

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	Заочная	
	на базе 9 кл.	на базе 11 кл.
Группа	-	ЗБ-55
Курс	-	1
Семестр	-	-
Обязательная аудиторная нагрузка, в т.ч.:	-	12
- лекции, уроки, час.	-	10
- практические занятия, час.	-	
- лабораторные занятия, час.	-	
- курсовой проект/работа, час.	-	
- промежуточная аттестация, час.	-	2
Консультации, час.	-	2
Самостоятельная работа, час.	-	26
Итого объем образовательной программы, час.	-	40
Форма промежуточной аттестации	-	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа

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	12
3.1 Материально-техническое обеспечение программы	12
3.2 Учебно-методическое обеспечение программы	12
4 Контроль и оценка результатов освоения программы	13
Приложение 1 Оценочные материалы	15

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 учебный цикл и не предусматривает использование часов вариативной части

.

2 Структура и содержание программы

2.1 Структура и объем программы

Наименование разделов и (или) тем	Итого объем образовательной программы, час.	Самостоятельная работа, час.	Обязательная аудиторная нагрузка, час.						Консультации, час
			Всего	в том числе					
				лекции, уроки	практические занятия	лабораторные занятия	курсовой проект/ работа	промежуточная аттестация	
Тема 1. Особенности финансового поведения потребителя	2	2							
Тема 2. Личное финансовое планирование	2	2							
Тема 3. Налоги	2	2							
Тема 4. Расчетно-кассовые операции	4	2	2	2					
Тема 5. Депозит	4	2	2	2					
Тема 6. Кредит	4	2	2	2					
Тема 7. Фондовый рынок	2	2							
Тема 8. Страхование	2		2	2					
Тема 9. Пенсии	2	2							
Тема 10. Инвестиции	4	4							
Тема 11. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	2	2							
Тема 12. Финансовое мошенничество при расчетах	2	2							
Тема 13. Создание собственного бизнеса	4	2	2	2					
Промежуточная аттестация в форме контрольной работы	2							2	
Консультации	2								2
Итого объем образовательной программы	40	26	12	10				2	2

2.2 Распределение часов по курсам и семестрам

Учебный год	2025/2026	2026/2027	2027/2028	ИТОГО
Курс	I	II	III	
Семестр	-	-	-	
Обязательная аудиторная нагрузка, в т.ч.:	12			12
- лекции, уроки, час.	10			10
- практические занятия, час.				
- лабораторные занятия, час.				
- курсовой проект/работа, час.				
- промежуточная аттестация, час.	2			2
Консультации, час.	2			2
Самостоятельная работа, час.	26			26
Итого объем образовательной нагрузки, час.	40			40
Форма промежуточной аттестации	ИПАКР			ИПАКР

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
	Курс 1	40			
	Самостоятельная работа Введение Тема 1. Особенности финансового поведения потребителя Поведение человека как объект экономического исследования. Проблемы восприятия информации человеком. Социальные эффекты.	2		О1 стр.10-14	У1, У2 31, 32, 33 ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Самостоятельная работа 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. Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Устный опрос.	2		О1 стр.14-30	У1, У2, У3, У6 31, 32 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Самостоятельная работа Тема 3. Налоги Подача налоговой декларации. Применение налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц. Получение социальных и имущественных налоговых вычетов.	2		О1 стр.155-174	У1, У2 31, 32 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Тема 4. Расчетно-кассовые операции	4			
1	Банковская ячейка. Денежные переводы. Валютно-обменные операции. Банковские карты (дебетовые, кредитные). Электронные деньги. Устный опрос.	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

№ 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
	Самостоятельная работа Текущие счета и банковские карты	2		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			
2	Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий). Банк, банковский счет, вкладчик Устный опрос.	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.33-57	У1, У2, У3, У6 31, 32, 33 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Самостоятельная работа Расчет дохода от размещения денежных средств в коммерческом банке	2		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			
3	Банковская система России. Банковский кредит. Заемщик виды кредиты. Принципы кредитования. Кредитная история. Устный опрос.	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 ПК 3.1
	Самостоятельная работа Полная стоимость кредита (ПСК). Виды кредитов. Схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи).	2		О1 стр.33-57	У1, У2, У3, У6 31, 35, 36 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04,

№ 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
					ОК 05 ПК 3.1
	Самостоятельная работа Тема 7. Фондовый рынок Фондовый и валютный рынки. Механизм работы фондовой биржи. Финансовые инструменты. Облигации. Акции. Векселя. Соотношение риска и доходности.	2		О1 стр.125-128	У1, У2, У4, У6 31, 32, 33 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
4	Тема 8. Страхование Страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель. Договор страхования. Сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора. Устный опрос.	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
	Самостоятельная работа Тема 9. Пенсии. Пенсия, государственная пенсионная система в Российской Федерации. Пенсионный фонд РФ и его функции. Негосударственные пенсионные фонды.	2		О1 стр.135-153	У1, У2, У6 31, 32, 33 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Тема 10. Инвестиции.	4			
	Самостоятельная работа Инвестиционный портфель. Паевой инвестиционный фонд. Диверсификация как инструмент управления рисками. Доходность ценных бумаг.	2		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
	Самостоятельная работа Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска.	2		О1 стр.121-132	У1, У2, У6 31, 32, 33, 35 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Самостоятельная работа Тема 11. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.	2		О1 стр.177-179	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Самостоятельная работа 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	2		О1 стр.179-183	У1, У2, У3 31, 32, 33, 34 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05
	Тема 13. Создание собственного бизнеса	4			
5	Бизнес. Стартап. Бизнес-идея. Бизнес-план. «Что такое успешная компания. Написание бизнес-плана»	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
	Самостоятельная работа 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

№ 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
6	Промежуточная аттестация в форме итоговой письменной аудиторной контрольной работы	2			
	Консультации	2			
	Всего за 1 курс	40			
	Итого объем образовательной программы	40			

3 Условия реализации программы

3.1 Материально-техническое обеспечение программы

Кабинет «Основы финансовой грамотности», оснащённый:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-методической документации;
- бланки документов;

Перечень оборудования не является окончательным и может изменяться в соответствии с особенностями образовательной организации. Например, возможно дополнительное оснащение принтером или иным техническим средством.

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

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	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа
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	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа
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	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа
У4 - производить расчеты по валютно-обменным операциям	производит расчеты по валютно-обменным операциям	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа
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	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа
У6 - 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	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
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	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа
32 - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета	демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа
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	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа
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	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа
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	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа
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	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Дисциплина: СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения	Заочная	
	на базе 9 кл.	на базе 11 кл.
Группа	-	ЗБ-55
Курс	-	1
Семестр	-	-
Форма промежуточной аттестации	-	Итоговая письменная аудиторная контрольная работа

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 форме итоговой письменной аудиторной контрольной работы.

Итоговая письменная аудиторная контрольная работа проводится одновременно для всей группы на последнем занятии в виде тестового задания.

1.2 Результаты освоения программы, подлежащие оценке

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	Вопросы № 5, 7, 13, 27, 33
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	Вопросы № 1, 8, 9, 13, 18, 24, 27, 31, 32
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	Вопросы № 7, 14, 19, 24, 31, 34, 35, 36, 37, 40
У4 - производить расчеты по валютно-обменным операциям	производит расчеты по валютно-обменным операциям	Вопросы № 21, 28, 30, 39
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	Вопросы № 2, 10, 12, 25, 26
У6 - использовать	выполняет практические	Вопросы № 4, 6, 11,

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности	задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности	27
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	Вопросы № 1, 2, 4, 5, 16
32 - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета	демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета	Вопросы № 5, 9, 33, 35
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	Вопросы № 2, 10, 14, 15, 16, 17, 29, 41
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	Вопросы № 12, 16, 20, 22, 23, 38, 41
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	Вопросы № 1, 10, 11, 20, 25, 34, 37, 39
36 - особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной,	способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для	Вопросы № 28, 34, 35, 36, 37, 39, 40

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	

2 Пакет экзаменатора

2.1 Условия и порядок проведения

Условия приема: студент допускается до сдачи при условии активной работы на занятиях положительной оценка по всем устным опросам.

Количество вариантов задания: 2 варианта тестов по 10 вопросов и одной задачи.

Требования к содержанию, объему, оформлению и представлению заданий: в каждом тесте десять теоретических вопросов и одна задача.

Оборудование: лист бумаги, шариковая ручка, таблица квадратов.

Учебно-методическая и справочная литература: литература при выполнении контрольной работы используется

Порядок подготовки: перечень вопросов выдаётся студентам на последнем занятии обучения.

Порядок проведения: перед началом выполнения итоговой письменной аудиторной контрольной работы преподаватель проводит инструктаж по выполнению теста.

2.2 Критерии и система оценивания

При ответе на тест студент должен внимательно прочитать вопрос, прочитать все варианты ответов и выбрать один, наиболее полный и правильный ответ.

Процент правильных ответов	Оценка
90 – 100%	отлично
80 – 89%	хорошо
60 – 79%	удовлетворительно
менее 60%	не удовлетворительно

3 Пакет экзаменуемого

3.1 Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации

1. Принципы и методы налогообложения.
2. Законодательство о налогах и сборах в Российской Федерации.
3. Элементы налога и их характеристика.
4. Налоги с физических лиц (на доходы, имущественные налоги и рентные): общие положения. Принципы подоходного налогообложения.
5. Налог на доходы физических лиц: плательщики налога, совокупный годовой доход как объект налогообложения.
6. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, порядок их предоставления.
7. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц, порядок ее определения.
8. Ставки налога на доходы физических лиц, порядок их применения. Порядок расчета и уплаты налога налоговыми агентами.
9. Порядок расчета и уплаты налога на доходы физических лиц. Декларация о доходах граждан.
10. Упрощенная система налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и уплаты.
11. Ценные бумаги, их свойства и виды
12. Налоговый контроль: сущность, формы и виды. Налоговый механизм и его элементы.
13. Социально-экономическая сущность финансов.
14. Финансовая система РФ и ее звенья. Централизованные и децентрализованные финансы.
15. Современная финансовая политика государства.
16. Бюджетное устройство в РФ.
17. Основные статьи доходной и расходной частей Федерального бюджета.
18. Бюджетное финансирование и его виды.
19. Управление финансами в РФ.
20. Бюджетный дефицит, причины возникновения.
21. Сущность финансового контроля.
22. Система формирования доходов местного бюджета. Направления использования средств местных бюджетов.
23. Внебюджетные фонды Российской Федерации, их классификации.
24. Финансовое планирование предприятия, принципы и методы.
25. Сущность и функции финансов предприятий.
26. Сущность и функции налогов. Налоговая система.
27. Бюджет домашних хозяйств.
28. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия.
29. Страховой рынок РФ, объекты и субъекты страхового рынка.
30. Этапы развития мировой валютной системы.
31. Функции денег.
32. Виды денег, их характеристика.
33. Сущность и формы проявления инфляции, ее социально-экономические последствия.
34. Кредитная система РФ. Роль и место Центрального банка России в кредитной системе.
35. Функции кредита. Принципы банковского кредитования
36. Кредитный рынок, объекты и субъекты кредитного рынка, их роль и место в рыночной экономике.
37. Виды активных и пассивных операции коммерческих банков.
38. Денежно-кредитная политика государства.

- 39. Процентные ставки за кредит и анализ факторов, влияющих на их уровень
- 40. Современные финансово-банковские кризисы, причины их возникновения и меры по преодолению.
- 41. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.

Вариант 1

Задание 1. Выберите единственный правильный ответ.

1. Налоговой базой по земельному налогу является:
 - а) рыночная стоимость земельного участка;
 - б) договорная стоимость земельного участка;
 - в) кадастровая стоимость земельного участка;
 - г) инвентаризационная стоимость земельного участка
2. Период, в течение которого владелец карты может выполнять покупки по кредитной карте без начисления процента за пользование заемными средствами, называется:
 - а) расчетный б) нормативный в) льготный г) балансовый
3. Что не относится к обязательным расходам?
 - а) выплаты по кредиту за автомобиль б) покупка нового костюма ко дню рождения
 - в) квартирная плата г) уплата налогов
4. Что относится к непредвиденным расходам?
 - а) оплата коммунальных счетов б) подарок на день рождения другу
 - в) покупка лекарств г) внесение средств на счет кредитной карты
5. Что НЕ относится к доходам?
 - а) сбережения в банке б) помощь родителей, детей
 - в) подарки г) социальное пособие
6. Что такое ПИФ?
 - а) пакет ценных бумаг; б) инвестиция в недвижимость;
 - в) доленое инвестирование с целью получения дохода г) нет верного ответа
7. Фишинг - это:
 - а) способ (технология) взаимодействия клиента с банком без посещения банковского офиса, на основе распоряжений, которые клиент передаёт при помощи интернета, мобильной связи и т.д;
 - б) метод, при помощи которого банк может удостовериться, что получаемые им распоряжения отданы самим клиентом банка, а не кем-то ещё;
 - в) создание ложного сайта банка, после ввода логина и пароля, на котором данными клиента завладевают мошенники;
 - г) способ совершения оплаты путём простого касания кассового устройства тем или иным средством платежа.
8. Кто является страховщиком?
 - а) государственный орган контроля;
 - б) физическое лицо, принимающее страховые взносы;
 - в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности г) нет верного ответа
9. Основная цель страхования состоит
 - а) в формировании финансовых средств; б) в перераспределении денег;
 - в) в обеспечении страховой защиты интересов страхователей г) в получении дохода.
10. Акция - это:
 - а) долговая ценная бумага б) доленая ценная бумага
 - в) производная ценная бумага г) ордерная ценная бумага

Задание 2.

Решите задачу

Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год. Ответ записывается с решением.

Вариант 2

Задание 1: выберите единственный правильный ответ

1. Эмитентом акции может быть:
а) государство; б) общество с ограниченной ответственностью
в) индивидуальное частное предприятие; г) акционерное общество
2. Выплата дохода по облигациям в России может производиться в виде:
а) дисконта; б) купонных платежей; в) индексации; г) все перечисленное
3. Эмитентом облигаций может выступать:
а) физическое лицо (человек); б) любая организация;
в) коммерческая организация; г) кто пожелает.
4. В соответствии с законодательством РФ эмиссия эмиссионных ценных бумаг - это:
а) выпуск ценных бумаг;
б) отчуждение ценных бумаг эмитентом их первым владельцам;
в) установленная законом последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг; г) нет правильного ответа.
5. Доход по акции называется:
а) процент; б) прибыль; в) дивиденд; г) выручка.
6. Процент по облигациям может выплачиваться:
а) в сроки, установленные эмитентом; б) в сроки, установленные государством;
в) в сроки, установленные инвестором;
г) в сроки, установленные покупателем облигации
7. На вторичном рынке ценных бумаг преобладают:
а) эмиссионные операции; б) инвестиционные операции;
в) спекулятивные операции; г) кредитные операции.
8. Что является объектом личного страхования?
а) медицинское страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней; б) страхование финансовых рисков; в) страхование имущества
г) нет верного ответа
9. В какой форме должен быть заключен договор страхования?
а) устной;
б) письменной;
в) на усмотрение сторон;
г) нет смысла заключения страхового договора.
10. Что является материальным выражением цены страховой услуги?
а) страховая сумма;
б) страховой взнос;
в) страховая премия

Задание 2.

Решите задачу

Вкладчик размещает 100000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму получит вкладчик через год? Ответ записывается с решением.

Ответы к заданиям

Номер задания	Вариант 1	Вариант 2
Задание 1		
1	в	г
2	в	г
3	б	в
4	в	а
5	а	в
6	в	в
7	в	в
8	в	а
9	в	б
Задание 2	Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ:1087311.	Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ: 110034.

РЕЦЕНЗИЯ **на рабочую программу**

Дисциплина: 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 лабораторные и 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» Торбач Е.П.