



**Федеральное агентство морского и речного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
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
«ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА
по специальности
26.02.03 Судовождение
квалификация
старший техник – судоводитель с правом эксплуатации
судовых энергетических установок

СОГЛАСОВАНА
Заместитель директора по учебно-методической работе филиала



Н.Е. Гладышева
10 05 2024

УТВЕРЖДЕНА
Директор филиала



О.В. Шергина
13 05 2024

ОДОБРЕНА
на заседании цикловой комиссии
социально-гуманитарных и
экономических дисциплин
Протокол от 14.04.2024 № 9
Председатель  Н.А. Иванова

РАЗРАБОТЧИК:

Ильинская Анастасия Александровна – преподаватель КРУ Котласского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»

Рабочая программа учебной дисциплины «ОП.09 Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 2 декабря 2020 г. № 691 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2021 г., регистрационный № 62347) по специальности 26.02.03 «Судовождение», профессиональным стандартом 17.015 «Судоводитель - механик», утвержденным приказом Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации от 8 сентября 2015 г. № 612н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 г., регистрационный № 39273), примерной основной образовательной программой № П-41 государственного реестра ПООП, с учётом Стратегии развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года, рабочей программы воспитания.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	5
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	9
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «ОП.09 Основы финансовой грамотности» является обязательной частью общепрофессионального цикла ОП.00 программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО

по специальности: 26.02.03 «Судовождение»

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, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10, ОК 11) в соответствии с ФГОС СПО, личностных результатов реализации программы воспитания (ЛР 12, ЛР 13).

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания в соответствии с ФГОС и ПООП

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10, ОК 11	- формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование; - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; - рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов; - рассчитывать доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией	- принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния; - основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности. сопутствующие риски и способы управления ими; - структуру и механизм регулирования финансового рынка; - механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии; - принципы страхования и возможности защиты активов; - основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты; - этапы формирования собственного бизнеса; - правила защиты от махинаций на финансовом рынке

Освоение содержания учебной дисциплины обеспечивает достижение обучающимися следующих личностных результатов программы воспитания:

Личностные результаты реализации программы воспитания	
Код	Формулировка
ЛР 12	Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания
Личностные результаты реализации программы воспитания, определённые отраслевыми требованиями к деловым качествам личности	
Код	Формулировка
ЛР 13	Демонстрирующий готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности

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	36
в т. ч.:	
теоретическое обучение	36
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Раздел 1. Семейная экономика		10	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ЛР 12
Тема 1.1. Личные финансы	Содержание учебного материала	10	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ЛР 12
	1. Понятие семейной экономики. Влияние инфляции на семейную экономику. Рациональное ведение домашнего хозяйства. Применение личного капитала. Принятие решений, выбор альтернативы. Семейный бюджет и его структура. Понятие и функции семейного бюджета. Виды семейного бюджета. Структура доходов семьи, структура личных доходов. Структура расходов семьи. Расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами. Форма и порядок заполнения семейной книги учета. Анализ и планирование хозяйства, доходов, расходов и накоплений семьи. Финансовое планирование. Определение финансовых целей и альтернативные способы их достижений.	10	
Раздел 2. Управление финансовыми ресурсами		14	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10,

			ОК 11, ЛР 12, ЛР 13
Тема 2.1. Банковская система РФ	Содержание учебного материала	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04. ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ЛР 12, ЛР 13
	1. Финансовые организации. Банк. Банковская система. Субъекты финансового рынка, инфраструктура финансового рынка. Виды банковских вкладов. Банковские депозиты. Виды кредитов.	2	
Тема 2.2. Инвестиции	Содержание учебного материала	2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04. ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ЛР 13
	1. Инвестиционный фонд. Формы и методы работы финансовых организаций. Отличие инвестиций от сбережений. Как выбирать активы. Как осуществлять инвестиции. Оценка необходимости использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи. Ценные бумаги. Паевые инвестиционные фонды. Инвестиционный «портфель». Анализ и оценка рисков.	2	
Тема 2.3. Социальная политика	Содержание учебного материала	4	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04. ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ЛР 12,
	1. Страхование. Страховой рынок России. Система страхования РФ. Экономическая сущность, функции и принципы страхования. Социально экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Виды и формы страхования. Правовые основы страховых отношений. Социальные программы в России. Пенсионное страхование. Пенсионная система. Пенсионные фонды. Формирование пенсии. Пенсионные накопления.	4	
Тема 2.4. Налогообложение	Содержание учебного материала	6	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04. ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10, ОК 11, ЛР 12,
	1. Сущность налоговой системы России. Понятие налоговой системы. Основы налогообложения граждан. Виды налогов. Налоговые вычеты. Ответственность налогоплательщика. Налоговая декларация.	6	
Раздел 3. Основы предпринимательства		12	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04. ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10,

			ОК 11
Тема 3.1 Бизнес и предпринимательство	Содержание учебного материала	6	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04. ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10, ОК 11,
	1. Понятие и структура рыночной экономики. Развитие предпринимательства. Признаки и виды предпринимательства: производственное, коммерческое, финансовое, страховое посредническое. Бизнес-план. Его роль в современных условиях. Бизнес-сделка, виды. Отличительные особенности бизнес-плана от бизнес-операции. Принципы бизнес-планирования. Цели и задачи бизнес-плана.	6	
Тема 3.2. Риски в мире денег	Содержание учебного материала	6	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04. ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10, ОК 11
	1. Мошенничество: виды и формы. Финансовые риски и стратегии инвестирования. 2. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виды финансовых пирамид. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет. Коррупция в обществе. Коррупция как противоправное деяние. Противодействия коррупции. Антикоррупционная политика. Дифференцированный зачет	6	
Всего:		36	

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., видеомэгаффон 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 в библиотечном фонде имеются электронные образовательные и информационные ресурсы, в том числе рекомендованные ФУМО, для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда учтены издания, предусмотренные примерной основной образовательной программой по специальности 26.02.03 «Судовождение».

3.2.1. Основные электронные издания

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496684>

3.2.3 Дополнительные источники

1. Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 345 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06790-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494158>

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 17.015 «Судоводитель - механик». 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 освоения	Критерии оценки	Методы оценки
Знать: - принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния; - основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности. сопутствующие риски и способы управления ими; - структуру и механизм регулирования финансового рынка; - механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии; - принципы страхования и возможности защиты активов; - основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты; - этапы формирования собственного бизнеса; - правила защиты от махинаций на финансовом рынке.	- имеют представление о принципах финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния; - имеют представление об основных финансовых инструментах накопления, инвестирования, кредитных продуктах банков, их особенности, сопутствующих рисках и способах управления ими; - знают структуру и механизм регулирования финансового рынка; - демонстрируют понимание основных механизмов функционирования пенсионной системы России и возможностей формирования будущей пенсии; - имеют представление о принципах страхования и возможностях защиты активов; - имеют представление об основных налогах, уплачиваемых гражданами; о налоговой декларации и налоговых вычетах; - демонстрируют понимание основных этапов формирования собственного бизнеса; - имеют представление о правилах защиты от махинаций на финансовом рынке.	Текущий контроль в форме экспертного наблюдения и оценки результатов достижения компетенции на учебных занятиях. Промежуточная аттестация в форме: дифференцированный зачет

Уметь: - формулировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование; - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; - рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов; - рассчитывать доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией	- формулируют финансовые цели и составляют личный финансовый план, планируют сбережения и инвестирование; - выбирают инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; - оценивают будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; - рассчитывают стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов; - рассчитывают доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивают с инфляцией	Промежуточная аттестация в форме: дифференцированный зачет
--	--	---



**Федеральное агентство морского и речного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Государственный университет морского и речного флота
имени адмирала С.О. Макарова»
Котласский филиал ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»**

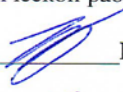
**КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА
по специальности
26.02.03 Судовождение**

квалификация
старший техник – судоводитель с правом эксплуатации
судовых энергетических установок

СОГЛАСОВАНА

Заместитель директора по учебно-методической работе филиала


 _____ Н.Е. Гладышева
20 05 2024

УТВЕРЖДЕНА

Директор филиала


 _____ О.В. Шергина
23 05 2024



ОДОБРЕНА

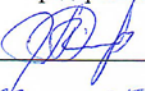
на заседании цикловой комиссии
 гуманитарных и социально-экономических
 дисциплин

Протокол от 17.04.2024 № 9

Председатель  Н.А. Иванова

СОГЛАСОВАНА

Начальник Котласского территориального
 отдела госморречнадзора
 Межрегионального территориального
 управления Федеральной службы по надзору
 в сфере транспорта по Северо-Западному
 федеральному округу


 _____ А.В. Кокорин
22 05 2024

РАЗРАБОТЧИК:

Ильинская Анастасия Александровна — преподаватель КРУ Котласского филиала ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»

Комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине «ОП.09 Основы финансовой грамотности» разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 2 декабря 2020 г. № 691 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2021 г., регистрационный № 62347) по специальности 26.02.03 «Судовождение», профессиональным стандартом 17.015 «Судоводитель - механик», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 8 сентября 2015 г. № 612н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 г., регистрационный № 39273), рабочей программы учебной дисциплины.

СОДЕРЖАНИЕ		стр.
1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ		17
2. КОДИФИКАТОР ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ		18
3. СИСТЕМА ОЦЕНКИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО КАЖДОМУ ОЦЕНОЧНОМУ СРЕДСТВУ		18
4. БАНК КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ УСВОЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ		20

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ОП.09 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 26.02.03 «Судовождение» и обеспечивают повышение качества образовательного процесса.

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

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

1.2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ОК 10, ОК 11	У1 - формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование; У2 - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; У3 - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; У4 - рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов; У5 - рассчитывать доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией	31 - принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния; 32 - основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности. сопутствующие риски и способы управления ими; 33 - структуру и механизм регулирования финансового рынка; 34 - механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии; 35 - принципы страхования и возможности защиты активов; 36 - основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты; 37 - этапы формирования собственного бизнеса; 38 - правила защиты от махинаций на финансовом рынке

Освоение содержания учебной дисциплины обеспечивает достижение обучающимися следующих личностных результатов программы воспитания:

Личностные результаты реализации программы воспитания	
Код	Формулировка
ЛР 12	Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания

Личностные результаты реализации программы воспитания, определённые отраслевыми требованиями к деловым качествам личности	
Код	Формулировка
ЛР 13	Демонстрирующий готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности

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 исказившие 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 выполненного практического задания/ 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 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.

Ответ оценивается на «хорошо», если обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу его излагает, не допускает существенных неточностей при ответах.

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.

Ответ оценивается на «неудовлетворительно», если обучающийся не раскрыл основное содержание материала, допускает существенные ошибки.

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

4.1 Текущий контроль

4.1.1. УСТНЫЙ ОПРОС

Устный опрос № 1 по Разделу 3. «Основы предпринимательства», Тема 3.1. «Бизнес и предпринимательство» (Аудиторная работа).

1. Перечислите основные организационно-правовые формы предприятий.
2. Назовите этапы государственной регистрации предприятия.
3. Какие документы относятся к учредительным документам предприятия?
4. Что такое уставный капитал предприятия?

Устный опрос № 2 по Разделу 3. «Основы предпринимательства», Тема 3.2. «Риски в мире денег» (Аудиторная работа).

1. Какие виртуальные ловушки вам известны?
2. Как не потерять деньги при работе в сети Интернет.
3. Приведите примеры коррупции в обществе

4.1.2. ПИСЬМЕННАЯ ПРОВЕРКА

Письменная проверка №1 по Разделу 1. «Семейная экономика», Тема 1.1. «Личные финансы» (Аудиторная самостоятельная работа).

1 вариант

1. Дайте понятие человеческого капитала.
2. Охарактеризуйте по различным признакам доходы и расходы домашнего хозяйства.
3. Дайте понятие пассивам домашнего хозяйства.

2 вариант

1. Перечислите факторы формирования и развития человеческого капитала.
2. Дайте характеристику источникам формирования финансовых ресурсов домашнего хозяйства.
3. Дайте понятие активам домашнего хозяйства.

Письменная проверка № 2 по Разделу 2. «Управление финансовыми ресурсами», Тема 2.2. «Инвестиции» (Аудиторная самостоятельная работа).

1 вариант

1. Дайте определение инвестиций, существующее в российском законодательстве.
2. Перечислите виды инвестиций в зависимости от различного рода факторов.
3. Назовите субъектов инвестиционной деятельности.
4. Перечислите основные методики определения ставок дисконтирования, применяемые при принятии инвестиционных решений.

2 вариант

1. Дайте определение инвестиций, существующее в российском законодательстве.
2. Дайте понятие независимых и взаимоисключающих инвестиций.
3. Определите понятие «объект инвестирования».
4. Опишите порядок и правила прогнозирования денежных потоков по инвестиционным альтернативам.

Письменная проверка № 3 по Разделу 2. «Управление финансовыми ресурсами», Тема 2.3. «Социальная политика» (Аудиторная самостоятельная работа).

1 вариант

1. Дайте определение понятию «Страхование».
2. Перечислите формы страхования.
3. Дайте определение понятию «Личное страхование».

2 вариант

1. Дайте определение понятию «Страхователь».
2. Перечислите Виды страхования для физических лиц.
3. Дайте определение понятию «Обязательное страхование».

Письменная проверка № 4 по Разделу 3. «Основы предпринимательства», Тема 3.2. «Риски в мире денег» (Аудиторная самостоятельная работа).

1 вариант

1. Дайте понятие финансового мошенничества.
2. Перечислите основные формы мошенничества и способы минимизации рисков.

3 вариант

1. Назовите основные риски финансовых вложений.
2. Опишите основные виды финансовых пирамид.

4.1.3. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Комплект оценочных заданий № 1 по Разделу 2. «Управление финансовыми ресурсами», Тема 2.1. «Банковская система РФ» (Аудиторная самостоятельная работа).

1. Спецификация Банка тестовых заданий по Разделу 2. «Управление финансовыми ресурсами», Тема 2.1. «Банковская система РФ»

2. Содержание Банка тестовых заданий

Инструкция: выбери правильный ответ

1. Кредит может быть предоставлен:

- А) кредитной организацией, имеющей лицензию БР;
- Б) небанковской кредитной организацией;
- В) микрофинансовой организацией.

2. Основные принципы кредитования – это:

- А) срочность, возвратность, оперативность;
- Б) Срочность, возвратность, платность;

В) платность, бессрочность, выгодность.

3. Кредиты могут предоставляться:

А) на определенный срок;

Б) бессрочно

4. Кредиты предоставляются:

А) платно;

Б) бесплатно;

В) как договоришься с сотрудником кредитного отдела.

5. Расчет платы за кредит осуществляется на основе:

А) учетного процента;

Б) дисконтного процента;

В) депозитного процента;

Г) ссудного процента.

6. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

А) осуществлять выпуск в обращение банкнот

Б) конкурировать с ЦБ РФ

В) производить выдачу поручительств за третьих лиц

Г) выдавать кредиты

Д) поддерживать стабильность покупательской способности национальной денежной единицы

7. В состав активов коммерческого банка включаются:

А) выданные банком кредиты

Б) средства резервного фонда

В) депозиты

Г) авансы клиентам

8. Кредитным организациям российским банковским законодательством запрещено заниматься:

А) ссудной деятельностью

Б) торговой деятельностью

В) страховой деятельностью

Г) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов

9. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

А) привлечение средств на счета юридических лиц

Б) выдача кредитов

В) привлечение депозитов

Г) выдача кредитов

Д) расчетно-кассовое обслуживание клиентов

10. Консолидированный ипотечный кредит является примером:

А) Застрахованных ипотечных кредитов

Б) Ипотеки, которая объединяет два кредита одновременно

В) Классического ипотечного кредита с процентами

3. Таблица форм тестовых заданий

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

4. Таблица ответов к тестовым заданиям

Номер	Номер правильного ответа	Номер тестов	Номер правильного ответа
-------	--------------------------	--------------	--------------------------

тестового задания		вого задания	
1	а	7	а, г
2	б	8	б, в
3	а	9	а, б
4	а	10	б
5	г		
6	г		

Комплект оценочных заданий № 2 по Разделу 2. «Управление финансовыми ресурсами», Тема 2.4. «Налогообложение» (Аудиторная самостоятельная работа).

1. Спецификация Банка тестовых заданий по Разделу 6. Налоги, Тема 6.1. Понятие налогов и налоговой системы Российской Федерации

2. Содержание Банка тестовых заданий по Разделу 2. «Управление финансовыми ресурсами», Тема 2.4. «Налогообложение»

Инструкция: выбери правильный ответ

1. Совокупность налогов, взимаемых в государстве, а также форм и методов их построения – это:

- А) налоговая политика;
- Б) налоговая система;
- В) фискальная функция;
- Г) принцип стабильности

2. Акцизный сбор – это налог:

- А) косвенный – индивидуальный;
- Б) прямой – реальный;
- В) прямой – личный;
- Г) косвенный – универсальный.

3. Налоги возникли в результате:

- А) развития торговли;
- Б) появления государства;
- В) становление промышленности;
- Г) формирование товарно-денежных отношений.

4. Налоги – это:

- А) денежные содержания из каждого работающего человека;
- Б) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- В) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- Г) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.

5. Источником уплаты налога является:

- А) заработная плата;
- Б) прибыль;
- В) проценты;
- Г) все ответы верны.

6. Перераспределение доходов юридических и физических лиц осуществляется путем реализации:

- А) стимулирующей функции налогов;
- Б) регулирующей функции налогов;
- В) распределительной функции налогов;
- Г) контрольной функции налогов.

7. Пополнение средств государственной казны осуществляется путем реализации функции налогов:

- А) стимулирующей;
- Б) фискальной;
- В) регулирующей;
- Г) контрольной.

8. По способу взимания налоги подразделяются:

- А) прямые и косвенные;
- Б) на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия;
- В) общегосударственные и местные;
- Г) кадастровые, декларационные и предыдущие.

9. Кто является плательщиком налога на доходы физических лиц?

- А) Только граждане РФ
- Б) Физические лица-налоговые резиденты РФ, а также физические лица, получающие доходы из источников в РФ
- В) Граждане РФ, прожившие на ее территории 183 дня и более в отчетном налоговом периоде

10. Чему посвящена первая часть налогового кодекса РФ?

- А) Описанию и регламентации принципов исчисления и уплаты каждого вида налогов и сборов
- Б) Специальному налоговому режиму
- В) Общим принципам налогообложения и уплаты налогов в РФ

3. Таблица форм тестовых заданий

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

4. Таблица ответов к тестовым заданиям

Номер тестового задания	Номер правильного ответа	Номер тестового задания	Номер правильного ответа
1	б	7	в
2	а	8	а
3	б	9	б
4	г	10	в
5	г		
6	в		

4.2. Задания для промежуточной аттестации

Перечень
вопросов для подготовки к дифференцированному зачету
по учебной дисциплине «ОП.09 Основы финансовой грамотности»
для обучающихся по специальности 26.02.03 «Судовождение»

1. Понятие семейной экономики. Семейный бюджет и его структура. Понятие и функции семейного бюджета. Виды семейного бюджета.
2. Структура доходов семьи, структура личных доходов. Структура расходов семьи.

3. Финансовое планирование. Определение финансовых целей и альтернативные способы их достижений.

4. Финансовые организации. Банк. Банковская система.

5. Субъекты финансового рынка, инфраструктура финансового рынка.

6. Виды банковских вкладов. Банковские депозиты. Виды кредитов.

7. Инвестиционный фонд. Формы и методы работы финансовых организаций. Отличие инвестиций от сбережений.

8. Ценные бумаги. Паевые инвестиционные фонды. Инвестиционный «портфель». Анализ и оценка рисков.

9. Страхование. Страховой рынок России. Система страхования РФ.

10. Участники страховых отношений. Виды и формы страхования.

11. Правовые основы страховых отношений. Социальные программы в России.

12. Пенсионное страхование. Пенсионная система. Пенсионные фонды. Формирование пенсии. Пенсионные накопления.

13. Сущность налоговой системы России. Понятие налоговой системы.

14. Виды налогов. Налоговые вычеты. Ответственность налогоплательщика. Налоговая декларация.

15. Признаки и виды предпринимательства: производственное, коммерческое, финансовое, страховое посредническое.

16. Бизнес-план. Его роль в современных условиях. Бизнес-сделка, виды.

17. Принципы бизнес-планирования. Цели и задачи бизнес-плана.

18. Мошенничество: виды и формы. Финансовые риски и стратегии инвестирования.

19. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виды финансовых пирамид.

20. Коррупция в обществе. Коррупция как противоправное деяние. Противодействия коррупции. Антикоррупционная политика.