



INNOVATIV UTVECKLING FÖR KUNSKAP OCH TRÄNING I ATT NAVIGERA VALMÖJLIGHETER INOM FÖRMÖGENHETSFÖRVALTNING

2020-1-MT01-KA202-074221

IO2: I DON'T KNOW Utbildningsplan



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



Läroplanens struktur - delmål

DM1: Budgetering

DM2: Hantera pengar

DM3: Hantera kredit

DM4: Finansiell planering

DM5: Att förstå ekonomi

DM6: Bemästra investeringar

Denna modulära utbildningsplan är inriktad på EQF nivå 4 och är utvecklad för lärare inom yrkesutbildningen och utbildare som ansvarar för ekonomisk utbildning.



Delar som ingår i läroplanen

1. Mål

Allmän beskrivning av syftet, avsikten eller målet med delmålet.

2. Bedömningskriterier

Kriterier enligt vilka en individ bedöms kompetent i varje specifikt lärandemål. En mycket kort beskrivning av de specifika handlingar en individ behöver för att uppvisa kompetens efter färdigställandet av ett delmål.

3. Lärandemål

Specificerat vad individen ska veta, förstå och/eller kunna göra efter avslutad lärandeprocess. Lärandemålen är uppdelade i:

- **Kunskap**

En samling av fakta, principer, teorier och praktik relaterade till studieområdet och professionell verksamhet.

- **Färdigheter och förmågor**

Förmåga att tillämpa kunskap och att använda nödvändiga resurser för att färdigställa uppgifter och lösa problem. Det kan vara kognitivt (använda logisk, intuition eller kreativt tänkande) eller praktiskt (vilket innebär manuell skicklighet och användandet av metoder, material, verktyg och instrument).

- **Kompetens**

Förmåga att utveckla uppgifter och lösa problem med högre eller lägre nivå av komplexitet och olika grader av autonomi och ansvar.

I DON'T KNOW Utbildningsplanen riktar sig till **EQF-nivå 4**.

Kvalifikations nivå	Kunskap	Färdighet och förmågor	Kompetens
Nivå 4	Fakta och teoretisk kunskap i breda sammanhang inom ett arbets- eller studieområde.	En rad kognitiva och praktiska färdigheter som krävs för att skapa lösningar på specifika problem inom ett arbets- eller studieområde.	Ta eget ansvar inom riktlinjerna för arbete eller studiekontext som vanligtvis är förutsägbara men kan ändras. Övervaka andras rutinarbete, ta ett visst ansvar för utvärdering och förbättring av arbete eller studier.

4. Externa resurser

En uppsättning av externatillgängliga resurser som kan hjälpa till med att uppnå planerad verksamhet.



Lärandemål

Delmål 1: Budgetering

Mål

Presentation av koncept för grundläggande finansiell budgetering – hur och varför ska man göra en budget, justera finansiella mål och förstå vikten och innebörden av grundläggande koncept så som inkomst, utgifter, nettokassa etc.

Bedömningskriterier

Att visa grundläggande teoretisk och praktisk kunskap i grundläggande finansiell budgetering.
Bekantskap med grundläggande principerna för finansiell budgetering, processerna och färdigheterna.

LÄRANDEMÅL

Kunskap

K1. Visa grundläggande förståelse för anledningarna till budgetering och de steg som krävs för att skapa en budget;
K2. Definiera begrepp för inkomst, utgifter, regelbundna och extraordinära utgifter, nettokassaflöde och huvudprinciper för budgetering;
K3. Skillnaden mellan ens behov och behov
K4. Visa förståelse för vikten av kort- och långsiktig planering

Förmåga och färdigheter

S1. Sammanfatta stegen för att skapa en budget
S2. Beräkna nettokassaflödet
S3. Jämför och kontrasterar verkligt och nominellt värde, klassificera utgifter (fasta och variabla) och dess källor
S4. Identifiera strategier för att skapa korta och långsiktiga budgetar och tillämpa principer om flexibilitet

Kompetens

C1. Skapa en tydlig personlig och affärsbudgetplan med flexibilitet och anpassningsprinciper
C2. Hantera budgeten genom att tillämpa kort och långsiktig planering, med tanke på regelbundna och extraordinära oplanerade kostnader och nettokassaflöde.
C3. Utveckla strategier för att undvika överskuldssättning
C4. Förenkla uppnåendet av ekonomiska mål



Delmål 2: Hantera pengar

Mål

Presentation om begreppet pengahantering för de studerande. De kommer att lära sig grunderna om pengar och likviditet, att hålla kontanter, att ha kredit på bankkonto, att ta reda på hur man använder bankkonto för att spara samt att spendera pengar genom chekkonto eller kreditkort. De kommer att lära sig om finansiella instrument och överföringsbetalningar samt grunderna för att hantera en personlig budget.

Bedömningskriterier

Visa grundläggande teoretisk och praktisk kunskap i att hantera pengar. Bekantskap med penninghanteringsprinciper, processer och färdigheter.

LÄRANDEMÅL

Kunskap

- K1. Definiera begreppet pengar och särskilj mellan kontanter och insättningspengar.
- K2. Förklara likviditet och identifiera utmaningarna i olika former av finansiella investeringar.
- K3. Klassifiera finansiella tillgångar enligt likviditetsnivå.
- K4. Lista olika typer av lån och förklara strukturen i en återbetalningsplan.
- K5. Definera finansiella instrument-pyramiden.

Färdigheter och förmåga

- S1. Förstå betydelsen av och pengars roll i vår vardag.
- S2. Bedöm behovet av att hålla kontanter.
- S3. Identifiera olika typer av lån och lånaåterbetalningsbegrepp.
- S4. Identifiera olika former av sparande.
- S5. Koppla räntan till den totala kostnaden.

Kompetens

- C1. Sammanställ en inventering av dina egna finansiella tillgångar.
- C2. Ändra formen på tillgången enligt graden av likviditet.
- C3. Tar ansvarsfulla lånebeslut i linje med behov.
- C4. Fatta ansvarsfulla beslut kring sparande.
- C5. Gör en investering enligt finansiella instrument-pyramiden.



Delmål 3: Hantera kredit

Mål

Målet med detta delmål är att ge den studerande kunskap och färdigheter inom området att låna pengar. Att de förstår konsekvenserna med att ha lån. Att de får kunskap om olika typer av lån, återbetalningsperioder, köpmål, räntor och hur hantera ekonomisk skuld.

Bedömningskriterier

Delmålet innehåller skrivna uppgifter som ska lämnas in samt online prov.

LÄRANDEMÅL

Kunskap

- K1. Den studerande har kunskap om varför vi lånar pengar.
- K2. De får kunskap om olika sorters lån.
- K3. Den studerande har kunskap om vad låneränta är.
- K4. Den studeande har kunskap om ekonomisk skuld och kan lista olika konsekvenser vid skuldsättning.

Färdigheter och förmåga

- S1. Den studerande förstår konsekvenserna med att ha lån.
- S2. De studerande får möjlighet att jämföra olika låneformer med varandra.
- S3. Den studerande förstår vad som avses med ränta.
- S4. Den studerande kan uppvisa hur man hanterar skuldsättning.

Kompetens

- C1. De studerande kommer att kunna analysera konsekvenserna av att ta lån för att förbättra sin privata ekonomi.
- C2. De studerande kommer att kunna förstå och förklara säkerhet inom ett lån.
- C3. De studerande kommer att kunna uppskatta kostnaderna i ett lån.
- C4. De studerande kommer att kunna välja bästa möjliga sätt för att hantera skuld och de kommer att kunna förstå hur ett lån kan påverka deras liv i



Delmål 4: Finansiell planering

Mål

Förbättra kvaliteten och effektiviteten i finansiell planering och att bygga upp ett erkännande av vikten och behovet för sådan planering av allmänheten.

Bedömningskriterier

Att visa grundläggande teoretisk och praktisk kunskap inom ett brett spektrum av finansiell planering och relaterade ämnen. Kännedom om grundläggande principer för ekonomisk planering, process och färdigheter.

Lärandemål

Kunskap

- K1. Grundläggande förståelse för olika processer för finansiell planering och målsättning.
- K2. Principer för finansiell planering, sparande, budgetering och investeringsstrategier.
- K3. Utökad kunskap om bokföring, enkla balansräkningar, kontantflöde och olika verktyg för att analysera budget.
- K4. Förståelse för frågor relaterade till tillgångsägande och dess konsekvenser för att skapa inkomst.

Färdigheter och förmåga

- S1. Använder relevant litteratur och teori för att tillämpa matematiska metoder eller formler enligt behov
- S2. Analyserar och integrerar information från en mängd olika källor för att komma fram till lösningar
- S3. Tillämpar mätvärden för att jämföra styrkor och svagheter i potentiella tillvägagångssätt.
- S4. Visar förmåga att anpassa tänkande och beteenden för bäst informerade beslut när de står inför ofullständig eller inkonsekvent information

Kompetens

- C1. Förstår och samlar den kvantitativa och kvalitativa informationen som krävs för att utveckla en finansiell plan
- C2.
- C3. Följer lagar och redovisningsramar för att hantera ekonomiska frågor som rör skatteplanering
- C4. Förstår sambandet mellan de olika finansiella parametrarna som krävs för att planera och genomföra en finansiell lösning



Delmål 5: Förstå ekonomi

Mål

Större förståelse för hur ekonomi och samhälle är sammanlänkade och hur människor genom sina handlingar kommer att påverka nationens samhälle och finanser, liksom deras egen ekonomiska situation.

Bedömningskriterier

Att visa grundläggande teoretisk och praktisk kunskap inom ett brett spektrum av landets ekonomi och hur alla ekonomiska intressenter är sammanlänkade
Rapporter och tester i ämnet.

LÄRANDEMÅL

Kunskap

- K1. Grundläggande förståelse för individens ekonomiska roll i samhället
- K2. Ekonomiska principer
- K3. Utökad kunskap om skattesystem, banksystem, BNP och inkomstöverföringar mellan befolkningsgrupper
- K4. Förstå det ekonomiska systemet inom EU

Färdigheter och förmåga

- S1. Använder relevant kunskap för att följa och studera den ekonomiska situationen i länder och EU
- S2. Analyserar och integrerar information från en mängd olika källor för att hänga med i förändringarna i inflation, räntor och andra ekonomiska nyckelfakta
- S3. Tillämpa kunskaper i ekonomi till personlig ekonomisk situation
- S4. Visar förmåga att anpassa tänkande och beteenden för bäst informerade beslut när de står inför ofullständig eller inkonsekvent information

Kompetens

- C1. Förstå och samla den kvantitativa och kvalitativa informationen som krävs för att utveckla en finansiell plan
- C2. Analysera potentiella möjligheter och begränsningar och utvärdera information för att utveckla strategier
- C3. Förstå hur ECB:s beslut och ekonomisk lagstiftning påverkar privatekonomin
- C4. kan välja de bästa ekonomiska alternativen och finansiella alternativen för både samhället och på en personlig nivå.



Delmål 6: Bemästra investeringar

Mål

Att göra det möjligt för studenter att förstå investeringsvärlden och skapa sin egen investeringsportfölj

Bedömningskriterier

Förmåga att förstå konceptet att investera långsiktigt och skapa en strategi som kommer att resultera i en väl diversifierad portfölj av instrument från olika tillgångsklasser.

Lärandemål





Externa resurser

IT -utrustning: datorer, programvara, projektor

Kontors- och/eller stationärt material

Handbok, Verktygslåda

Media, Internet

-åtkomst till internet för att utföra forskning, finansiella rådgivare,
marknadstillgänglighet, bankkonton/ finansiella