

**Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Северо-Западный университет»\***

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Борзова Елена Петровна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 06.08.2025 17:18:46  
Уникальный программный ключ:  
47a1003be3dbef519918b8c0b2351a3322

Утвержден(а):  
Ректор АНО ВО «СЗУ»  
\_\_\_\_\_ Е.П.Борзова  
«06» августа 2025 г.  
(приказ № 77/О/25  
протокол Ученого совета  
от «06» августа 2025 г. №03/25)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
«СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»  
ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ –  
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА**

**ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
07.02.01 АРХИТЕКТУРА**

**ФОРМА ОБУЧЕНИЯ – ОЧНАЯ  
СРОК ОБУЧЕНИЯ – 2 ГОДА 10 МЕСЯЦЕВ  
ГОД НАБОРА – 2024**

**Примечание\*:**

Приказом ректора Автономной некоммерческой организации высшего образования «Северо-Западный университет» от 06.08.2025 № 77/О/25 внесены изменения в обязательные компоненты основной образовательной программы высшего образования в части изменения наименования образовательной организации (с Частного образовательного учреждения высшего образования «Северо-Западный университет» на Автономную некоммерческую организацию высшего образования «Северо-Западный университет») реализуемой, для обучающихся 2024 года набора на 2025/2026 учебный год.

Изначально компоненты основной образовательной программы высшего образования, для обучающихся 2024 года набора на 2025/2026 учебный год, были утверждены приказом ректора Частного образовательного учреждения высшего образования «Северо-Западный университет» от 30.05.2024 № 51/О/25.

**Санкт-Петербург, 2025**

**Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с:**

- Федеральным законом от 29.12.2012 года №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Приказом Минпросвещения России от 09.11.2023 № 843 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 07.02.01 Архитектура»;
- Учебным планом по специальности среднего профессионального образования 07.02.01 Архитектура, утвержденным приказом ректором ЧОУ ВО «СПБРСИ» 06.08.2025 г.;
- Примерной образовательной программы среднего профессионального образования по специальности 07.02.01 Архитектура, утвержденная приказом ФГБОУ ДПО ИРПО № 01-09-229/2024 от 17.06.2024.

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИМЕРНОЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

## 1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы:

Учебная дисциплина «СГ.05 Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 07.02.01 Архитектура.

Изучение учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» при реализации образовательных программ СПО вносит существенный вклад в формирование общих компетенций квалифицированных рабочих, служащих и специалистов среднего звена в рамках осваиваемой профессии или специальности. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04.

## 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Целью изучения основ финансовой грамотности в образовательных 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.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01	<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li><li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li><li>- составлять план действий;</li><li>- определять необходимые ресурсы;</li><li>- реализовывать составленный план</li></ul>	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li><li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li><li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</li></ul>
ОК 02	<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- определять задачи для сбора информации;</li><li>- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</li><li>- структурировать получаемую информацию;</li></ul>	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li><li>- формат представления результатов поиска информации,</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- современные средства и устройства информатизации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>
ОК 03	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</li> <li>- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей</li> </ul>
ОК 04	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> </ul>

	профессиональной и предпринимательской деятельности	- принципы организации проектной деятельности
--	--	--

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем в часах</b>
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	<b>30</b>
<b>в т. ч.:</b>	
теоретическое обучение	<b>13</b>
практические занятия	<b>4</b>
Самостоятельная работа	<b>12</b>
<b>Промежуточная аттестация в форме зачета</b>	<b>1</b>

## 2.2.1 Тематический план и содержание учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Объем часов	Формируемые общие компетенции и профессиональные компетенции
1	2	3	4
<b>Введение в курс финансовой грамотности</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>1/0</b>	
	Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура	1	ОК 04
<b>Раздел 1. Деньги и операции с ними</b>		<b>3/3</b>	
<b>Тема 1.1. Деньги и платежи</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 01 ОК 03 ОК 04
	Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов	1	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие №1.</b> Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности	1	
<b>Тема 1.2. Покупки и цены</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 02 ОК 03 ОК 04
	Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки	1	

	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие №2.</b> Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)	1	
<b>Тема 1.3. Безопасное использование денег</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 02 ОК 03 ОК 04
	Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета	1	
	<b>В том числе практических занятий (на выбор)</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие №3.</b> Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности	1	
<b>Раздел 2. Планирование и управление личными финансами</b>		<b>4/1</b>	
<b>Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>1</b>	ОК 01 ОК 03 ОК 04
	Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета	1	
<b>Тема 2.2. Личные сбережения</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>1</b>	ОК 02 ОК 03 ОК 04
	Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов	1	
<b>Тема 2.3. Кредиты и займы</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>1</b>	ОК 02 ОК 03 ОК 04
	Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.	1	

	Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство		
<b>Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>1</b>	ОК 01 ОК 03 ОК 04
	Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами	1	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>1</b>	
	<b>Практическое занятие №4.</b> Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми)	1	
<b>Раздел 3. Риск и доходность</b>		<b>3/0</b>	
<b>Тема 3.1. Инвестирование</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>1</b>	ОК 02 ОК 03 ОК 04
	Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид	1	
<b>Тема 3.2. Страхование</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>1</b>	ОК 02 ОК 03 ОК 04
	Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов	1	
<b>Тема 3.3. Предпринимательство</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>1</b>	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04
	Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса	1	
<b>Раздел 4. Финансовая среда</b>		<b>2/0</b>	ОК 01
<b>Тема 4.1. Финансовые</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>1</b>	ОК 03

<b>взаимоотношения с государством</b>	Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования	1	ОК 04
<b>Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере</b>	<b>Основное содержание учебного материала</b>	<b>1</b>	ОК 02 ОК 03 ОК 04
	Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.	1	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся</b> Подготовка мини проекта на одну из тем «Кредитная история», «Платежная карта» и др.	<b>12</b>	
<b>Промежуточная аттестация в форме зачета (защита проекта)</b>		<b>1</b>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04
<b>Итого</b>		<b>32</b>	

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Материально-техническое обеспечение

191015, г. Санкт-Петербург, Кавалергардская улица, дом 7, литера А	<p><b>Специализированные многофункциональные учебные аудитории для проведения учебных занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, в том числе, для организации практической подготовки обучающийся, с перечнем основного оборудования:</b></p> <p>Столы для обучающихся; Стулья для обучающихся; Стол педагогического работника; Стул педагогического работника; Компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Интерактивная доска; - Проектор</p>
	<p><b>Помещения для самостоятельной работы обучающихся с перечнем основного оборудования:</b></p> <p>Столы для обучающихся; Стулья для обучающихся; Компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Ноутбуки с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Принтер; Сканер</p>
	<p><b>Используемое программное обеспечение</b> (комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- серверные и пользовательские операционные системы: Ubuntu, Debian FreeBSD, Linux.</li><li>- пакетные менеджеры: npm, yarn, bundler;</li><li>- офисные пакеты: Onlyoffice, OpenOffice (отечественное производство), LibreOffice;</li><li>- облачные сервисы: Яндекс.Облако, Google Documents, Google Sites;</li><li>- веб-браузеры: Google Chrome, Mozilla Firefox, Opera, Microsoft Edge;</li><li>- программное обеспечение: Architecture Engineering &amp; Construction Collection IC Commercial New Single-user ELD Annual Subscription + Graitec PowerPack Standard договор поставки № ДГ – 56559/22 от 30.08.2022 до 30.08.2026,</li></ul> <p>1С:Предпр.8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях (отечественное производство) лицензионный договор № ЦС21-003296 18.07.2022 до 18.07.2024, ПК АРБИТР (ПК АСМ СЗМА) (отечественное производство) лицензионный договор № 21-09/22 от 15.07.2022 до 15.07.2025;</p>

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения

## Основные печатные издания

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2023. – 288 с.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2020. – 96 с.
3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2023. – 128 с.

### 3.2.2. Основные электронные издания

1. Костюкова Е.И. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 316 с. — ISBN 978-5-507-47451-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/378458>.
2. Купцова Е.В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования/ Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021.— 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476085>.
3. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум: учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 288 с. — ISBN 978-5-507-47563-6. — Текст: электронный// Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/389003>
4. 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, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>
5. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 332 с. — ISBN 978-5-507-48129-3. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/362738>.

### 3.2.3. Дополнительные источники (при необходимости)

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.edu.pacc.ru](http://www.edu.pacc.ru).
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.pfr.gov.ru](http://www.pfr.gov.ru)
4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru).
6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.fmc.hse.ru](http://www.fmc.hse.ru).
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).
9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
<b>Знать:</b> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;	демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;	Устный опрос; Оценка результатов практической работы; Оценка результатов тестирования; Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися Наблюдение за ходом выполнения учебных заданий Промежуточная аттестация
- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;	ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;	
- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;	может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;	
- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;	может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	
- формат представления результатов поиска информации,	демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации;	
- современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	
- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;	способен к презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;	
- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;	
- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;	способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях;	
- понятие инфляции, ее влияние на	демонстрирует понимание	

решение финансовых задач в профессии, личном планировании;	влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании	
- понятие иностранной валюты и валютного курса;	демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую;	
- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета	- демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета	
- особенности различных банковских и страховых 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;	
- 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;	
- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей	демонстрирует представление о направлениях взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей	
- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;	способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;	
- принципы организации проектной деятельности	демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности	
<b>Уметь:</b> - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;	определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте;	Оценка результатов устного опроса; Оценка результатов практической работы;

-выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;	осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи;	Оценка результатов тестирования; Самооценка своего умения, осуществляемая обучающимися. Наблюдение за ходом выполнения учебных заданий Промежуточная аттестация
- составлять план действий;	осуществляет планирование действий для решения задачи;	
-определять необходимые ресурсы;	определяет ресурсы для решения задачи;	
- реализовывать составленный план;	выполняет составленный план;	
- определять задачи для сбора информации;	определяет задачи для сбора информации;	
- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;	планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;	
- оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий;	
- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	
- 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;	
- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;	учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;	
- производить расчеты по валютно-обменным операциям;	производит расчеты по валютно-обменным операциям;	
- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;	планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет;	

- 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;	
- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;	анализирует бизнес-идею;	
- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	проводит финансовые расчеты, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели,	
- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	
- работать в коллективе и команде;	осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде;	
- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации;	

**Комплект оценочных материалов**  
**по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности разработан в соответствии с:**

- Учебным планом по специальности среднего профессионального образования 07.02.01 Архитектура, утвержденным приказом ректором ЧОУ ВО «СПБРСИ» 27.08.2024 г.;
- Рабочей программой по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности по специальности среднего профессионального образования 07.02.01 Архитектура, утвержденным приказом ректором ЧОУ ВО «СПБРСИ» 27.08.2024 г.

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Комплект оценочных материалов предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

**Образовательные результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке:**

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li> <li>- составлять план действий;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- реализовывать составленный план</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</li> </ul>
ОК 02	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для сбора информации;</li> <li>- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации,</li> <li>- современные средства и устройства информатизации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>
ОК 03	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</li> <li>- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> </ul>

	<p>финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей</li> </ul>
ОК 04	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности</li> </ul>

## 1 семестр

### Часть 1. Задания с выбором одного правильного ответа (10 заданий)

1. **Формируемый результат (Знать):** понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании (ОК 03).

**Вопрос:** Что из перечисленного является наиболее точным определением инфляции?

- а) Резкое увеличение стоимости иностранной валюты.
- б) Снижение покупательной способности денег, общее повышение уровня цен на товары и услуги. +
- в) Увеличение доходов населения.
- г) Процесс снижения процентных ставок по кредитам.

2. **Формируемый результат (Знать):** различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки (ОК 03).

**Вопрос:** Какой из перечисленных платежных инструментов является исключительно *безналичным*?

- а) Банкноты Центрального банка.
- б) Монеты.
- в) Расчет банковской картой через POS-терминал. +
- г) Перевод денег через систему Western Union с выдачей наличных.

3. **Формируемый результат (Знать):** базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для управления личными финансами (ОК 03).

**Вопрос:** Какой финансовый инструмент, предназначенный для сбережений, гарантирует возврат вложенной суммы в рамках системы страхования вкладов?

- а) Акции компаний.
- б) Банковский вклад (депозит). +

в) Облигации федерального займа (ОФЗ).

г) Валюта, хранящаяся дома.

4. **Формируемый результат (Знать):** особенности различных банковских продуктов и возможности их использования для управления личными финансами (ОК 03).

**Вопрос:** В чем основное различие между дебетовой и кредитной банковскими картами?

а) Дебетовая карта выпускается только в рублях, а кредитная – в валюте.

б) Держатель дебетовой карты распоряжается собственными деньгами на счете, а кредитной – заемными средствами банка. +

в) Кредитной картой нельзя оплачивать покупки в интернете.

г) По дебетовой карте всегда начисляются проценты на остаток.

5. **Формируемый результат (Знать):** понятие иностранной валюты и валютного курса (ОК 03).

**Вопрос:** Если Центральный банк повышает ключевую ставку, то при прочих равных условиях, что наиболее вероятно произойдет с обменным курсом национальной валюты?

а) Курс национальной валюты понизится.

б) Курс национальной валюты повысится. +

в) Курс не изменится.

г) Курс иностранной валюты понизится.

6. **Формируемый результат (Уметь):** определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности (ОК 03).

**Вопрос:** Где в первую очередь должен проверить информацию о лицензии финансовой организации (банка, страховой компании) физическое лицо?

а) На сайте организации-однодневки с громкими обещаниями.

б) В рекламных буклетах компании.

в) На официальном сайте Банка России. +

г) На форумах в социальных сетях.

7. **Формируемый результат (Уметь):** оценивать финансовые риски, связанные с планированием личных финансов (ОК 03).

**Вопрос:** Что из перечисленного является примером диверсификации личных сбережений с целью снижения риска?

а) Вложение всех средств в акции одной перспективной, по вашему мнению, компании.

б) Хранение всех сбережений в рублях на одном банковском вкладе.

в) Распределение сбережений между банковским вкладом, надежными облигациями и частью в иностранной валюте. +

г) Инвестирование в высокодоходные проекты, обещающие 100% годовых.

8. **Формируемый результат (Знать):** структуру личных доходов и расходов, правила составления личного бюджета (ОК 03).

**Вопрос:** Какая статья расходов в личном бюджете относится к категории *обязательных* (постоянных)?

а) Оплата коммунальных услуг. +

б) Покупка нового смартфона.

в) Отдых за границей.

г) Подарок другу.

9. **Формируемый результат (Уметь):** использовать различные цифровые средства при решении задач личного финансового благополучия (ОК 02).

**Вопрос:** Какая функция мобильного банкинга в первую очередь способствует контролю личных финансов?

а) Возможность играть в игры.

б) Мгновенные уведомления о всех операциях по счету и карте. +

в) Просмотр рекламных предложений от банка.

г) Изменение дизайна карты в приложении.

10. **Формируемый результат (Знать):** направления взаимодействия с государственными органами для реализации своих прав в финансовой сфере (ОК 03).

**Вопрос:** В какой государственный орган следует обращаться потребителю с жалобой на действия банка, если сам банк не удовлетворил претензию?

- а) В Федеральную антимонопольную службу (ФАС).
- б) В Центральный банк Российской Федерации (Банк России). +
- в) В Министерство финансов.
- г) В местную администрацию.

## **Часть 2. Задания на установление соответствия (5 заданий)**

11. **Формируемый результат (Знать):** особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования (ОК 03).

**Установите соответствие между видом финансового продукта и его основной характеристикой.**

### **ВИД ПРОДУКТА:**

- А) Кредитная карта
- Б) Ипотечный кредит
- В) Страхование гражданской ответственности (ОСАГО)
- Г) Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)

### **ХАРАКТЕРИСТИКА:**

- 1. Долгосрочный целевой кредит на приобретение недвижимости, где сама недвижимость выступает залогом.
- 2. Продукт, позволяющий получить налоговый вычет и инвестировать в ценные бумаги.
- 3. Пластиковая карта с возобновляемым кредитным лимитом, часто с льготным (грейс) периодом.
- 4. Обязательный вид страхования, покрывающий ущерб, причиненный владельцем автомобиля третьим лицам.

**Ответ:** А-3, Б-1, В-4, Г-2.

12. **Формируемый результат (Знать):** основные принципы и методы проведения финансовых расчетов (ОК 03).

**Установите соответствие между финансовым понятием и его определением.**

### **ПОНЯТИЕ:**

- А) Ликвидность
- Б) Диверсификация
- В) Кредитная история
- Г) Рефинансирование

### **ОПРЕДЕЛЕНИЕ:**

- 1. Стратегия распределения капитала между различными активами для снижения рисков.
- 2. Получение нового кредита на более выгодных условиях для погашения старого.
- 3. Способность актива быть быстро проданным по цене, близкой к рыночной.
- 4. Досье заемщика, содержащее информацию обо всех его кредитах и платежной дисциплине.

**Ответ:** А-3, Б-1, В-4, Г-2.

13. **Формируемый результат (Уметь):** планировать личные доходы и расходы, составлять личный бюджет (ОК 03).

**Установите соответствие между статьей личного бюджета и ее типом.**

### **СТАТЬЯ РАСХОДОВ:**

- А) Аренда квартиры
- Б) Накопления на обучение
- В) Ежемесячная плата за подписку на стриминговый сервис
- Г) Покупка продуктов питания

### **ТИП РАСХОДОВ:**

- 1. Обязательные (постоянные) расходы

2. Переменные (гибкие) расходы
3. Накопления (сбережения, инвестиции)

**Ответ:** А-1, Б-3, В-1, Г-2.

14. **Формируемый результат (Знать):** направления взаимодействия с государственными органами для реализации своих прав (ОК 03).

**Установите соответствие между финансовой ситуацией и государственным институтом, который занимается ее регулированием или защитой прав.**

**СИТУАЦИЯ:**

- А) Спор со страховой компанией по выплате.
- Б) Желание вернуть налог на доходы (НДФЛ) за оплаченное лечение.
- В) Подозрение на деятельность финансовой пирамиды.
- Г) Несанкционированное списание денег с карты.

**ИНСТИТУТ:**

1. Федеральная налоговая служба (ФНС)
2. Банк России
3. Полиция (наличие состава преступления)
4. Суд, Роспотребнадзор, Банк России (в рамках досудебного урегулирования)

**Ответ:** А-4, Б-1, В-2, Г-3 (или 4, в зависимости от обстоятельств, допустим ответ 3).

15. **Формируемый результат (Знать):** особенности работы в команде, организации коллективной работы (ОК 04).

**Установите соответствие между этапом работы над общим финансовым проектом (например, планирование семейного бюджета) и ключевым умением, необходимым на этом этапе.**

**ЭТАП РАБОТЫ:**

- А) Постановка общей финансовой цели
- Б) Сбор информации о доходах и расходах всех участников
- В) Обсуждение и согласование статей расходов
- Г) Распределение ответственности за контроль выполнения плана

**КЛЮЧЕВОЕ УМЕНИЕ:**

1. Эффективная коммуникация и готовность к компромиссу.
2. Четкое формулирование и делегирование задач.
3. Определение приоритетов и достижение консенсуса.
4. Открытость, доверие и точность в предоставлении данных.

**Ответ:** А-3, Б-4, В-1, Г-2.

### **Часть 3. Задания с кратким ответом (10 заданий)**

16. **Формируемый результат (Знать):** понятие инфляции (ОК 03).

**Вопрос:** Как называется показатель, который измеряет уровень инфляции в России и публикуется Росстатом?

**Ответ:** Индекс потребительских цен (ИПЦ).

17. **Формируемый результат (Уметь):** определять задачу в контексте управления финансовым благополучием (ОК 01).

**Вопрос:** Назовите известный принцип постановки целей, аббревиатура которого расшифровывается как Конкретный, Измеримый, Достижимый, Релевантный, Ограниченный во времени.

**Ответ:** Принцип (или метод) SMART.

18. **Формируемый результат (Знать):** основы безопасного пользования банкоматами (ОК 03).

**Вопрос:** Что должен сделать клиент в первую очередь, если банкомат «зажевал» его карту?

**Ответ:** Немедленно позвонить в банк (по номеру на банкомате или известному номеру службы поддержки).

19. **Формируемый результат (Знать):** система страхования вкладов (ОК 03).  
**Вопрос:** Какова максимальная сумма возмещения по вкладам в одном банке, гарантированная государством через Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?  
**Ответ:** 1,4 миллиона рублей.
20. **Формируемый результат (Знать):** защита прав потребителей финансовых услуг (ОК 03).  
**Вопрос:** Как называется период, в течение которого заемщик может досрочно вернуть потребительский кредит без комиссии, согласно закону?  
**Ответ:** 14 календарных дней (период охлаждения).
21. **Формируемый результат (Уметь):** учитывать инфляцию при личном планировании (ОК 03).  
**Вопрос:** Если годовая инфляция составляет 7%, а доход человека за год не изменился в номинальном выражении, как изменилась его покупательная способность (реальный доход)?  
**Ответ:** Снизилась (уменьшилась) на 7% (или примерно на 7%).
22. **Формируемый результат (Знать):** особенности финансовых пирамид (ОК 03).  
**Вопрос:** Какой основной признак отличает финансовую пирамиду от легальной инвестиционной компании?  
**Ответ:** Выплата доходов старым участникам за счет взносов новых участников (отсутствие реальной инвестиционной или хозяйственной деятельности).
23. **Формируемый результат (Уметь):** выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи (ОК 03).  
**Вопрос:** Как называется анализ, который включает выявление Сильных и Слабых сторон проекта, а также Возможностей и Угроз со стороны внешней среды?  
**Ответ:** SWOT-анализ.
24. **Формируемый результат (Знать):** налоги физических лиц, налоговые вычеты (ОК 03).  
**Вопрос:** Как называется самый распространенный вид налогового вычета, который может получить работающий гражданин при покупке жилья?  
**Ответ:** Имущественный налоговый вычет.
25. **Формируемый результат (Знать):** пенсионная система России (ОК 03).  
**Вопрос:** Как называется часть пенсии, которая формируется за счет обязательных страховых взносов работодателя и зависит от стажа и заработка?  
**Ответ:** Страховая пенсия.

## **КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ И ОТВЕТЫ**

### **Часть 1 (10 вопросов):**

Каждый правильный ответ оценивается в **1 балл**.

Максимум за часть – **10 баллов**.

### **Часть 2 (5 заданий):**

Каждое полностью верно установленное соответствие (все 4 позиции) оценивается в **2 балла**.

Задание, в котором допущена 1 ошибка в соответствиях, оценивается в **1 балл**.

При двух и более ошибках – **0 баллов**.

Максимум за часть – **10 баллов**.

### **Часть 3 (10 вопросов):**

Каждый точный и правильный краткий ответ оценивается в **1 балл**.

Допускаются синонимичные формулировки, передающие суть понятия.

Максимум за часть – **10 баллов**.

**Итоговый максимальный балл: 30 баллов.**

**Шкала перевода в оценку:**

«Отлично» (5): 27 – 30 баллов.

«Хорошо» (4): 22 – 26 баллов.

«Удовлетворительно» (3): 15 – 21 балл.

«Неудовлетворительно» (2): менее 15 баллов.