

Правительство Санкт-Петербурга
Комитет по науке и высшей школе

Санкт-Петербургское государственное
бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«АКАДЕМИЯ ТРАНСПОРТНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

ПРИНЯТО
на заседании педагогического совета
СПб ГБПОУ «АТТ»
Протокол от 16 апреля 2025 г.
№ 5

УТВЕРЖДЕНО
приказом директора
СПб ГБПОУ «АТТ»
от 16 апреля 2025 г.
№822/178а

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина: СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения	Очная	
	на базе 9 кл.	на базе 11 кл.
Группа	ДБ-51	-
Курс	2	-
Семестр	3	-
Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем, в т.ч.:	51	-
- лекции, уроки, час.	37	-
- практические занятия, час.	12	-
- лабораторные занятия, час.	-	-
- курсовой проект/работа, час.	-	-
- промежуточная аттестация, час.	2	-
Промежуточная аттестация в форме экзамена, в т.ч	-	-
- самостоятельная работа, час.	-	-
- консультации, час.	-	-
- экзамен, час.	-	-
Самостоятельная работа, час.	-	-
Итого объём образовательной программы, час.	51	-
Форма промежуточной аттестации	Семестровый контроль	-

2025 г.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта (далее ФГОС) среднего профессионального образования (далее СПО) по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства просвещения РФ № 437 от 24 июня 2024 года.

Разработано:

Преподавателем СПб ГБПОУ «АТТ» Лопуховой В.А.

Рассмотрено и одобрено

на заседании цикловой комиссии № 8 «Экономические дисциплины и бухгалтерский учет» СПб ГБПОУ «АТТ»

Протокол № 8 от 12 марта 2025 г.

Председатель ЦК Михайлова Е.А.

Проверено:

Зав. библиотекой Кузнецова В.В.

Методист Потапова Ю.В.

Зав. методическим кабинетом Мельникова Е.В.

Рекомендовано и одобрено:

на заседании методического совета СПб ГБПОУ «АТТ»

Протокол № 4 от 26 марта 2025 г.

Председатель Методического совета Вишневская М.В.,
зам. директора по УР

Согласовано

с работодателем

Акт № 9 от 16 апреля 2025 г.

Содержание

1 Общая характеристика программы	3
1.1 Цели и планируемые результаты освоения программы	3
1.2 Использование часов вариативной части образовательной программы	3
2 Структура и содержание программы	5
2.1 Структура и объём программы	5
2.2 Распределение нагрузки по курсам и семестрам	6
2.3 Тематический план и содержание программы	7
3 Условия реализации программы	13
3.1 Материально-техническое обеспечение программы	13
3.2 Учебно-методическое обеспечение программы	13
4 Контроль и оценка результатов освоения программы	14
Приложение 1 Оценочные материалы	17

1 Общая характеристика программы

1.1 Цели и планируемые результаты освоения программы

Цели дисциплины: целью изучения основ финансовой грамотности в организациях среднего профессионального образования является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

Задачи учебной дисциплины: в результате изучения обучающийся должен

Уметь:

У1 - составлять план действий; определять необходимые ресурсы; реализовывать составленный план; планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;

У2 - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;

У3 - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;

У4 - производить расчеты по валютно-обменным операциям;

У5 - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; грамотно проводить презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;

У6 - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;

Знать:

З1 - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором работаешь и живешь; принципы организации проектной деятельности; принципы взаимодействия в коллективе;

З2 - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;

З3 - актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;

З4 - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;

З5 - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;

З6 - особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих общих и профессиональных компетенций или их составляющих (элементов).

Общие компетенции.

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать

знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

Профессиональные компетенции

ПК 3.1 Осуществлять операции по приему, учету, выдаче и хранению денежных средств и ценных бумаг.

1.2 Использование часов вариативной части образовательной программы

Дисциплина входит в социально-гуманитарный цикл и предусматривает использование часов вариативной части.

Знания и умения, которые углубляются	Наименование раздела, темы	Количество часов	Обоснование включения в рабочую программу
У6 - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности	Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	3	Для приобретения навыков личной ответственности за свои поступки в области финансов. Для приобретения навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке и предотвращения финансового мошенничества в сфере расчетов
35 - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами	Фондовый рынок; Страхование; Инвестиции	4	Для приобретения навыков личной ответственности за свои поступки в области финансов. Для формирования практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения основных финансовых инструментов
36 - особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	Депозит; Кредит; Создание собственного бизнеса	4	Для приобретения навыков личной ответственности за свои поступки в области финансов. Для формирования практических навыков по применению банковских продуктов и возможности их использования в своей деятельности
ИТОГО		11	

2 Структура и содержание программы

2.1 Структура и объем программы

Наименование разделов и (или) тем	Итого объем образовательной программы, час.	Самостоятельная работа, час.	Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем, час.					
			Всего	в том числе				
				лекции, уроки	практические занятия	лабораторные занятия	курсовой проект/ работа	промежуточная аттестация
Введение	2		2	2				
Тема 1. Особенности финансового поведения потребителя	2		2	2				
Тема 2. Личное финансовое планирование	2		2		2			
Тема 3. Налоги	4		4	2	2			
Тема 4. Расчетно-кассовые операции	4		4	2	2			
Тема 5. Депозит	4		4	2	2			
Тема 6. Кредит	4		4	4				
Тема 7. Фондовый рынок	4		4	4				
Тема 8. Страхование.	4		4	4				
Тема 9. Пенсии.	4		4	4				
Тема 10. Инвестиции.	4		4	2	2			
Тема 11. Создание собственного бизнеса	6		6	4	2			
Тема 12. Финансовое мошенничество при расчетах	2		2	2				
Тема 13. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	3		3	3				
Промежуточная аттестация в форме семестрового контроля	2		2					2
Итого объем образовательной программы	51	0	51	37	12	0	0	2

2.2 Распределение часов по курсам и семестрам

Учебный год	2026/2027		2027/2028		2028/2029		2029/2030		ИТОГО
Курс	I		II		III		IV		
Семестр	1	2	3	4	5	6	7	8	
Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем, в т.ч.:			51						51
- лекции, уроки, час.			37						37
- практические занятия, час.			12						12
- лабораторные занятия, час.									
- курсовой проект/работа, час.									
- промежуточная аттестация, час.			2						2
Промежуточная аттестация в форме экзамена, в т.ч.:									
- самостоятельная работа, час.									
- консультации, час.									
- экзамен, час.									
Самостоятельная работа, час.			0						0
Итого объём образовательной программы, час.			51						51
Форма промежуточной аттестации			СК						СК

2.3 Тематический план и содержание программы

№ занятия	Наименование разделов и тем. Содержание учебных занятий. Формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Наглядные пособия, оборудование, ЭОР, программное обеспечение	Литература §, стр. Домашнее задание	Коды формируемых умений и знаний, компетенций
	Семестр 3				
	Раздел 1. Основы финансовой грамотности	49			
1	Введение. Цель и задачи преподавания дисциплины. Входной контроль базовых знаний по дисциплине.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.6-10	У1, У2 31 ОК 01
2	Тема 1. Особенности финансового поведения потребителя Поведение человека как объект экономического исследования. Проблемы восприятия информации человеком. Социальные эффекты. Воспитательный компонент Беседа – день экономиста	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.10-14	У1, У2 31, 32, 33 ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05
3	Тема 2. Личное финансовое планирование Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана. Практическое занятие №1. Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.14-30	У1, У2, У3, У6 31, 32 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Тема 3. Налоги	4			
4	Применение налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц. Получение социальных и имущественных налоговых вычетов	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.155-174	У1, У2 31, 32 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05

№ занятия	Наименование разделов и тем. Содержание учебных занятий. Формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Наглядные пособия, оборудование, ЭОР, программное обеспечение	Литература §, стр. Домашнее задание	Коды формируемых умений и знаний, компетенций
5	Практическое занятие №2. Подача налоговой декларации	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.155-174	У1, У2, У6 31, 32, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Тема 4. Расчетно-кассовые операции	4			
6	Банковская ячейка. Денежные переводы. Валютно-обменные операции. Банковские карты (дебетовые, кредитные). Электронные деньги. Контрольная работа №1 Анализ договора о банковском обслуживании.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.93-102	У1, У2, У3, У4 31, 35, 36 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05 ПК 3.1
7	Практическое занятие №3. Порядок открытия текущего счета и выдачи банковских карт	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.93-102	У1, У2, У3, У4 31, 35, 36 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05 ПК 3.1
	Тема 5. Депозит	4			
8	Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.33-57	У1, У2, У3, У6 31, 35, 36 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05

№ занятия	Наименование разделов и тем. Содержание учебных занятий. Формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Наглядные пособия, оборудование, ЭОР, программное обеспечение	Литература §, стр. Домашнее задание	Коды формируемых умений и знаний, компетенций
9	Практическое занятие №4 Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет процентов по вкладу Контрольная работа №2 Расчет дохода от размещения денежных средств в коммерческом банке	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр. 33-57	У1, У2, У3, У6 31, 32, 33 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Тема 6. Кредит	4			
10	Банковский кредит. Заемщик виды кредиты. Принципы кредитования. Банковская система России	2	Презентация по теме занятия	О1 стр. 59-91	У1, У2, У3, У6 31, 35, 36 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05 ПК 3.1
11	Полная стоимость кредита (ПСК). Виды кредитов. Схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи). Кредитная история.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр. 59-91	У1, У2, У3, У6 31, 35, 36 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05 ПК 3.1
	Тема 7. Фондовый рынок	4			
12	Фондовый и валютный рынки. Механизм работы фондовой биржи.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.125-128	У1, У2, У4, У6 31, 32, 33 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
13	Финансовые инструменты. Облигации. Акции. Векселя. Соотношение риска и доходности.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.125-128	У1, У2, У4, У6 31, 32, 33 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05

№ занятия	Наименование разделов и тем. Содержание учебных занятий. Формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Наглядные пособия, оборудование, ЭОР, программное обеспечение	Литература §, стр. Домашнее задание	Коды формируемых умений и знаний, компетенций
	Тема 8. Страхование	4			
14	Страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель. Договор страхования. Сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.104-119	У1, У2, У6 31, 32, 33 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
15	Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.104-119	У1, У2 31, 32, 33 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Тема 9. Пенсии.	4			
16	Пенсия, государственная пенсионная система в Российской Федерации. Пенсионный фонд РФ и его функции. Негосударственные пенсионные фонды.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.135-153	У1, У2, У6 31, 32, 33 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
17	Основные факторы, влияющие на размер будущей пенсий по социальному страхованию. Возможности страхового рынка по формированию дополнительной пенсии Семинарское занятие. «Изменения в пенсионном законодательстве»	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.135-153	У1, У2, У6 31, 32, 33 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Тема 10. Инвестиции.	4			
18	Инвестиционный портфель. Паевой инвестиционный фонд. Диверсификация как инструмент управления рисками. Доходность ценных бумаг.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.121-132	У1, У2, У6 31, 32, 33, 35 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
19	Практическое занятие № 5. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска.	2	Методические указание по выполнению практического занятия	О1 стр. 121-132	У1, У2, У6 31, 32, 33, 35 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05

№ занятия	Наименование разделов и тем. Содержание учебных занятий. Формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Наглядные пособия, оборудование, ЭОР, программное обеспечение	Литература §, стр. Домашнее задание	Коды формируемых умений и знаний, компетенций
	Тема 11. Создание собственного бизнеса	6			
20	Бизнес. Стартап. Бизнес-идея. Бизнес-план.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.183-221	У1, У2, У3, У5 31, 32, 33, 36 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК07
21	Эффективность работы компании. Планирование рабочего времени.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.183-221	У1, У2, У3, У5 31, 32, 33, 36 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК07
22	Практическое занятие № 6. «Что такое успешная компания. Написание бизнес-плана»	2	Методические указание по выполнению практического занятия	О1 стр.183-221	У1, У2, У3, У5 31, 32, 33, 36 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК07 ПК 3.1
23	Тема 12. Финансовое мошенничество при расчетах Финансовое мошенничество в сфере расчетов. Фальшивомонетничество. Кража данных владельцев банковских карт. Получение данных о владельцах банковских карт обманным путем Контрольная работа №3 «Признаки финансовых пирамид, мошенничество»	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.179-183	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05 ПК 3.1
	Тема 13. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	3			

№ занятия	Наименование разделов и тем. Содержание учебных занятий. Формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Наглядные пособия, оборудование, ЭОР, программное обеспечение	Литература §, стр. Домашнее задание	Коды формируемых умений и знаний, компетенций
24	Основные признаки и виды финансовых пирамид. Правила личной финансовой безопасности.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.177-179	У1, У2, У3 З1, З2, З3, З4 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
25	Семинарское занятие. «Опасность финансовых пирамид на примере ранее существовавших».	1	Презентация по теме занятия	О1 стр.177-179	У1, У2, У3 З1, З2, З3, З4 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
26	Промежуточная аттестация в форме семестрового контроля	2			
	Всего за 3 семестр	51			
	Итого объем образовательной программы	51			

3 Условия реализации программы

3.1 Материально-техническое обеспечение программы

Кабинет «Основ финансовой грамотности», оснащённый:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-методической документации;
- технические средства обучения: компьютер, мультимедийная установка.

3.2 Учебно-методическое обеспечение программы

Основная литература:

О1 Шитов, В. Н., Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Москва : КноРус, 2024. — 250 с. — ISBN 978-5-406-12490-1. — URL: <https://book.ru/book/951666> (дата обращения: 25.10.2024). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

Д1 Основы финансовой грамотности : учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2163353> (дата обращения: 29.10.2024). – Режим доступа: по подписке.

Д2 Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965> (дата обращения: 29.10.2024).

4 Контроль и оценка результатов освоения программы учебной дисциплины

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
Уметь:		
У1 - составлять план действий; определять необходимые ресурсы; реализовывать составленный план; планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет	определяет задачи для сбора информации; планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников осуществляет планирование действий для решения задачи	Устный опрос Практическое занятие №1. Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Контрольная работа №1 Анализ договора о банковском обслуживании. Практическое занятие №4 Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет процентов по вкладу
У2 - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании	планирует траектории профессионального и личностного развития	Решение ситуационных задач Практическое занятие №4 Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет процентов по вкладу Контрольная работа №2 Расчет дохода от размещения денежных средств в коммерческом банке
У3 - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности	выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности	Контрольная работа №3 «Признаки финансовых пирамид, мошенничество»
У4 - производить расчеты по валютно-обменным операциям	производит расчеты по валютно-обменным операциям	Решение ситуационных задач Практическое занятие №3. Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет процентов по вкладу
У5 - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; грамотно проводить презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности	анализирует бизнес-идею; проводит презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности	Решение ситуационных задач Практическое занятие № 6. «Что такое успешная компания. Написание бизнес-плана»
У6 - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления	выполняет практические задания, основанные на	Контрольная работа №1 Анализ договора о банковском обслуживании.

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности	использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности	Практическое занятие №4 Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет процентов по вкладу
Знать:		
31 - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором работаешь и живешь; принципы организации проектной деятельности; принципы взаимодействия в коллективе	демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста; демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности; демонстрирует представление о принципах взаимодействия в коллективе	Письменный опрос Контрольная работа №1 Анализ договора о банковском обслуживании. Решение ситуационных задач Практическое занятие № 6. «Что такое успешная компания. Написание бизнес-плана»
32 - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета	демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета	Устный опрос Практическое занятие №1. Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей.
33 - актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование	ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование	Практическое занятие №2 Подача налоговой декларации Письменный опрос Контрольная работа №1 Анализ договора о банковском обслуживании.
34 - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей	демонстрирует знания о государственных органах и их полномочиях в профессиональной и предпринимательской сферах, а также в сфере защиты прав потребителей	Письменный опрос Контрольная работа №3 «Признаки финансовых пирамид, мошенничество»
35 - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской	способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов	Решение ситуационных задач Практическое занятие № 5. Расчет доходности

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
деятельности и управления личными финансами	для предпринимательской деятельности и управления личными финансами	финансовых инструментов с учетом инфляции. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска.
36 - особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	Решение ситуационных задач Практическое занятие №4 Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет процентов по вкладу Письменный опрос Контрольная работа №1 Анализ договора о банковском обслуживании.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Дисциплина: СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения	Очная	
	на базе 9 кл.	на базе 11 кл.
Группа	ДБ-51	-
Курс	2	-
Семестр	3	-
Форма промежуточной аттестации	Семестровый контроль	-

2025 г.

Разработано:

Преподавателем СПб ГБПОУ «АТТ» Лопуховой В.А.

Рассмотрено и одобрено

на заседании цикловой комиссией № 8 «Экономические дисциплины и бухгалтерский учет»

СПб ГБПОУ «АТТ»

Протокол № 8 от 12 марта 2025 г.

Председатель ЦК Михайлова Е.А.

Проверено:

Зав. библиотекой Кузнецова В.В.

Методист Потапова Ю.В.

Зав. методическим кабинетом Мельникова Е.В.

Рекомендовано и одобрено

на заседании методического совета СПб ГБПОУ «АТТ»

Протокол № 4 от 26 марта 2025 г.

Председатель Методического совета Вишневская М.В.,

зам. директора по УР

Согласовано

с работодателем

Акт № 9 от 16 апреля 2025 г.

Принято

на заседании педагогического совета СПб ГБПОУ «АТТ»

Протокол №5 от 16 апреля 2025 г.

Утверждено

приказом директора СПб ГБПОУ «АТТ»

№822/178а от 16 апреля 2025 г.

1 Паспорт оценочных материалов

1.1 Общие положения

Оценочные материалы предназначены для оценки результатов освоения обучающимися программы по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности.

Оценочные материалы включают контрольные материалы для проведения:

- промежуточной аттестации в 3 семестре в форме семестрового контроля.

Семестровый контроль проводится одновременно для всей группы в виде выведения средней оценки за запланированные программой работы.

1.2 Результаты освоения программы, подлежащие оценке

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
Уметь:		
У7 - составлять план действий; определять необходимые ресурсы; реализовывать составленный план; планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет	определяет задачи для сбора информации; планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников осуществляет планирование действий для решения задачи	Устный опрос Практическое занятие №1. Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Контрольная работа №1 Анализ договора о банковском обслуживании. Практическое занятие №4 Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет процентов по вкладу
У8 - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании	планирует траектории профессионального и личностного развития	Решение ситуационных задач Практическое занятие №4 Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет процентов по вкладу Контрольная работа №2 Расчет дохода от размещения денежных средств в коммерческом банке
У9 - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности	выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности	Контрольная работа №3 «Признаки финансовых пирамид, мошенничество»
У10 - производить расчеты по валютно-обменным операциям	производит расчеты по валютно-обменным операциям	Решение ситуационных задач Практическое занятие №3. Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
		процентов по вкладу
У11 - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; грамотно проводить презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности	анализирует бизнес-идею; проводит презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности	Решение ситуационных задач Практическое занятие № 6. «Что такое успешная компания. Написание бизнес-плана»
У12 - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности	выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности	Контрольная работа №1 Анализ договора о банковском обслуживании. Практическое занятие №4 Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет процентов по вкладу
Знать:		
34 - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором работаешь и живешь; принципы организации проектной деятельности; принципы взаимодействия в коллективе	демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста; демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности; демонстрирует представление о принципах взаимодействия в коллективе	Письменный опрос Контрольная работа №1 Анализ договора о банковском обслуживании. Решение ситуационных задач Практическое занятие № 6. «Что такое успешная компания. Написание бизнес-плана»
35 - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета	демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета	Устный опрос Практическое занятие №1. Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей.
36 - актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование	ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование	Практическое занятие №2 Подача налоговой декларации Письменный опрос Контрольная работа №1 Анализ договора о банковском обслуживании.
34 - систему и полномочия государственных органов в	демонстрирует знания о государственных органах и	Письменный опрос Контрольная работа №3

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей	их полномочиях в профессиональной и предпринимательской сферах, а также в сфере защиты прав потребителей	«Признаки финансовых пирамид, мошенничество»
35 - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами	способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами	Решение ситуационных задач Практическое занятие № 5. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска.
36 - особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	Решение ситуационных задач Практическое занятие №4 Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет процентов по вкладу Письменный опрос Контрольная работа №1 Анализ договора о банковском обслуживании.

2 Пакет экзаменатора

2.1 Условия и порядок проведения

Условия приема: до сдачи семестрового контроля допускаются студенты, выполнившие запланированные рабочей программой работы и имеющие положительные оценки по итогам их выполнения.

Количество работ:

- три контрольные работы;
- шесть практические работы.

Требования к содержанию, объему, оформлению и представлению:

Семестровый контроль включает все запланированные рабочей программой работы.

Время проведения: 90 минут.

Оборудование: не используется.

Учебно-методическая и справочная литература: не используется.

Порядок подготовки: с условиями проведения и критериями оценивания студенты знакомятся на первом занятии, запланированные рабочей программой работы проводятся в течение курса обучения.

Порядок проведения: преподаватель озвучивает итоги по результатам текущих работ, проводит собеседование со студентами, имеющими академические задолженности и претендующих на более высокую оценку.

2.2 Критерии и система оценивания

Оценка «отлично» ставится, если студент выполнил все запланированные рабочей программой работы в полном объеме и средняя оценка составляет 4,6 и более.

Оценка «хорошо» ставится, если студент выполнил все запланированные рабочей программой работы в полном объеме и средняя оценка по заданиям составляет 3,6 - 4,5.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент выполнил все запланированные рабочей программой работы в полном объеме и средняя оценка по заданиям составляет 3,0 - 3,5.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент выполнил все запланированные рабочей программой работы в полном объеме и средняя оценка составляет 2,9 и менее; если студент выполнил запланированные рабочей программой работы не в полном объеме или выполнил не все запланированные рабочей программой работы.

3 Пакет экзаменуемого

3.1 Перечень запланированных рабочей программой работ

- 1) Контрольная работа №1 «Анализ договора о банковском обслуживании».
- 2) Контрольная работа №2 «Расчет дохода от размещения денежных средств в коммерческом банке»
- 3) Контрольная работа №3 «Признаки финансовых пирамид, мошенничество».
- 4) Отчёт по практическим работам:
 - 4.1.) Практическое занятие №1 «Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»;
 - 4.2.) Практическое занятие №2 «Подача налоговой декларации»;
 - 4.3.) Практическое занятие №3 «Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет процентов по вкладу»;
 - 4.4.) Практическое занятие №4 «Порядок открытия вклада физическому лицу и расчет процентов по вкладу»;
 - 4.5.) Практическое занятие №5 «Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска».
 - 4.6.) Практическое занятие №6 «Что такое успешная компания. Написание бизнес-плана»

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу

по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности
для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Рабочая программа разработана Лопуховой В.А., преподавателем СПб ГБПОУ «Академия транспортных технологий» Санкт-Петербурга.

Рабочая программа дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства просвещения РФ № 437 от 24 июня 2024 года.

Рабочая программа содержит:

- общую характеристику программы;
- структуру и содержание программы;
- условия реализации программы;
- контроль и оценку результатов освоения программы;
- оценочные материалы.

В общей характеристике программы определены цели и планируемые результаты освоения программы.

В структуре определён объём часов, виды учебной работы и форма промежуточной аттестации.

Содержание программы раскрывает тематический план, учитывающий целесообразность в последовательности изучения материала, который имеет профессиональную направленность. В тематическом плане указаны разделы и темы, их содержание, объём часов, перечислены практические работы. Так же в содержании указаны общие и профессиональные компетенции, личностные результаты, на формирование которых направлено изучение.

Условия реализации программы содержат требования к минимальному материально-техническому обеспечению и информационному обеспечению обучения: перечень рекомендуемых учебных изданий, дополнительной литературы и Интернет-ресурсов.

Контроль и оценка результатов освоения программы осуществляется с помощью критериев и методов оценки по каждому знанию и умению.

Рабочая программа завершается приложением – оценочными материалами для проведения промежуточной аттестации.

Реализация рабочей программы дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) способствует подготовке квалифицированных и компетентных работников и может быть рекомендована к использованию другими образовательными учреждениями профессионального и дополнительного образования, реализующими образовательную программу среднего профессионального образования.

Рецензент

Преподаватель СПб ГБПОУ «АТТ» Сучков А.В.