

**Частное образовательное учреждение высшего образования
«Северо-Западный университет»***

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Борзов Александр Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 27.08.2024 15:00:34
Уникальный программный ключ:
455c1bb9c883bfa2e44bcad3e1ef4a3

Утвержден(а):
Ректор ЧОУ ВО «СЗУ»
_____ А.А.Борзов
«27» августа 2024 г.
(приказ № 64/О/24
протокол Ученого совета
от «27» августа 2024 г. №05/24)

**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 Частного образовательного учреждения высшего образования «Северо-Западный университет» от 27.08.2024 № 64/О/24 внесены изменения в обязательные компоненты основной образовательной программы высшего образования в части изменения наименования образовательной организации (с Частного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский реставрационно-строительный институт» на Частное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Западный университет») реализуемой, для обучающихся 2024 года набора на 2024/2025 учебный год.

Изначально компоненты основной образовательной программы высшего образования, для обучающихся 2024 года набора на 2024/2025 учебный год, были утверждены приказом ректора Частного образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский реставрационно-строительный институт» от 31.05.2024 № 31/О/24.

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» 27.08.2024 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	Уметь: <ul style="list-style-type: none">- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;- составлять план действий;- определять необходимые ресурсы;- реализовывать составленный план	Знать: <ul style="list-style-type: none">- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
ОК 02	Уметь: <ul style="list-style-type: none">- определять задачи для сбора информации;- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;- структурировать получаемую информацию;	Знать: <ul style="list-style-type: none">- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;- формат представления результатов поиска информации,

	<ul style="list-style-type: none"> - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия 	<ul style="list-style-type: none"> - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
ОК 03	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять актуальность нормативно-правовой документации 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; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие 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; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы и методы 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; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - 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
ОК 04	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;

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

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

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

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
Введение в курс финансовой грамотности	Основное содержание учебного материала	1/0	
	Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура	1	ОК 04
Раздел 1. Деньги и операции с ними		3/3	
Тема 1.1. Деньги и платежи	Основное содержание учебного материала	2	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	
	В том числе практических занятий	1	
	Практическое занятие №1. Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей профессии/специальности	1	
Тема 1.2. Покупки и цены	Основное содержание учебного материала	2	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	

	В том числе практических занятий	1	
	Практическое занятие №2. Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)	1	
Тема 1.3. Безопасное использование денег	Основное содержание учебного материала	2	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	
	В том числе практических занятий (на выбор)	1	
	Практическое занятие №3. Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности	1	
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами		4/1	
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Основное содержание учебного материала	1	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	
Тема 2.2. Личные сбережения	Основное содержание учебного материала	1	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	
Тема 2.3. Кредиты и займы	Основное содержание учебного материала	1	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		
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	Основное содержание учебного материала	1	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	
	В том числе практических занятий	1	
	Практическое занятие №4. Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми)	1	
Раздел 3. Риск и доходность		3/0	
Тема 3.1. Инвестирование	Основное содержание учебного материала	1	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	
Тема 3.2. Страхование	Основное содержание учебного материала	1	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	
Тема 3.3. Предпринимательство	Основное содержание учебного материала	1	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	
Раздел 4. Финансовая среда		2/0	ОК 01
Тема 4.1. Финансовые	Основное содержание учебного материала	1	ОК 03

взаимоотношения с государством	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
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	Основное содержание учебного материала	1	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	
	Самостоятельная работа обучающихся Подготовка мини проекта на одну из тем «Кредитная история», «Платежная карта» и др.	12	
Промежуточная аттестация в форме зачета (защита проекта)		1	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04
Итого		32	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

191015, г. Санкт-Петербург, Кавалергардская улица, дом 7, литера А	<p>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:</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>Помещения для самостоятельной работы обучающихся с перечнем основного оборудования:</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>Используемое программное обеспечение (комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства):</p> <ul style="list-style-type: none">- серверные и пользовательские операционные системы: Ubuntu, Debian FreeBSD, Linux.- пакетные менеджеры: npm, yarn, bundler;- офисные пакеты: Onlyoffice, OpenOffice (отечественное производство), LibreOffice;- облачные сервисы: Яндекс.Облако, Google Documents, Google Sites;- веб-браузеры: Google Chrome, Mozilla Firefox, Opera, Microsoft Edge;- программное обеспечение: Architecture Engineering & Construction Collection IC Commercial New Single-user ELD Annual Subscription + Graitec PowerPack Standard договор поставки № ДГ – 56559/22 от 30.08.2022 до 30.08.2026,1С: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;

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.
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: 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.
6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: 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.
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>
Знать: - 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	
Уметь: - 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;	

<p>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</p>	<p>выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</p>	
<p>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</p>	<p>анализирует бизнес-идею;</p>	
<p>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p>	<p>проводит финансовые расчеты, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели,</p>	
<p>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p>	<p>проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p>	
<p>- работать в коллективе и команде;</p>	<p>осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде;</p>	
<p>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</p>	<p>взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации;</p>	

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>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
ОК 02	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
ОК 03	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять актуальность нормативно-правовой документации 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; - учитывать инфляцию при решении 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы и методы 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; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;

	<p>финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <ul style="list-style-type: none"> - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие 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; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов 	<ul style="list-style-type: none"> - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - 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
ОК 04	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности

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.