

Правительство Санкт-Петербурга
Комитет по науке и высшей школе

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

ПРИНЯТО
на заседании педагогического совета
Протокол
от 24 апреля 2024 г.
№ 5

УТВЕРЖДЕНО
Приказом директора
СПб ГБПОУ «АТТ»
от 24 апреля 2024 г.
№ 803/132а

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина: ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по
отраслям)

Форма обучения	Очная	
	на базе 9 кл.	на базе 11 кл.
Группа	ДБ-41	-
Курс	2	-
Семестр	3	-
Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем, в т.ч.:	34	-
- лекции, уроки, час.	2	-
- практические занятия, час.	30	-
- лабораторные занятия, час.		-
- курсовой проект/работа, час.		-
- промежуточная аттестация, час.		-
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта / итоговой контрольной работы, час.	2	-
Промежуточная аттестация в форме экзамена, в т.ч		-
- самостоятельная работа, час.		-
- консультации, час.		-
- экзамен, час.		-
Самостоятельная работа, час.		-
Итого объём образовательной программы, час.	34	-
Форма промежуточной аттестации	Семестровый контроль	-

2024 г.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта (далее ФГОС) среднего профессионального образования (далее СПО) по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ № 69 от 05.02.2018 г.

Разработчик:

Преподаватель СПб ГБПОУ «АТТ» Лопухова В. А.

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой комиссии
№ 8 «Экономические дисциплины и бухгалтерский учет»
Протокол № 8 от 13 марта 2024 г.

Председатель ЦК Михайлова Е.А.

Проверено:

Зав. библиотекой Кузнецова В.В.

Методист Потапова Ю.В.

Зав. методическим кабинетом Мельникова Е.В.

Рекомендовано и одобрено:
Методическим советом СПб ГБПОУ «АТТ»
Протокол № 4 от 27 марта 2024 г.

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

Акт согласования с работодателем
№ 9 от 24 апреля 2024 г.

Содержание

1	Общая характеристика программы	4
1.1	Цели и планируемые результаты освоения программы	4
2	Структура и содержание программы	6
2.1	Структура и объём программы	6
2.2	Распределение нагрузки по курсам и семестрам	7
2.3	Тематический план и содержание программы	8
3	Условия реализации программы	13
3.1	Материально-техническое обеспечение программы	13
3.2	Учебно-методическое обеспечение программы	13
4	Контроль и оценка результатов освоения программы	16
	Приложение 1 Комплект контрольно-оценочных средств	18

1 Общая характеристика программы

1.1 Цели и планируемые результаты освоения программы

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

Задачи учебной дисциплины: в результате изучения обучающийся должен

Уметь:

У1 - определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;

У2 - составлять план действий, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план, оценивать результат и последствия своих действий;

У3 - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;

У4 - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;

У5 - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;

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

Знать:

З1 - законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения;

З2 - гражданское, таможенное, трудовое, валютное, бюджетное законодательство Российской Федерации, законодательство о противодействии коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательство о порядке изъятия бухгалтерских документов, об ответственности за непредставление или представление недостоверной отчетности;

З3 - этапы планирования для решения задач, критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;

З4 - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;

З5 - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей.

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

Общие компетенции.

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

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

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

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

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

Профессиональные компетенции.

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

ПК 4.5. Принимать участие в составлении бизнес-плана;

ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков

1.2 Использование часов вариативной части образовательной программы

Дисциплина входит в учебный цикл и полностью состоит из часов вариативной части. Дисциплина введена образовательным учреждением с целью овладеть возможностью использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности.

2 Структура и содержание программы

2.1 Структура и объем программы

Наименование разделов и (или) тем	Итого объем образовательной программы, час.	Самостоятельная работа, час.	Обязательная аудиторная нагрузка, час.					
			Всего	в том числе				
				лекции, уроки	практические занятия	лабораторные занятия	курсовой проект/ работа	промежуточная аттестация
Введение	2		2	2				
Тема 1. Особенности финансового поведения потребителя	2		2		2			
Тема 2. Личное финансовое планирование	2		2		2			
Тема 3. Налоги	2		2		2			
Тема 4. Расчеты и платежи	2		2		2			
Тема 5. Депозит.	2		2		2			
Тема 6. Фондовый рынок	2		2		2			
Тема 7. Страхование.	2		2		2			
Тема 8. Пенсии.	2		2		2			
Тема 9. Инвестиции.	2		2		2			
Тема 10. Финансовые механизмы работы фирмы	2		2		2			
Тема 11. Собственный бизнес.	2		2		2			
Тема 12. Риски в мире денег.	2		2		2			
Тема 13. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	2		2		2			
Тема 14. Технические возможности и проблемы	2		2		2			
Тема 15. Финансовое мошенничество при расчетах	2		2		2			
Промежуточная аттестация в форме семестрового контроля	2		2					2

Наименование разделов и (или) тем	Итого объем образовательной программы, час.	Самостоятельная работа, час.	Обязательная аудиторная нагрузка, час.					
			Всего	в том числе				
				лекции, уроки	практические занятия	лабораторные занятия	курсовой проект/ работа	промежуточная аттестация
Итого объем образовательной программы	34	0	34	2	30			2

2.2 Распределение часов по курсам и семестрам

Учебный год Курс Семестр	2024/2025		2025/2026		2026/2027		2027/2028		ИТОГО
	I		II		III		IV		
	1	2	3	4	5	6	7	8	
Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем, в т.ч.:			34						34
- лекции, уроки, час.			2						2
- практические занятия, час.			30						30
- лабораторные занятия, час.									
- курсовой проект/работа, час.									
- промежуточная аттестация, час.			2						2
Промежуточная аттестация в форме экзамена, в т.ч.:									
- самостоятельная работа, час.									
- консультации, час.									
- экзамен, час.									
Самостоятельная работа, час.									
Итого объём образовательной программы, час.			34						34
Форма промежуточной аттестации			СК						СК

2.3 Тематический план и содержание программы

№ занятия	Наименование разделов и тем. Содержание учебных занятий. Формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Наглядные пособия, оборудование, ЭОР, программное обеспечение	Литература §, стр., домашнее задание	Коды формируемых умений и знаний, компетенций
	Семестр 3				
	Раздел 1. Основы финансовой грамотности	32			
1	Введение	2	Презентация по теме занятия	О1 стр.2-7	У1-У2 33 ОК 01-06, 09 ПК 4.4
2	Тема 1. Особенности финансового поведения потребителя Практическое занятие Поведение человека как объект экономического исследования. Проблемы восприятия информации человеком. Социальные эффекты. Воспитательный компонент Беседа – день экономиста	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.7-18	У1-У2 33-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4
3	Тема 2. Личное финансовое планирование Практическое занятие Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана. Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Проверочная работа № 1. Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей.	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.18-27	У1-У2, У5 33-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4

№ занятия	Наименование разделов и тем. Содержание учебных занятий. Формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Наглядные пособия, оборудование, ЭОР, программное обеспечение	Литература §, стр., домашнее задание	Коды формируемых умений и знаний, компетенций
4	<p>Тема 3. Налоги Практическое занятие Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др.</p>	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.27-39	У1-У2, У5 32-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4
5	<p>Тема 4. Расчеты и платежи Практическое занятие Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты — формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Контрольная работа №2 Анализ договора о банковском обслуживании.</p>	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.39-50	У1-У2 33-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4
6	<p>Тема 5. Депозит Практическое занятие Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий). Контрольная работа №2 Анализ договора о банковском вкладе</p>	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.50-68	У1-У2, У5-У6 31-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4
7	<p>Тема 6. Фондовый рынок Практическое занятие Облигации. Акции. Векселя. Расчеты. Механизм работы фондовой биржи. Проверочная работа № 2. Механизм работы фондовой биржи.</p>	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.69-74	У1-У2, У5-У6 31-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4

№ занятия	Наименование разделов и тем. Содержание учебных занятий. Формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Наглядные пособия, оборудование, ЭОР, программное обеспечение	Литература §, стр., домашнее задание	Коды формируемых умений и знаний, компетенций
8	<p>Тема 7. Страхование Практическое занятие Договор страхования — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.</p>	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.74-80	У1-У2, У5-У6 31-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4
9	<p>Тема 8. Пенсии. Практическое занятие Основные факторы, влияющие на размер будущей пенсий по социальному страхованию. Возможности страхового рынка по формированию дополнительной пенсии Семинарское занятие. «Изменения в пенсионном законодательстве»</p>	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.80-89	У1-У2, У5-У6 31-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4
10	<p>Тема 9. Инвестиции. Практическое занятие Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет -ресурсы и пр.). Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска.</p>	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.89-101	У1-У2, У5-У6 31-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4

№ занятия	Наименование разделов и тем. Содержание учебных занятий. Формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Наглядные пособия, оборудование, ЭОР, программное обеспечение	Литература §, стр., домашнее задание	Коды формируемых умений и знаний, компетенций
11	<p>Тема 10. Финансовые механизмы работы фирмы Практическое занятие Издержки, выручка и прибыль фирмы. Финансовый менеджмент, инвестиции в развитие бизнеса. Банкротство фирмы. Практическая работа №3 Издержки, выручка и прибыль фирмы.</p>	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.100-107	У1-У2, У5-У6 31-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4
12	<p>Тема 11. Собственный бизнес Практическое занятие Формирование навыков по поиску актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса. Составление бизнес-плана по алгоритму. Ведение простых расчетов. Подсчет издержек, прибыли, доходов.</p>	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.107-114	У1-У2, У5-У6 31-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4
13	<p>Тема 12. Риски в мире денег. Практическое занятие «Финансовое мошенничество». Фальшивомонетки, финансовые пирамиды, фальшивые банки. Способы сокращения финансовых рисков.</p>	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.114-128	У1-У2, У5-У6 31-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4
14	<p>Тема 13.Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке Практическое занятие Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.</p>	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.128-141	У1-У2, У5-У6 31-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4
15	<p>Тема 14. Технические возможности и проблемы Практическое занятие Способы осуществления безналичных расчетов. Электронные платежные средства.</p>	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.141-152	У1-У2, У5-У6 31-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4

№ занятия	Наименование разделов и тем. Содержание учебных занятий. Формы организации деятельности обучающихся	Объем часов	Наглядные пособия, оборудование, ЭОР, программное обеспечение	Литература §, стр., домашнее задание	Коды формируемых умений и знаний, компетенций
16	Тема 15. Финансовое мошенничество при расчетах Практическое занятие Финансовое мошенничество в сфере расчетов. Фальшивомонетничество. Кража данных владельцев банковских карт. Получение данных о владельцах банковских карт обманным путем	2	Методическое указание по выполнению практической работы	О1 стр.155-170	У1-У2, У5-У6 31-34 ОК 01-06, 09 ПК 4.4
17	Промежуточная аттестация в форме семестрового контроля	2			
	Итого объем образовательной программы	34			

3 Условия реализации программы учебной дисциплины

3.1 Материально-техническое обеспечение программы

Кабинет «Основы финансовой грамотности», оснащённый:

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

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

3.2 Учебно-методическое обеспечение программы

Основные источники:

О1. Шитов, В. Н., Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Москва : КноРус, 2024. — 250 с. — ISBN 978-5-406-12490-1. «BOOK.RU»

О2 Основы финансовой грамотности : учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. « ZNANIUM.COM»

Дополнительные источники:

- Д1 Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция);
- Д2 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (действующая редакция);
- Д3 Гражданский кодекс Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция);
- Д4 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (действующая редакция);
- Д5 Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция);
- Д6 Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (действующая редакция);
- Д7 Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (действующая редакция);
- Д8 Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
- Д9 Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (действующая редакция) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Д10 Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- Д11 Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (действующая редакция) «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Д12 Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Д13 Федеральный закон от 29.07.2004 N 98-ФЗ (действующая редакция) «О коммерческой тайне»;
- Д14 Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (действующая редакция) «О персональных данных»;
- Д15 Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
- Д16 Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (действующая редакция) «О противодействии коррупции»;

- Д17 Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (действующая редакция) «Об аудиторской деятельности»;
- Д18 Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (действующая редакция) «О консолидированной финансовой отчетности»;
- Д19 Федеральный закон от 27.11.2010 N 311-ФЗ (действующая редакция) «О таможенном регулировании в Российской Федерации»;
- Д20 Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;
- Д21 Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (действующая редакция);

Перечень электронных образовательных ресурсов:

- Э1 Программное обеспечение компании Microsoft (Word, Excel)
- Э2 Справочно-правовая система Гарант
- Э3 Справочно-правовая система Консультант+

4 Контроль и оценка результатов освоения программы

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
Уметь:		
У1 - определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта	ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;	Решения ситуационных задач
У2 - составлять план действий, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план, оценивать результат и последствия своих действий	осуществляет планирование действий, определяет ресурсы для решения задачи, выполняет составленный план, оценивает полученный результат	Решения ситуационных задач
У3 - 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	Контрольная работа №1
У4 - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности	выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности	Контрольная работа №1
У5 - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет	планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет	Устный опрос
У6 - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности	выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов	Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных
Знать:		
З1 - законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области	демонстрирует знания о государственных органах и их полномочиях в профессиональной и предпринимательской сферах, а также в сфере защиты прав потребителей	Письменный опрос

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения;		
32 - гражданское, таможенное, трудовое, валютное, бюджетное законодательство Российской Федерации, законодательство о противодействии коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательство о порядке изъятия бухгалтерских документов, об ответственности за непредставление или представление недостоверной отчетности;	демонстрирует знание правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ	Устный опрос
33 - этапы планирования для решения задач, критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;	может назвать этапы планирования для решения задач, критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности и для личностного развития	Контрольная работа №2
34 - 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	Письменный опрос
35 - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей.	демонстрирует знания о государственных органах и их полномочиях в профессиональной и предпринимательской сферах	Письменный опрос

КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Дисциплина: ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет
(по отраслям)

Форма обучения	Очная	
	на базе 9 кл.	на базе 11 кл.
Группа	ДБ-41	-
Курс	2	-
Семестр	3	-
Форма промежуточной аттестации	Семестровый контроль	-

2024 г.

Разработчик:

Преподаватель СПБ ГБПОУ «АТТ» Лопухова В.А.

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой комиссии
№ 8 «Экономические дисциплины и бухгалтерский учет»
Протокол № 8 от 13 марта 2024 г.

Председатель ЦК Михайлова Е.А.

Проверено:

Зав. библиотекой Кузнецова В.В.

Методист Потапова Ю.В.

Зав. методическим кабинетом Мельникова Е.В.

Рекомендовано и одобрено:
Методическим советом СПБ ГБПОУ «АТТ»
Протокол № 4 от 27 марта 2024 г.

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

Акт согласования с работодателем
№ 9 от 24 апреля 2024 г.

Принято
на заседании педагогического совета
Протокол №5 от 24 апреля 2024 г.

Утверждено
Приказом директора СПБ ГБПОУ «АТТ»
№ 803/132а от 24 апреля 2024 г.

1 Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1 Общие положения

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу по дисциплине ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности.

Комплект КОС включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в 3 семестр в форме семестрового контроля.

Дифференциальный зачёт проводится одновременно для всей группы на последнем занятии в виде тестового задания.

1.2 Результаты освоения программы, подлежащие оценке

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
Умения:		
У1 определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта	Практические занятия: анализ деятельности субъектов в экономике	Вопрос №24, №25
У2 составлять план действий, определять необходимые ресурсы, реализовывать составленный план, оценивать результат и последствия своих действий	Практические занятия: составление бюджета	Вопрос №16, 18, 19, 22
У3 оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	Практические занятия: Анализ рисков предпринимательства	Вопрос №19, 24, 25
У4 осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности	Практические занятия: Анализ структуры бюджета	Вопрос №16, 18, 19, 22
Знания:		
З1 законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения	Практические занятия: Кадровые документы. Порядок ведения трудовых книжек. Ведение документации по учету кадров. Состав и расчет доходов и расходов предпринимателя.	Вопрос № 1, 2, 3, 4, 9, 19

Результаты освоения	Показатели оценки	Формы и методы оценки
32 гражданское, таможенное, трудовое, валютное, бюджетное законодательство Российской Федерации, законодательство о противодействии коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательство о порядке изъятия бухгалтерских документов, об ответственности за непредставление или представление недостоверной отчетности	Работа по источникам и методам финансирования капитальных вложений	Вопрос № 13, 19, 32, 42
33 особенности учета кассовых операций в иностранной валюте и операций по валютным счетам	Работа по инвестиционной политике государства	Вопрос №25, 36, 42
34 порядок оформления денежных и кассовых документов, заполнения кассовой книги.	Практические занятия: Оформление кассовых и денежных документов	Вопрос №25, 36, 42
35.Алгоритм разработки учетной политики.	Устный опрос об алгоритме разработки учетной политики.	Вопрос №25, 36, 42

2 Пакет экзаменатора

2.1 Условия проведения

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

Количество работ:

- 3 проверочные работы;

- 2 контрольные работы;

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

Время выполнения заданий: 40 минут каждому студенту на решение тестовых заданий.

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

Оборудование: лист бумаги, шариковая ручка, таблица квадратов.

Учебно-методическая и справочная литература: литература во время тестирования не используется

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

Порядок проведения: перед началом дифференцированного зачёта преподаватель проводит инструктаж по выполнению теста.

2.2 Критерии и система оценивания

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

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

3 Пакет экзаменуемого

3.1 Перечень запланированных рабочей программой работ

- 1) Контрольная работа №1 «Анализ договора о банковском обслуживании».
- 2) Контрольная работа №2 «Анализ договора о банковском вкладе».
- 3) Проверочная работа №1 «Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»
- 4) Проверочная работа №2 «Механизм работы фондовой биржи»
- 5) Проверочная работа №3 «Издержки, выручка и прибыль фирмы»

3.2 Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации

1. Принципы и методы налогообложения.
2. Законодательство о налогах и сборах в Российской Федерации.
3. Элементы налога и их характеристика.
4. Налоги с физических лиц (на доходы, имущественные налоги и рентные): общие положения. Принципы подоходного налогообложения.
5. Налог на доходы физических лиц: плательщики налога, совокупный годовой доход как объект налогообложения.
6. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, порядок их предоставления.
7. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц, порядок ее определения.
8. Ставки налога на доходы физических лиц, порядок их применения. Порядок расчета и уплаты налога налоговыми агентами.
9. Порядок расчета и уплаты налога на доходы физических лиц. Декларация о доходах граждан.
10. Упрощенная система налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и уплаты.
11. Единый налог на вмененный доход: виды деятельности, на которые распространяется налог, налогоплательщики и элементы налогообложения
12. Налоговый контроль: сущность, формы и виды. Налоговый механизм и его элементы.
13. Социально-экономическая сущность финансов.
14. Финансовая система РФ и ее звенья. Централизованные и децентрализованные финансы.
15. Современная финансовая политика государства.
16. Бюджетное устройство в РФ.
17. Основные статьи доходной и расходной частей Федерального бюджета.
18. Бюджетное финансирование и его виды.
19. Управление финансами в РФ.
20. Бюджетный дефицит, причины возникновения, секвестр бюджета.
21. Сущность финансового контроля.
22. Система формирования доходов местного бюджета. Направления использования средств местных бюджетов.
23. Внебюджетные фонды Российской Федерации, их классификации.
24. Финансовое планирование предприятия, принципы и методы.
25. Сущность и функции финансов предприятий.
26. Сущность и функции налогов. Налоговая система.
27. Бюджет домашних хозяйств.
28. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия.
29. Страховой рынок РФ, объекты и субъекты страхового рынка.
30. Этапы развития мировой валютной системы.
31. Функции денег.

32. Виды денег, их характеристика.
33. Сущность и формы проявления инфляции, ее социально-экономические последствия.
34. Кредитная система РФ. Роль и место Центрального банка России в кредитной системе.
35. Функции кредита. Принципы банковского кредитования
36. Кредитный рынок, объекты и субъекты кредитного рынка, их роль и место в рыночной экономике.
37. Виды активных и пассивных операций коммерческих банков.
38. Денежно-кредитная политика государства.
39. Процентные ставки за кредит и анализ факторов, влияющих на их уровень
40. Современные финансово-банковские кризисы, причины их возникновения и меры по преодолению.
41. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.
42. Ценные бумаги, их свойства и виды.

Вариант 1

Задание 1. Выберите единственный правильный ответ.

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

Задание 2.

Решите задачу

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

Вариант 2

Задание 1: выберите единственный правильный ответ

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

Задание 2.

Решите задачу

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

Ответы к заданиям

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

РЕЦЕНЗИЯ
на рабочую программу
по дисциплине ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности
для специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

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

Рабочая программа дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности введена и составлена образовательным учреждением для ликвидации одной из главных проблем современности, это отсутствие финансовой грамотности у большинства населения.

Рабочая программа содержит:

- общую характеристику программы;
- структуру и содержание программы;
- условия реализации программы;
- контроль и оценку результатов освоения программы;
- комплект контрольно-оценочных средств.

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

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

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

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

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

Рабочая программа завершается приложением – комплектом контрольно-оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.

Реализация рабочей программы дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности способствует в подготовке квалифицированных и компетентных специалистов по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) и может быть рекомендована к использованию другими образовательными учреждениями профессионального и дополнительного образования, реализующими образовательную программу среднего профессионального образования.

Рецензент

Преподаватель СПб ГБПОУ «АТТ» Сучков А.В.