы организаций, финансы домашних хозяйств.
4. Финансовое планирование как основа рациональных финансовых отношений на различных уровнях
5. Финансовые отношения в цифровой экономике.
6. Современные банковские и небанковские расчёты и их роль в экономике.
7. Хранение, обмен и перевод денег, основные способы расчётов, используемые гражданами.
8. Взаимодействие банков, предприятий и граждан при осуществлении расчётов.
9. Расчёты с использованием наличных денег в современной экономике.
10. Операции и устройства для работы с наличными деньгами. Банкомат, как устройство получения и обмена наличных денег.
11. Мошенничества, связанные с оборотом наличных денег
12. Безналичные расчёты в современной экономике.
13. Операции, программы и устройства для работы с безналичными деньгами. Мобильный банк, интернет-банк и другие способы работы со счетами граждан.
14. Мошенничества, связанные с безналичными перечислениями.
15. Развитие технологий безналичных платежей в современной экономике.

16. Концепция цифрового рубля.
17. Альтернативные способы авторизации клиентов, используемые для упрощения доступа или для работы клиентов с ограниченными возможностями.
18. Понятие и классификация банковских депозитов. Сравнительный анализ современных депозитных продуктов с учетом целей вкладчика
19. Методы начисления процентов по банковским депозитам. Сравнительный анализ доходности по банковским депозитам в разрезе применяемых методик начисления процентов
20. Оценка реального дохода по депозиту с учетом инфляции
21. Депозитные риски и методологические подходы к управлению ими. Методы управления депозитным риском при размещении денежных средств во вклад.
22. Депозит как источник пассивного дохода семьи. Роль и методологические подходы к формированию накоплений с использованием банковских депозитов. Анализ преимуществ и недостатков банковских депозитов в сравнении с другими источниками пассивного дохода семьи.
23. Кредит как форма движения ссудного капитала. Современные принципы кредитования. Функции кредита.
24. Классификация форм и видов кредитов. Сравнительный анализ современных кредитных продуктов с учетом целей и возможностей заемщика.
25. Схемы погашения кредитов, предоставляемых коммерческими банками
26. Методологические подходы к расчетам кредитных платежей. Сравнительный анализ дифференцированных и аннуитетных платежей.
27. Современные способы обеспечения возвратности банковских кредитов: залог, поручительство, гарантии.
28. Оценка кредитоспособности физических лиц. Кредитная история.
29. Значение кредита и особенности его отражения в личном финансовом плане заемщика. Анализ преимуществ и недостатков привлечения кредита в сравнении с другими источниками покрытия дефицита бюджета заемщика.
30. Сущность, структура и инфраструктура финансового рынка
31. Финансовые инструменты: ценные бумаги, валютные активы, производные инструменты
32. Основные ценные бумаги
33. Инфраструктура биржевого рынка ценных бумаг. Типы биржевых заявок на Московской бирже
34. Производные ценные бумаги. Понятие хеджирования. Рынок фьючерсов, опционов и форвардов. Достоинства и недостатки рынка хеджирующих инструментов
35. Валютные рынки: история, современность и перспективы развития. Причины появления криптовалют. Перспективы развития децентрализованных платежных систем
36. Сущность, структура и участники инвестиционного рынка
37. Сущность и классификация инвестиций, их роль в экономике.

38. Основы эффективного инвестирования: риск и доходность инвестиций, правила рационального инвестиционного поведения
39. Инвестиционный портфель: сущность, особенности формирования, стратегии инвестирования.
40. Налоговая система государства: сущность и значение.
41. Роль и функции налогов в государстве. Происхождение налогов.
42. Принципы налогообложения
43. Состав и структура действующих налоговых платежей граждан и хозяйствующих субъектов.
44. Налогоплательщики и налоговые органы: права и обязанности и ответственность сторон.
45. Особенности налогообложения малого бизнеса. Упрощенная система налогообложения.
46. Особенности налогового контроля на современном этапе.
47. Цифровые налоговые сервисы. Направления совершенствования налоговой конструкции
48. Бюджетная система: сущность, структура, роль в экономике
49. Внебюджетные фонды и их роль в обеспечении социальных функций государства
50. Пенсионная система: понятие, значение, виды. Этапы развития пенсионной системы Российской Федерации.
51. Структура пенсионной системы России. Пенсионный фонд Российской Федерации: структура и функции. Негосударственные пенсионные фонды и их роль.
52. Виды пенсий и их особенности в системе пенсионного обеспечения граждан.
53. Трудовая пенсия по старости: общие положения.
54. Основы расчета пенсии. Порядок расчета трудового стажа. Возможности увеличения пенсии
55. Планирование пенсионного дохода. Пенсионный калькулятор.
56. Сущность и значение страхования в жизни граждан. Функции страхования.
57. Страховой рынок, его структура и участники. Основные типы финансовых посредников на рынке страхования.
58. Личное страхование, его функции, роль в жизни граждан и экономике.
59. Имущественное страхование, его роль в деятельности домохозяйств.
60. Страхование гражданской ответственности, его роль в современной экономике.
61. Понятие, сущность и виды предпринимательства
62. Порядок открытия собственного дела
63. Система органов государственной власти и негосударственных организаций, содействующих открытию собственного дела (департамент предпринимательства, фонда поддержки предпринимательства, система МФЦ)
64. Понятие и виды бизнес-планов, системы подготовки.

65. Оценка эффективности проекта; методы оценки инвестиционной привлекательности проекта. Показатели инвестиционной привлекательности проекта
66. Виды источников средств предприятия
67. Виды государственной поддержки предпринимателей
68. Взаимодействие с инфраструктурой поддержки предпринимательства
69. Способы получения средств из различных источников (гранты, кредиты, субсидии, краудфандинг и др.)
70. Сущность и классификация финансовых рисков.
71. Макроэкономические риски: сущность и содержание, негативное влияние на развитие экономики
72. Индивидуальные финансовые риски: риски, связанные с покупательной способностью денег; риски, связанные с вложением капитала; криминогенные риски, связанные с финансовыми мошенничествами.
73. Финансовая безопасность и предотвращение финансовых рисков. Финансовая безопасность на макроуровне. Финансовая безопасность личности.
74. Нормативно-правовое регулирование вопросов ответственности за финансовые правонарушения
75. Виды финансового мошенничества (по субъектам и по составу). Признаки финансового мошенничества.
76. Признаки и виды финансовых мошеннических структур.
77. Способы предотвращения финансовых мошенничеств в отношении граждан.
78. Органы, осуществляющие защиту от финансового мошенничества. Порядок взаимодействия с органами, осуществляющими защиту от финансового мошенничества.
79. Ответственность за финансовые мошенничества и преступления
80. Нормативно-правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг
81. Основные группы прав потребителей финансовых услуг
82. Органы государственной власти, осуществляющие защиту прав потребителей финансовых услуг
83. Способы и порядок защиты прав потребителей финансовых услуг (самозащита, обращение в органы государственной власти и др.)
84. Особенности реализации программ финансового просвещения для различных возрастных категорий.
85. Технологии интеллектуальных игр в обучении финансовой грамотности.

### **Критерии оценивания**

Оценка за зачет является интегрированной и включает в себя оценку уровня освоения всех компетенций, формируемых в ходе изучения ДПП. Оценка соответствует уровню освоения компетенций: пороговый,

продвинутой, высокий. Результаты итоговой аттестации определяются по системе: «зачтено», «не зачтено».

Оценки «зачтено» заслуживает ответ слушателя, в котором полностью раскрыто теоретическое содержание заявленных в экзаменационном билете вопросов. Представлен анализ практической составляющей вопроса, слушатель приводит примеры, аргументирует и соотносит теоретические знания с профессиональной сферой; использует творческий подход к решению проблемных вопросов; владеет навыками обобщения, систематизации и обоснования выводов, предложений по конкретному вопросу; использует аргументацию в ответах на вопросы членов аттестационной комиссии, что позволяет сделать вывод о понимании, готовности к дискуссии по данной проблеме, теоретическому вопросу. Практическое задание выполнено в полном соответствии с требованиями ДПП. Слушатель демонстрирует сформированность компетенций в сфере профессиональной деятельности

Оценки «не зачтено» заслуживает слушатель, который обнаруживает существенные пробелы в знании основного учебного материала, допустивший принципиальные ошибки; если слушатель не дал правильных ответов на большинство заданных вопросов членов аттестационной комиссии. Выполнение практического задания не соответствует требованиям ДПП. Слушатель демонстрирует несформированность компетенций в сфере профессиональной деятельности.