



МИНТРАНС РОССИИ

РОСМОРРЕЧФЛОТ

**Котласский филиал
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Государственный университет морского и речного флота имени адмирала С.О.
Макарова»
(Котласский филиал ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»)**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»


**ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА
по специальности**

26.02.06 Эксплуатация судового электрооборудования и средств автоматики

**квалификация
техник- электромеханик**

**г. Котлас
2026**

СОГЛАСОВАНА
Заместитель директора по учебно-методической работе филиала

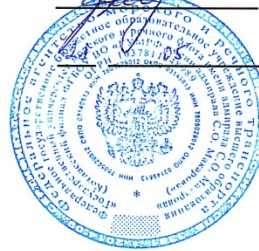

Н.Е. Гладышева

27 05 2026

УТВЕРЖДЕНА
Директор филиала


О.В. Шергина

2026



ОДОБРЕНА
на заседании цикловой комиссии гуманитарных и социально-экономических дисциплин
Протокол от 20.05.2026 № 9

Председатель  Н.А. Иванова

РАЗРАБОТЧИК:

Ильинская Анастасия Александровна – преподаватель Котласского речного училища – структурного подразделения Котласского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»

Рабочая программа учебной дисциплины «СГ.06 Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 13.12.2024 № 893 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 28.12.2024, регистрационный № 80858) по специальности 26.02.06 «Эксплуатация судового электрооборудования и средств автоматики», профессиональным стандартом 17.098 «Электромеханик судовой», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 15.06.2020 № 331н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 16.07.2020, регистрационный № 58982), рабочей программы воспитания.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 4 |
| 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 14 |
| 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 19 |
| 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 23 |

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «СГ.06 Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла СГ.00 программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО

по специальности: по специальности: 26.02.06 «Эксплуатация судового электрооборудования и средств автоматики»

укрупнённой группы специальностей: 26.00.00 «Техника и технологии кораблестроения и водного транспорта».

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих компетенций (ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04) в соответствии с ФГОС СПО и целевых ориентиров воспитания в соответствии с Программой воспитания.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания в соответствии с ФГОС и ПОП. Освоение содержания учебной дисциплины обеспечивает достижение обучающимися целевых ориентиров воспитания.

| Код и формулировка компетенции | Умения, знания | Целевые ориентиры воспитания |
|---|--|--|
| <p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p> | <p>Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).</p> <p>Знать: актуальный</p> | <p>Профессионально-трудовое воспитание</p> <p>Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны.</p> <p>Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности.</p> <p>Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности.</p> <p>Понимающий специфику профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества.</p> <p>Ориентированный на осознанное освоение выбранной сферы профессиональной деятельности с учётом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, государства и общества.</p> <p>Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе.</p> <p>Разделяющий корпоративные ценности и миссию работодателя.</p> <p>Помогающий реализовывать стратегию компании на рынке труда.</p> <p>Обеспечивающий собственную деятельность и действия подчиненных при возникновении чрезвычайных ситуаций техногенного и природного характера.</p> <p>Демонстрирующий знания и умения в профессиональной деятельности,</p> |

| | | |
|--|---|---|
| | <p>профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</p> <p>методы работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>структуру плана для решения задач;</p> <p>порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p> | <p>обеспечивающие безаварийную работу при исполнении должностных обязанностей и сохранения здоровья и жизни членов экипажа.</p> <p>Умеющий самостоятельно определять цели профессиональной деятельности и разрабатывать планы для их достижения, осуществлять, контролировать и корректировать профессиональную деятельность, использовать разрешенные законом все возможные ресурсы для достижения поставленных целей.</p> <p>Умеющий эффективно взаимодействовать, продуктивно работать в составе экипажа морского судна и судов внутреннего водного транспорта, с уважением относящийся к чужому труду.</p> <p>Ценности научного познания</p> <p>Деятельно выражающий познавательные интересы в разных предметных областях с учётом своих интересов, способностей, достижений, выбранного направления профессионального образования и подготовки.</p> <p>Обладающий представлением о современной научной картине мира, достижениях науки и техники, аргументированно выражающий понимание значения науки и технологий для развития российского общества и обеспечения его безопасности.</p> <p>Демонстрирующий навыки критического мышления, определения достоверности научной информации, в том числе в сфере профессиональной деятельности.</p> <p>Умеющий выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.</p> <p>Использующий современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной деятельности.</p> <p>Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию, как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.</p> <p>Использующий современные средства поиска, анализа и доступности</p> |
|--|---|---|

| | | |
|---|--|--|
| | | <p>научной и практической информации и литературы, для успешного выполнения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Обладающий представлением о современных научных исследованиях, достижениях науки и техники, аргументированно выражающий понимание значения науки и нанотехнологий, для развития российской экономики. Использующий новаторство в профессиональной деятельности.</p> |
| <p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p> | <p>Уметь: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.</p> <p>Знать: номенклатура информационных источников, применяемых в</p> | <p>Ценности научного познания</p> <p>Деятельно выражающий познавательные интересы в разных предметных областях с учётом своих интересов, способностей, достижений, выбранного направления профессионального образования и подготовки.</p> <p>Обладающий представлением о современной научной картине мира, достижениях науки и техники, аргументированно выражающий понимание значения науки и технологий для развития российского общества и обеспечения его безопасности.</p> <p>Демонстрирующий навыки критического мышления, определения достоверности научной информации, в том числе в сфере профессиональной деятельности.</p> <p>Умеющий выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.</p> <p>Использующий современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной деятельности.</p> <p>Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию, как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.</p> <p>Использующий современные средства поиска, анализа и доступности научной и практической информации и литературы, для успешного выполнения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Обладающий представлением о современных научных исследованиях,</p> |

| | | |
|---|--|--|
| | <p>профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств</p> | <p>достижениях науки и техники, аргументированно выражающий понимание значения науки и нанотехнологий, для развития российской экономики. Использующий новаторство в профессиональной деятельности.</p> |
| <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p> | <p>Уметь: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной</p> | <p>Профессионально-трудовое воспитание Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны. Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности. Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности. Понимающий специфику профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества. Ориентированный на осознанное освоение выбранной сферы профессиональной деятельности с учётом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, государства и общества. Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности</p> |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>деятельности; оформлять бизнес-план рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования. Знать: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты</p> | <p>выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе. Разделяющий корпоративные ценности и миссию работодателя. Помогающий реализовывать стратегию компании на рынке труда. Обеспечивающий собственную деятельность и действия подчиненных при возникновении чрезвычайных ситуаций техногенного и природного характера. Демонстрирующий знания и умения в профессиональной деятельности, обеспечивающие безаварийную работу при выполнении должностных обязанностей и сохранения здоровья и жизни членов экипажа. Умеющий самостоятельно определять цели профессиональной деятельности и разрабатывать планы для их достижения, осуществлять, контролировать и корректировать профессиональную деятельность, использовать разрешенные законом все возможные ресурсы для достижения поставленных целей. Умеющий эффективно взаимодействовать, продуктивно работать в составе экипажа морского судна и судов внутреннего водного транспорта, с уважением относящийся к чужому труду. Ценности научного познания Деятельно выражающий познавательные интересы в разных предметных областях с учётом своих интересов, способностей, достижений, выбранного направления профессионального образования и подготовки. Обладающий представлением о современной научной картине мира, достижениях науки и техники, аргументированно выражающий понимание значения науки и технологий для развития российского общества и обеспечения его безопасности. Демонстрирующий навыки критического мышления, определения достоверности научной информации, в том числе в сфере профессиональной деятельности. Умеющий выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам. Использующий современные средства поиска, анализа и интерпретации</p> |
|--|---|--|

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>информации, информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной Деятельности.</p> <p>Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию, как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.</p> <p>Использующий современные средства поиска, анализа и доступности научной и практической информации и литературы, для успешного выполнения задач профессиональной деятельности.</p> <p>Обладающий представлением о современных научных исследованиях, достижениях науки и техники, аргументированно выражающий понимание значения науки и нанотехнологий, для развития российской экономики. Использующий новаторство в профессиональной деятельности.</p> |
| <p>ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p> | <p>Уметь: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.</p> <p>Знать: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности</p> | <p>Гражданское воспитание</p> <p>Осознанно выражающий свою российскую гражданскую принадлежность (идентичность) в поликультурном, многонациональном и многоконфессиональном российском обществе, в мировом сообществе.</p> <p>Сознающий своё единство с народом России как источником власти и субъектом тысячелетней российской государственности, с Российским государством, ответственность за его развитие в настоящем и будущем на основе исторического просвещения, российского национального исторического сознания.</p> <p>Проявляющий гражданско-патриотическую позицию, готовность к защите Родины, способный аргументированно отстаивать суверенитет и достоинство народа России и Российского государства, сохранять и защищать историческую правду.</p> <p>Ориентированный на активное гражданское участие в социально-политических процессах на основе уважения закона и правопорядка, прав и свобод сограждан.</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>Осознанно и деятельно выражающий неприятие любой дискриминации по социальным, национальным, расовым, религиозным признакам, проявлений экстремизма, терроризма, коррупции, антигосударственной деятельности.</p> <p>Обладающий опытом гражданской социально значимой деятельности (в студенческом самоуправлении, добровольческом движении, предпринимательской деятельности, экологических, военно-патриотических и др. объединениях, акциях, программах).</p> <p>Демонстрирующий готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и взаимодействовать для их достижения в профессиональной сфере.</p> <p>Проявляющий гражданское отношение к профессиональной деятельности, как возможности личного участия в решении общественных, государственных и общенациональных задач.</p> <p>Обладающий профессиональными качествами, необходимыми для дальнейшего развития морской и речной транспортной отрасли во всех регионах Российской Федерации.</p> <p>Проявляющий сознательное отношение к государственной политике по дальнейшему многоцелевому развитию Арктики и Северного морского пути, а также новых территорий, включенных в состав России: Донецкой Народной Республики и Херсонской области, имеющих выход к Азовскому и Черному морям.</p> <p>Проявляющий гражданско-патриотическую позицию, готовность к защите Родины от внешних и внутренних посягательств, способный аргументированно отстаивать суверенитет и достоинство народов России и Российского государства, сохранять и защищать историческую правду.</p> <p>Патриотическое воспитание</p> <p>Осознающий свою национальную, этническую принадлежность, демонстрирующий приверженность к родной культуре, любовь к своему народу.</p> <p>Сознающий причастность к многонациональному народу Российской Федерации, Отечеству, общероссийскую идентичность.</p> <p>Проявляющий деятельное ценностное отношение к историческому и</p> |
|--|--|--|

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>культурному наследию своего и других народов России, их традициям, праздникам.</p> <p>Проявляющий уважение к соотечественникам, проживающим за рубежом, поддерживающий их права, защиту их интересов в сохранении общероссийской идентичности.</p> <p>Знающий историческую правду своей великой Родины, историю подвига арктических морских конвоев в годы Второй мировой войны, огромного вклада военных и гражданских моряков в Победу над фашисткой Германией. Умеющий чтить и помнить подвиг советского народа в Великой Отечественной войне.</p> <p>Осознающий свою национальную, этническую принадлежность, демонстрирующий приверженность к родной культуре, морским и речным традициям, выбранной профессии и выполнению воинского долга.</p> <p>Выражающий готовность к защите рубежей Российской Федерации от внешних и внутренних посягательств, а также защите новых территорий, включенных в состав России, от военной угрозы, санкционного и экономического давления.</p> <p>Профессионально-трудовое воспитание</p> <p>Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны.</p> <p>Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности.</p> <p>Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности.</p> <p>Понимающий специфику профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества.</p> <p>Ориентированный на осознанное освоение выбранной сферы</p> |
|--|--|---|

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>профессиональной деятельности с учётом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, государства и общества.</p> <p>Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе.</p> <p>Разделяющий корпоративные ценности и миссию работодателя.</p> <p>Помогающий реализовать стратегию компании на рынке труда.</p> <p>Обеспечивающий собственную деятельность и действия подчиненных при возникновении чрезвычайных ситуаций техногенного и природного характера.</p> <p>Демонстрирующий знания и умения в профессиональной деятельности, обеспечивающие безаварийную работу при выполнении должностных обязанностей и сохранения здоровья и жизни членов экипажа.</p> <p>Умеющий самостоятельно определять цели профессиональной деятельности и разрабатывать планы для их достижения, осуществлять, контролировать и корректировать профессиональную деятельность, использовать разрешенные законом все возможные ресурсы для достижения поставленных целей.</p> <p>Умеющий эффективно взаимодействовать, продуктивно работать в составе экипажа морского судна и судов внутреннего водного транспорта, с уважением относящийся к чужому труду.</p> |
|--|--|--|

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

| Вид учебной работы | Объем в часах |
|--|----------------------|
| Объем образовательной программы учебной дисциплины | 39 |
| в т.ч. в форме практической подготовки | - |
| в т. ч.: | |
| теоретическое обучение | 39 |
| Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета | |

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

| Наименование разделов и тем | Содержание учебного материала | Объем часов | Формируемые общие компетенции и профессиональные компетенции |
|---------------------------------------|---|-------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Введение в курс финансовой грамотности. 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 | 5 | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| Тема 1.1. Деньги и платежи | Содержание учебного материала 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 | ОК 01, ОК 03, ОК 04 |
| Тема 1.2. Покупки и цены | Содержание учебного материала 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. | 2 | ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| Тема 1.3. | Содержание учебного материала | 2 | ОК 02, ОК 03, ОК 04 |

| | | | |
|--|--|-----------|-----------------------------------|
| Безопасное использование денег | 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. | 2 | |
| Раздел 2. Планирование и управление личными финансами | | 10 | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование | Содержание учебного материала | 4 | 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. | 4 | |
| Тема 2.2. Личные сбережения | Содержание учебного материала | 2 | 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. | 2 | |
| Тема 2.3. Кредиты и займы | Содержание учебного материала | 2 | 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. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство. | 2 | |
| Тема 2.4. | Содержание учебного материала | 2 | ОК 01, ОК 03, ОК 04 |

| | | | |
|--|--|-----------|-----------------------------------|
| Безопасное управление личными финансами | 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. | 2 | |
| Раздел 3. Риск и доходность | | 12 | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| Тема 3.1. Инвестирование | Содержание учебного материала | 4 | 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. | 4 | |
| Тема 3.2. Страхование | Содержание учебного материала | 4 | 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. | 4 | |
| Тема 3.3. Предпринимательство | Содержание учебного материала | 4 | 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. | 4 | |
| Раздел 4. Финансовая среда | | 11 | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 |
| Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством | Содержание учебного материала | 4 | ОК 01, ОК 03, ОК 04 |
| | 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. | 4 | |
| Тема 4.2. | Содержание учебного материала | 7 | ОК 02, ОК 03, ОК 04 |

| | | | |
|---|---|-----------|--|
| Защита прав граждан в финансовой сфере | 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. Дифференцированный зачет. | 7 | |
| Итого: | | 39 | |

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Учебная аудитория: № 215 «Социально-экономические дисциплины. Общегуманитарные и социально-экономические дисциплины. Общеобразовательные дисциплины», оснащённая:

- оборудованием: комплект учебной мебели (столы, стулья, доска);
- техническими средствами обучения: компьютер в сборе (системный блок (Intel Celeron 1,8 GHz, 1 Gb), монитор Samsung 793DF ЭЛТ, клавиатура, мышь) – 1 шт., локальная компьютерная сеть, телевизор Rolsen 29» ЭЛТ – 1 шт., видеомэгафон Samsung – 1 шт. Калькуляторы Citizen (25 шт.);

- лицензионным программным обеспечением:

Microsoft Windows XP Professional (контракт №323/08 от 22.12.2008 г. ИП Кабаков Е.Л.); Kaspersky Endpoint Security (контракт №311/2015 от 14.12.2015); Libre Office (текстовый редактор Writer, редактор таблиц Calc, редактор презентаций Impress и прочее) (распространяется свободно, лицензия GNU LGPL v3+, The Document Foundation); PDF-XChange Viewer (распространяется бесплатно, Freeware, лицензия EULA V1-7.x., Tracker Software Products Ltd); AIMP (распространяется бесплатно, Freeware для домашнего и коммерческого использования, Artem Izmaylov); XnView (распространяется бесплатно, Freeware для частного некоммерческого или образовательного использования, XnSoft); Media Player Classic - Home Cinema (распространяется свободно, лицензия GNU GPL, MPC-HC Team); Mozilla Firefox (распространяется свободно, лицензия Mozilla Public License и GNU GPL, Mozilla Corporation); 7-zip (распространяется свободно, лицензия GNU LGPL, правообладатель Igor Pavlov); Adobe Flash Player (распространяется свободно, лицензия ADOBE PCSLA, правообладатель Adobe Systems Inc.).

Учебная аудитория: № 220 Студия информационных ресурсов Лаборатория, кабинет «Информационные технологии в профессиональной деятельности». Кабинет «Иностранный язык (лингвфонный). Общеобразовательные дисциплины», оснащённая:

- оборудованием Комплект учебной мебели (компьютерные и ученические столы, стулья, доска);

- техническими средствами обучения: компьютер в сборе (системный блок (Intel Celeron 2,5 GHz, 1 Gb), монитор Samsung 152v ЖК, клавиатура, мышь) – 15 шт., компьютер в сборе (системный блок (Intel Core 2 Duo 2,2 GHz, 1,5 Gb), монитор Benq ЖК, клавиатура, мышь) – 1 шт., мультимедийный проектор Benq – 1 шт., экран настенный – 1 шт., колонки – 1 шт., локальная компьютерная сеть, коммутатор – 1 шт, переносные наушники – 16шт.;

- лицензионным программным обеспечением: Microsoft Windows XP Professional (контракт №323/08 от 22.12.2008 г. ИП Кабаков Е.Л.); Kaspersky Endpoint Security (контракт №311/2015 от 14.12.2015); Libre Office (текстовый редактор Writer, редактор таблиц Calc, редактор презентаций Impress и прочее) (распространяется свободно, лицензия GNU LGPL v3+, The Document Foundation) – 16 ПК; Microsoft Office 2010 Professional Plus в составе текстового редактора Word, редактора таблиц Excel, редактора презентаций Power Point, СУБД Access и прочее (Контракт №404/10 от 21.12.2010 г. ЗАО «СофтЛайн Трейд») – 1 ПК; PDF-XChange Viewer (распространяется бесплатно, Freeware, лицензия EULA V1-7.x., Tracker Software Products Ltd); AIMP (распространяется бесплатно, Freeware для домашнего и коммерческого использования, Artem Izmaylov); XnView (распространяется бесплатно, Freeware для частного некоммерческого или образовательного использования, XnSoft); Media Player Classic - Home Cinema (распространяется свободно, лицензия GNU GPL, MPC-HC Team); Mozilla Firefox (распространяется свободно, лицензия Mozilla Public License и GNU GPL, Mozilla Corporation); 7-zip (распространяется свободно, лицензия GNU LGPL,

правообладатель Igor Pavlov)); Adobe Flash Player (распространяется свободно, лицензия ADOBE PCSLA, правообладатель Adobe Systems Inc.).

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организацией выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список может быть дополнен новыми изданиями.

3.2.1. 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>.

3.2.2. Дополнительные источники

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.rosпотребнадзор.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/>.

10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.
11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

3.2.3. Перечень нормативных правовых актов, которые раскрывают отдельные аспекты тем, заявленных в программе

Нормативно-правовая база;

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
11. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
13. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
14. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

3.3. Организация образовательного процесса

3.3.1. Требования к условиям проведения учебных занятий

Учебная дисциплина с целью обеспечения доступности образования, повышения его качества при необходимости может быть реализована с применением технологий дистанционного, электронного и смешанного обучения.

Электронное обучение и дистанционные образовательные технологии используются для:

- организации самостоятельной работы обучающихся (предоставление материалов в электронной форме для самоподготовки; обеспечение подготовки к практическим и лабораторным занятиям, организация возможности самотестирования и др.);
- проведения консультаций с использованием различных средств онлайн-взаимодействия (например, вебинаров, форумов, чатов) в электронно-информационной образовательной среде Котласского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» и с применением других платформ и сервисов для организации онлайн-обучения;
- организации текущего и промежуточного контроля обучающихся и др.

Смешанное обучение реализуется посредством:

- организации сочетания аудиторной работы с работой в электронно-информационной образовательной среде Котласского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» и с применением других платформ и сервисов для организации онлайн-обучения;

– регулярного взаимодействия преподавателя с обучающимися с использованием технологий электронного и дистанционного обучения;

– организации групповой учебной деятельности обучающихся в электронно-информационной образовательной среде Котласского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» или с применением других платформ и сервисов для организации онлайн-обучения.

Основными средствами, используемыми для реализации данных технологий, являются: системы дистанционного обучения, системы организации видеоконференций, электронно-библиотечные системы, образовательные сайты и порталы, социальные сети и мессенджеры и т.д.

3.3.2. Требования к условиям консультационной помощи обучающимся

Формы проведения консультаций: групповые и индивидуальные.

3.3.3. Требования к условиям организации внеаудиторной деятельности обучающихся

Реализация учебной дисциплины обеспечивается доступом каждого обучающегося к электронно-информационной образовательной среде Котласского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» и библиотечному фонду, укомплектованному электронными учебными изданиями.

Во время самостоятельной подготовки обучающиеся обеспечиваются доступом к сети Интернет.

Доступ к электронно-информационной образовательной среде Котласского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» и библиотечному фонду, возможен с любого компьютера, подключённого к сети Интернет. Для доступа к указанным ресурсам на территории Котласского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» обучающиеся могут бесплатно воспользоваться компьютерами, установленными в библиотеке или компьютерными классами (во внеучебное время).

3.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Квалификация педагогических работников Котласского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова», участвующих в реализации образовательной программы, а также лиц, привлекаемых к реализации образовательной программы на других условиях, в том числе из числа руководителей и работников Котласского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова» и иных организаций, должна отвечать квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и в профессиональном стандарте 17.098 «Электромеханик судовой». Педагогические работники, привлекаемые к реализации программы, должны получать дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации не реже 1 раза в 3 года.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

| Результаты обучения | Критерии оценки | Методы оценки |
|--|---|---|
| <u>Знать:</u> | | |
| - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить | демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста | Текущий контроль в форме экспертного наблюдения и оценки результатов достижения компетенций на учебных занятиях: - устный (фронтальный) опрос; - письменная проверка; |
| - 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 | - тестирование. Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета |
| - 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 решение финансовых задач в профессии, личном планировании | демонстрирует понимание 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 | |

| | | |
|--|---|--|
| <u>Уметь:</u> - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием | определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте; | |
| -выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи | осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи; | |
| - 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 | учитывает инфляцию при решении финансовых задач в | |

| | | |
|---|---|--|
| профессии, личном планировании | 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 | |



МИНТРАНС РОССИИ

РОСМОРРЕЧФЛОТ

**Котласский филиал
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего
образования
«Государственный университет морского и речного флота имени адмирала С.О.
Макарова»
(Котласский филиал ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»)**

**КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**


**ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА
по специальности**

26.02.06 Эксплуатация судового электрооборудования и средств автоматики

**квалификация
техник- электромеханик**

**г. Котлас
2026**

СОГЛАСОВАНА
Заместитель директора по учебно-методической работе филиала


_____ Н.Е. Гладышева
27 05 2026

УТВЕРЖДЕНА
Директор филиала


_____ О.В. Шергина
20 26

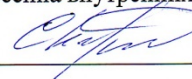


ОДОБРЕНА
на заседании цикловой комиссии
гуманитарных и социально-экономических
дисциплин

Протокол от 20 05 2026 № 9

Председатель  Н.А. Иванова

СОГЛАСОВАНА
Электромеханик линейный по флоту
Котласского филиала Федерального
бюджетного учреждения
«Администрация Двинско-Печорского
бассейна внутренних водных путей»


_____ К.С. Скородумов
27 05 2026

РАЗРАБОТЧИК:

Ильинская Анастасия Александровна – преподаватель Котласского речного училища – структурного подразделения Котласского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»

Комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине «СГ.06 Основы финансовой грамотности» разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 13.12.2024 № 893 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 28.12.2024, регистрационный № 80858) по специальности 26.02.06 «Эксплуатация судового электрооборудования и средств автоматики», профессиональным стандартом 17.098 «Электромеханик судовой», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 15.06.2020 № 331н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 16.07.2020, регистрационный № 58982), рабочей программой учебной дисциплины.

| СОДЕРЖАНИЕ | | стр. |
|--|--|-------------|
| 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ | | 30 |
| 2. КОДИФИКАТОР ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ | | 31 |
| 3. СИСТЕМА ОЦЕНКИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО КАЖДОМУ ОЦЕНОЧНОМУ СРЕДСТВУ | | 32 |
| 4. БАНК КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ УСВОЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | | 34 |

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Область применения контрольно-оценочных средств

Контрольно-оценочные средства (КОС) являются частью нормативно-методического обеспечения системы оценивания качества освоения обучающимися программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 26.02.06 «Эксплуатация судового электрооборудования и средств автоматики» и обеспечивают повышение качества образовательного процесса.

КОС по учебной дисциплине представляет собой совокупность контролирующих материалов, предназначенных для измерения уровня достижения обучающимся установленных результатов обучения.

КОС по учебной дисциплине используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, обучающихся в виде дифференцированного зачета.

1.2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

| Код ОК | Умения | Знания |
|----------------------------------|--|--|
| ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 | У1 - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; У2 - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; У3 - составлять план действий; У4 - определять необходимые ресурсы; У5 - реализовывать составленный план; У6 - определять задачи для сбора информации; У7 - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; У8 - оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; У9 - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; У10 - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской | 31 - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; 32 - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; 33 - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; 34 - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; 35 - формат представления результатов поиска информации; 36 - современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; 37 - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; 38 - основные принципы и методы |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>деятельности и личного финансового планирования;</p> <p>У11 - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</p> <p>У12 - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>У13 - производить расчеты по валютно-обменным операциям;</p> <p>У14 - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</p> <p>У15 - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</p> <p>У16 - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</p> <p>У17 - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>У18 - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>У19 - работать в коллективе и команде;</p> <p>У20 - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</p> | <p>проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>39 - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</p> <p>310 - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>311 - понятие иностранной валюты и валютного курса;</p> <p>312 - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</p> <p>313 - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p> <p>314 - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</p> <p>315 - 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;</p> <p>316 - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</p> <p>317 - принципы организации проектной деятельности</p> |
|--|---|--|

2. КОДИФИКАТОР ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

| Функциональный признак оценочного средства (тип контрольного задания) | Метод/форма контроля |
|---|--|
| Собеседование | Устный опрос, дифференцированный зачет |
| Задания для самостоятельной работы | Письменная проверка |
| Тест, тестовое задание | Тестирование |

3. СИСТЕМА ОЦЕНКИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО КАЖДОМУ ОЦЕНОЧНОМУ СРЕДСТВУ

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица)

| Процент результативности (правильных ответов) | Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений | |
|---|---|---------------------|
| | балл (отметка) | вербальный аналог |
| 90-100 | 5 | отлично |
| 80-89 | 4 | хорошо |
| 70-79 | 3 | удовлетворительно |
| менее 70 | 2 | неудовлетворительно |

Критерии оценки ответов в ходе устного опроса

Оценивается правильность ответа обучающегося на один из приведённых вопросов. При этом выставляются следующие оценки:

«Отлично» выставляется при соблюдении обучающимся следующих условий:

- полно раскрыл содержание материала в объёме, предусмотренном программой, содержанием лекции и учебником;
- изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно используя специализированную терминологию и символику;
- показал умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации при выполнении практического задания;
- продемонстрировал усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков;
- отвечал самостоятельно без наводящих вопросов преподавателя.

Примечание: для получения отметки «отлично» возможны одна-две неточности при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, которые обучающийся легко исправил по замечанию преподавателя.

«Хорошо» - ответ обучающегося в основном удовлетворяет требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет один из недостатков:

- в изложении допущены небольшие пробелы, не искажившие логического и информационного содержания ответа;
- допущены один-два недочёта при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя;
- допущены ошибка или более двух недочётов при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, легко исправленные по замечанию преподавателя.

«Удовлетворительно» выставляется при соблюдении следующих условий:

- неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала, имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии и выкладках, исправленные после нескольких наводящих вопросов преподавателя;
- обучающийся не справился с применением теории в новой ситуации при выполнении практического задания, но выполнил задания обязательного уровня сложности по данной теме;

– при знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность основных умений и навыков.

«Неудовлетворительно» выставляется при соблюдении следующих условий:

- не раскрыто основное содержание учебного материала;
- обнаружено незнание или непонимание обучающимся большей или наиболее важной части учебного материала;
- допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии и иных выкладках, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя;
- обучающийся обнаружил полное незнание и непонимание изучаемого учебного материала или не смог ответить ни на один из поставленных вопросов по изучаемому материалу.

Критерии оценки письменной проверки

Оценка 5 ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочётов.

Оценка 4 ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочёта, не более трёх недочётов.

Оценка 3 ставится, если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочётов, не более одной грубой и одной не грубой ошибки, не более трёх негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трёх недочётов, при наличии четырёх-пяти недочётов.

Оценка 2 ставится, если число ошибок и недочётов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Оценка 1 ставится, если обучающийся совсем не выполнил ни одного задания.

Критерии оценки выполненного тестового задания

Результат аттестационного педагогического измерения по учебной дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности для каждого обучающегося представляет собой сумму зачтенных тестовых заданий по всему тесту. Зачтенное тестовое задание соответствует одному баллу.

Критерием освоения учебной дисциплины для обучающегося является количество правильно выполненных заданий теста не менее 70 %.

Для оценки результатов тестирования предусмотрена следующая система оценивания образовательных достижений обучающихся:

- за каждый правильный ответ ставится 1 балл;
- за неправильный ответ - 0 баллов.

Тестовые оценки можно соотнести с общепринятой пятибалльной системой. Оценивание осуществляется по следующей схеме:

| Процент результативности (правильных ответов) | Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений | |
|---|---|---------------------|
| | балл (отметка) | вербальный аналог |
| 90 - 100 | 5 | отлично |
| 80 - 89 | 4 | хорошо |
| 70 - 79 | 3 | удовлетворительно |
| менее 70 | 2 | неудовлетворительно |

Критерии оценки в ходе дифференцированного зачета

Ответ оценивается на «отлично», если обучающийся исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно излагает материал по вопросам, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с решением практических задач и способен обосновать принятые решения, не допускает ошибок.

Ответ оценивается на «хорошо», если обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу его излагает, не допускает существенных неточностей при ответах, умеет грамотно применять теоретические знания на практике, а также владеет необходимыми навыками решения практических задач.

Ответ оценивается на «удовлетворительно», если обучающийся освоил только основной материал, однако не знает отдельных деталей, допускает неточности и некорректные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала и испытывает затруднения при выполнении практических заданий.

Ответ оценивается на «неудовлетворительно», если обучающийся не раскрыл основное содержание материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания.

4. БАНК КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Текущий контроль

4.1.1. УСТНЫЙ (ФРОНТАЛЬНЫЙ) ОПРОС

Комплект оценочных заданий №1 по Разделу 1. Деньги и операции с ними, Тема 1.1. Деньги и платежи (Аудиторная работа).

1. Назовите основные функции денег, перечислите их виды.
2. Дайте понятие покупательной способности денег.
3. Назовите основные риски, связанные с использованием денег.
4. Перечислите поставщиков платежных услуг.
5. Дайте характеристику основных платежных систем.

Комплект оценочных заданий №2 по Разделу 1. Деньги и операции с ними, Тема 1.2.

Покупки и цены (Аудиторная работа).

1. Перечислите, что включает в себя обязательная информация о товаре.
2. Дайте понятие агрегаторам и маркетплейсам.
3. Дайте характеристику цене товара, дифференциации цен, ценовой дискриминации.
4. Перечислите программы лояльности.
5. Назовите различные варианты оплаты товаров.
6. Назовите способы продвижения товаров и услуг продавцами.
7. Поясните процесс возврата товара.

Комплект оценочных заданий №3 по Разделу 2. Планирование и управление личными финансами, Тема 2.2. Личные сбережения (Аудиторная работа).

1. Перечислите основные цели сбережений.
2. Назовите основные формы сбережений.
3. Поясните понятие доходности банковских кредитов.
4. Поясните разницу между простыми и сложными процентами по вкладам.
5. Назовите основные риски для сбережений.

Комплект оценочных заданий №4 по Разделу 2. Планирование и управление личными финансами, Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами (Аудиторная работа).

1. Дайте понятие финансовой безопасности и цифровой среде в сфере личных финансов.
2. Опишите пути оптимизации личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности.
3. Охарактеризуйте удаленное банковское обслуживание.

Комплект оценочных заданий №5 по Разделу 3. Риск и доходность, Тема 3.1. Инвестирование (Аудиторная работа).

1. Перечислите цели и риски инвестирования.
2. Дайте понятие ликвидности и доходности инвестиций.
3. Перечислите основные инвестиционные продукты.
4. Дайте понятие индивидуального инвестиционного счета.
5. Перечислите основные способы защиты от мошенничества в сфере инвестиций.

Комплект оценочных заданий №5 по Разделу 3. Риск и доходность, Тема 3.3. Предпринимательство (Аудиторная работа).

1. Опишите роль предпринимательства в жизни человека и общества.
2. Назовите условия развития стартапов и малого бизнеса.
3. Перечислите формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики.
4. Назовите возможные источники финансирования малого бизнеса

Комплект оценочных заданий №6 по Разделу 4. Финансовая среда, Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством (Аудиторная работа).

1. Дайте понятие налога.
2. Перечислите основные виды налогов по уровням.
3. Назовите основные виды налогов для физических лиц.
4. Перечислите основные виды налоговых вычетов.
5. Дайте понятие пенсионной системы РФ.

Комплект оценочных заданий №7 по Разделу 4. Финансовая среда, Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере (Аудиторная работа).

1. Назовите основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.
2. Перечислите задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.
3. Поясните процедуры досудебного и судебного урегулирования споров.
4. Дайте характеристику уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.
5. Назовите особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.

4.1.2. ПИСЬМЕННАЯ ПРОВЕРКА

Комплект оценочных заданий №1 по Разделу 1. Деньги и операции с ними, Тема 1.3. Безопасное использование денег (Аудиторная самостоятельная работа).

Вариант 1.

1. Перечислите основные направления финансовой безопасности в сфере денежного обращения и покупок.
2. Опишите основы безопасного пользования банкоматами.

Вариант 2.

1. Дайте понятие персональных данных, опишите их значение для безопасного использования денег.
2. Перечислите правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета.

Комплект оценочных заданий №2 по Разделу 2. Планирование и управление личными финансами, Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование (Аудиторная самостоятельная работа).

Задание. Составление бюджета семьи.

1. Опишите состав вашей семьи. Подумайте, кто и какой вклад вносит финансово.
2. Распишите причины, по которым нужно вести учёт в вашей семье.
3. Напишите все источники дохода на следующий месяц и размер поступлений с каждого источника. Посчитайте по категориям, сколько вам нужно потратить денег в следующем

месяце (данные представьте в виде таблицы). Например:

| Примерная таблица основных доходов и расходов семьи за мес. | | | |
|---|---------------|------------------------|---------------|
| Доход семьи, мес. | Сумма, руб. | Расход семьи, мес. | Сумма, руб. |
| Зарплата папы | 40 000 | Коммунальные услуги | 6 000 |
| Зарплата мамы | 20 000 | Школьное питание | 3 000 |
| | | Интернет, телефон | 3 000 |
| | | Бензин | 3 000 |
| | | Хозяйственные товары | 1 000 |
| | | Продукты питания | 21 000 |
| | | Одежда | 4 000 |
| | | Игры, кино, диски | 2 000 |
| | | Выплата кредита | 9 000 |
| | | Непредвиденные расходы | 3 000 |
| | | Накопления | 5 000 |
| ИТОГО | 60 000 | ИТОГО | 60 000 |

4. Определите, в каком состоянии ваш бюджет, проанализировав доходы и расходы. Если возникает дефицит, подумайте, какие траты можно сократить.
5. Определите, какой способ ведения бюджета в вашей семье.
6. Придумайте 5 способов сэкономить бюджет, подходящих именно вам.

Комплект оценочных заданий №3 по Разделу 2. Планирование и управление личными финансами, Тема 2.3. Кредиты и займы (Аудиторная самостоятельная работа).

Задание. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит

Была приобретена стиральная машина на следующих условиях:

- Цена стиральной машины 50000руб.
- Первоначальный взнос 5%.
- Срок кредита 12 мес.
- Процентная ставка 20%.

Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита при разных вариантах начисления процентов по кредиту.

1 вариант - исходя из того, что в году 12 месяцев

$$НП = ОК \frac{ПС}{12}$$

2 вариант - исходя из того, что в году 365 дней

$$НП = ОК * ПС * \frac{ЧДМ}{365}$$

где

НП - начисленные проценты;

ОК - остаток кредита в данном месяце;

ПС - годовая процентная ставка;

ЧДМ - число дней в месяце (от 28 до 31)

| № платежа | Задолженно сть по кредиту | Начисленные проценты | Месячная выплата основного долга | Сумма платежа |
|-----------|---------------------------------|-------------------------|---|---------------|
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| 4 | | | | |
| 5 | | | | |
| 6 | | | | |
| 7 | | | | |
| 8 | | | | |
| 9 | | | | |
| 10 | | | | |
| 11 | | | | |
| 12 | | | | |
| | | Σ | Σ | Σ |

Комплект оценочных заданий №4 по Разделу 3. Риск и доходность, Тема 3.2. Страхование (Аудиторная самостоятельная работа).

Вариант 1.

1. Дайте понятие страхования.
2. Поясните виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности.

Вариант 2.

1. Дайте понятие страхования.
2. Дайте характеристику основным видам страховых продуктов.

Комплект оценочных заданий №5 по Разделу 4. Финансовая среда, Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством (Аудиторная самостоятельная работа).

Задание: Расчет НДФЛ. Определение имущественного налогового вычета.

Вариант 1

Средняя заработная плата сотрудника Ануфриева С.М. 45 тыс.руб. в месяц. Ежеквартальная премия составляет 15 тыс.руб. На иждивении Ануфриева С.М. находится двое несовершеннолетних детей, один из которых является инвалидом, при этом сотрудник имеет статус одинокого родителя. В апреле текущего года Ануфриев С.М. вступил в брак с гражданкой Дворецкой Т.В., а 26 июня текущего года у них родился совместный ребенок. В декабре супруги приобрели квартиру стоимостью 3800 тыс.руб.

Определить максимальную сумму имущественного вычета, на которую может претендовать сотрудник Ануфриев С.М., и сумму имущественного вычета, которую он вправе вернуть из бюджета за текущий год.

Расчеты представить в виде таблицы:

| Месяц п/п | ЗП нарастающим итогом | Стандартный налоговый вычет | НДФЛ | ЗП к выдаче |
|-----------|-----------------------|-----------------------------|------|-------------|
| Январь | | | | |
| ... | | | | |
| Декабрь | | | | |
| Итого | | | | |

Вариант 2.

Средняя заработная плата сотрудника Ануфриева С.М. 40 тыс.руб. в месяц. Ежеквартальная премия составляет 12 тыс.руб. На иждивении Ануфриева С.М. находится двое несовершеннолетних детей, один из которых является инвалидом, при этом сотрудник имеет статус одинокого родителя. В мае текущего года Ануфриев С.М. вступил в брак с гражданкой Дворецкой Т.В., а 26 июля текущего года у них родился совместный ребенок. В декабре супруги приобрели квартиру стоимостью 1800 тыс.руб.

Определить максимальную сумму имущественного вычета, на которую может претендовать сотрудник Ануфриев С.М., и сумму имущественного вычета, которую он вправе вернуть из бюджета за текущий год.

Расчеты представить в виде таблицы:

| Месяц п/п | ЗП нарастающим итогом | Стандартный налоговый вычет | НДФЛ | ЗП к выдаче |
|-----------|-----------------------|-----------------------------|------|-------------|
| Январь | | | | |
| ... | | | | |
| Декабрь | | | | |
| Итого | | | | |

4.1.3. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Комплект оценочных заданий №1 по Разделу 1. Деньги и операции с ними, Теме 1.1 Безопасное использование денег. (Аудиторная самостоятельная работа).

1. Спецификация Банка тестовых заданий по Разделу 1. Деньги и операции с ними, Теме 1.1 Деньги и платежи.
2. Содержание Банка тестовых заданий.

Инструкция: Соотнесите предложенные термины с их характеристиками

Вариант 1.

1. Банковская система РФ
2. Банк
3. Кредитование
4. Банковская инфраструктура
5. Независимая платежная система
6. Организации - поставщики ИТ решений
7. Источники банковского законодательства РФ
8. Коммерческий банк
9. Активно-пассивные операции

10. Факторинг

1. Организации банковской системы страны, оказывающие частным и юридическим лицам банковские услуги.
2. Специализированная кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности.
3. Совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк и кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений.
4. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
5. Конституция РФ;
6. Оказывает содействие в осуществлении расчетов между организациями и банками.
7. Посреднические операции с ценными бумагами, иностранной валютой по поручению и за счет клиентов.
8. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».
9. 17. Кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц.
10. Совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности.
11. Гражданский кодекс (ГК) РФ.
12. Разрабатывают и предоставляют банкам современные банковские технологии.
13. Комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату – комиссию.
14. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
15. Предоставление кредитов частным клиентам и предприятиям, относящимся к реальному сектору экономики;

Вариант 2.

1. Системно значимые банки.
2. Кредитная организация .
3. Небанковская кредитная организация.
4. Пассивные операции.
5. Система страхования вкладов.
6. Аудиторская организация.
7. Лизинговые операции.
8. ЦБ РФ (Банк России).
9. Активные операции.
10. Траст
 1. Государственный банк, осуществляющий централизованное кредитование, организующий и контролирующий денежное обращение.
 2. Приобретение ценных бумаг, учет векселей.
 3. Проводит денежно-кредитное регулирование в стране.
 4. Операции по размещению финансовых ресурсов.
 5. Доверительное управление активами клиентов по доверенности в течение

определенного периода.

6. Юридическое лицо, которое имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках для извлечения прибыли.
7. Обеспечивает гарантирование сохранности вкладов граждан в банках в рамках установленных законодательством норм.
8. Особый публично-правовой институт России, главный банк первого уровня.
9. Открытие и ведение расчетных и иных счетов юридических лиц.
10. Самые крупные организации по количеству клиентов и объему активов, играющие «финансообразующую» роль в банковской системе.
11. Операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов банка.
12. Обеспечивает независимую проверку деятельности как коммерческих банков, так и Центрального банка РФ и подтверждение их финансовой отчетности.
13. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.
14. Долгосрочная аренда техники и оборудования.
15. Прием вкладов и депозитов от юридических и физических лиц;

3. Таблица форм тестовых заданий

| Всего ТЗ | Из них количество ТЗ в форме | | | |
|----------|------------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------|
| | закрытых шт. % | открытых шт. % | на соответствие шт. % | на порядок шт. % |
| 100% | - | - | 10 | - |

4. Таблица ответов к тестовым заданиям

| Номер тестового задания | Номер правильного ответа | |
|-------------------------|--------------------------|-----------|
| | Вариант 1 | Вариант 2 |
| 1. | 3 | 10 |
| 2. | 2 | 6 |
| 3. | 15 | 13 |
| 4. | 10 | 9,11,15 |
| 5. | 6 | 7 |
| 6. | 12 | 12 |
| 7. | 5,8,11 | 14 |
| 8. | 1,9 | 1,3,8 |
| 9. | 4,7,3 | 2,4 |
| 10. | 14 | 5 |

4.2. Задания для промежуточной аттестации

Перечень

вопросов для подготовки к дифференцированному зачету
по учебной дисциплине «СГ.06 Основы финансовой грамотности»
для обучающихся по специальности 26.02.06 «Эксплуатация судового электрооборудования
и средств автоматики»

Перечень вопросов:

1. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики.
2. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция.
3. Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты.

4. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы.
5. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек.
6. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов.
7. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг.
8. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация.
9. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка).
10. Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки.
11. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.
12. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами.
13. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты.
14. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета.
15. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели).
16. Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета.
17. Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени.
18. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды.
19. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты.
20. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки.
21. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов.
22. Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования.
23. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.
24. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы.
25. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство.
26. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов.
27. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности.
28. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами.
29. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций.
30. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики.
31. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация.
32. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид.
33. Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности.
34. Основные виды страховых продуктов.
35. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.

36. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы.
37. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования.
38. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.
39. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.
40. Досудебное и судебное урегулирование споров.
41. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг.
42. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.