

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**СГ.05 Основы финансовой грамотности**  
программы подготовки специалистов среднего звена  
по специальности

**26.02.09 Судостроение**

Форма обучения: очная

Владивосток 2026

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 26.02.02 Судостроение, утвержденного приказом Минобрнауки России № 84 от 08.02.2024г

Разработчик(и): Красько Е.С., преподаватель КСД ВВГУ

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от «14» мая 2026 г.

Председатель ЦМК



О.А. Шаповалова

## **СОДЕРЖАНИЕ**

- 1    ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2    СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3    УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4    КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

# 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина СГ.05 «Основы финансовой грамотности» является частью социально-гуманитарного учебного цикла основной образовательной программы (далее ООП) в соответствии с ФГОС СПО по специальности 26.02.02 Судостроение

## 1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

По итогам освоения дисциплины, обучающиеся должны продемонстрировать результаты обучения, соотнесённые с результатами освоения ООП СПО, приведенные в таблице.

| Код компетенции | Умения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Знания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 03<br>ОК 04  | <ul style="list-style-type: none"><li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li><li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li><li>- составлять план действий;</li><li>- определять необходимые ресурсы;</li><li>- реализовывать составленный план;</li><li>- определять задачи для сбора информации;</li><li>- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</li><li>- структурировать получаемую информацию;</li><li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li><li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li><li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li><li>- определять актуальность</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li><li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li><li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;</li><li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li><li>- формат представления результатов поиска информации,</li><li>- современные средства и устройства информатизации;</li><li>- возможности использования различных</li></ul> |

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

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей;<br>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;<br>- принципы организации проектной деятельности |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы                                                   | Объем часов              |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>            | <b>48</b>                |
| в том числе:                                                         |                          |
| – теоретическое обучение                                             | 16                       |
| – практические занятия                                               | 18                       |
| – самостоятельная работа                                             | 14                       |
| – консультации                                                       | -                        |
| – промежуточная аттестация – <i>(форма промежуточной аттестации)</i> | Дифференцированный зачет |

## 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, формированию которых способствует элемент программы |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3             | 4                                                                     |
| <b>Раздел 1. Деньги и операции с ними</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>16</b>     |                                                                       |
| <b>Тема 1.1.<br/>Деньги и платежи</b>     | <b>Всего часов по теме:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>7</b>      |                                                                       |
|                                           | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2             |                                                                       |
|                                           | Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики.<br>Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция.<br>Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты.<br>Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы.<br>Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов.<br>Подтверждение расчетов |               |                                                                       |
|                                           | <b>В том числе практические занятия:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1             |                                                                       |
|                                           | №1. Влияние инфляции на финансовые возможности человека                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |               |                                                                       |
|                                           | <b>В том числе самостоятельная работа:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 4             |                                                                       |
|                                           | «Платежная карта» (подготовка мини-проекта)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               |                                                                       |
| <b>Тема 1.2.<br/>Покупки и цены</b>       | <b>Всего часов по теме:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>5</b>      |                                                                       |
|                                           | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1             |                                                                       |
|                                           | Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге).<br>Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара.<br>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                                                                                                                                                                                                                         |           |  |
|                                                                                | <b>В том числе практические занятия:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2         |  |
|                                                                                | №. Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |  |
|                                                                                | <b>В том числе самостоятельная работа:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2         |  |
|                                                                                | «Шариковые ручки» (работа с источниками социальной информации)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           |  |
| <b>Тема 1.3.<br/>Безопасное<br/>использование денег</b>                        | <b>Всего часов по теме:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>4</b>  |  |
|                                                                                | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1         |  |
|                                                                                | 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 |           |  |
|                                                                                | <b>В том числе практические занятия:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1         |  |
|                                                                                | №. Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |           |  |
|                                                                                | <b>В том числе самостоятельная работа:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2         |  |
|                                                                                | Разбор практической ситуации «Управление «К» МВД России»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |           |  |
| <b>Раздел 2. Планирование и управление личными финансами</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>13</b> |  |
| <b>Тема 2.1.<br/>Личный и семейный<br/>бюджет, финансовое<br/>планирование</b> | <b>Всего часов по теме:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>3</b>  |  |
|                                                                                | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2         |  |
|                                                                                | 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                                                                                                                                                              |           |  |
|                                                                                | <b>В том числе практические занятия:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1         |  |
|                                                                                | №. Возможности сокращения расходов и повышения доходов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |           |  |
| <b>Тема 2.2.<br/>Личные сбережения</b>                                         | <b>Всего часов по теме:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>4</b>  |  |
|                                                                                | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1         |  |

|                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |          |  |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--|
|                                                                      | 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                                                                                                                                                                            |          |  |
|                                                                      | <b>В том числе практические занятия:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1        |  |
|                                                                      | №. Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |          |  |
|                                                                      | <b>В том числе самостоятельные работы:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2        |  |
|                                                                      | «Сберегательные продукты» (работа с источниками социальной информации)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |          |  |
| <b>Тема 2.3.<br/>Кредиты и займы</b>                                 | <b>Всего часов по теме:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>4</b> |  |
|                                                                      | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1        |  |
|                                                                      | 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 |          |  |
|                                                                      | <b>В том числе практические занятия:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1        |  |
|                                                                      | №. Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |          |  |
|                                                                      | <b>В том числе самостоятельная работа:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2        |  |
|                                                                      | «Кредитная история» (подготовка мини-проекта)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |          |  |
| <b>Тема 2.4.<br/>Безопасное<br/>управление личными<br/>финансами</b> | <b>Всего часов по теме:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>2</b> |  |
|                                                                      | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1        |  |
|                                                                      | 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                                                                                                                                                                                                                                                                          |          |  |

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |  |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--|
|                                          | <b>В том числе практические занятия:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1         |  |
|                                          | №. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов                                                                                                                                                                                                                                                                         |           |  |
| <b>Раздел 3. Риск и доходность</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>12</b> |  |
| <b>Тема 3.1.<br/>Инвестирование</b>      | <b>Всего часов по теме:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>3</b>  |  |
|                                          | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2         |  |
|                                          | 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 |           |  |
|                                          | <b>В том числе практические занятия:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1         |  |
|                                          | №. Стратегия инвестирования                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |           |  |
|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |  |
| <b>Тема 3.2.<br/>Страхование</b>         | <b>Всего часов по теме:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>2</b>  |  |
|                                          | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1         |  |
|                                          | Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов                                                                                                                                                          |           |  |
|                                          | <b>В том числе практические занятия:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1         |  |
|                                          | №. Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                        |           |  |
|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |  |
| <b>Тема 3.3.<br/>Предпринимательство</b> | <b>Всего часов по теме:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>7</b>  |  |
|                                          | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1         |  |
|                                          | 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                                                                                                                         |           |  |
|                                          | <b>В том числе практические занятия:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>6</b>  |  |
|                                          | №. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2         |  |
|                                          | №. Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.                                                                                                                                                                                                                                                             | 2         |  |
|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |  |

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |  |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--|
|                                                                        | №. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности                                                                                                                                                                                                                                        | 2         |  |
| <b>Раздел 4. Финансовая среда</b>                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>7</b>  |  |
| <b>Тема 4.1.<br/>Финансовые<br/>взаимоотношения с<br/>государством</b> | <b>Всего часов по теме:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>3</b>  |  |
|                                                                        | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2         |  |
|                                                                        | 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                                                                         |           |  |
|                                                                        | <b>В том числе практические занятия:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1         |  |
|                                                                        | №. Применение налоговых вычетов для увеличения дохода                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           |  |
| <b>Тема 4.2.<br/>Защита прав граждан<br/>в финансовой сфере</b>        | <b>Всего часов по теме:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>4</b>  |  |
|                                                                        | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1         |  |
|                                                                        | 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. |           |  |
|                                                                        | <b>В том числе практические занятия:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1         |  |
|                                                                        | Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |  |
|                                                                        | <b>В том числе самостоятельная работа:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2         |  |
|                                                                        | «Кредитная история» (подготовка мини-проекта)                                                                                                                                                                                                                                                                                                |           |  |
| <b>Промежуточная аттестация</b>                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |  |
| <b>Всего:</b>                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>78</b> |  |

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

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

Кабинет «Общепрофессиональных дисциплин», оснащенный оборудованием:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-наглядных пособий и плакатов по дисциплине «История»;
- методическая документация;
- раздаточный материал по дисциплине «История»;
- справочная литература.
- 

Технические средства обучения:

1. Компьютер с лицензионным программным обеспечением;
2. Мультимедийный проектор;
3. Свободный доступ в Интернет во время учебного занятия и в период внеучебной деятельности обучающихся

### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемые для использования в образовательном процессе

#### **3.2.1. Печатные издания**

##### **Основная литература:**

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2023. – 288 с.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2020. – 96 с.
3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2023. – 128 с.
4. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
6. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
7. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

8. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

9. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

10. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

11. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

12. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

13. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

14. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

15. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.

16. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

17. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

### **3.2.2. Дополнительная литература:**

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.

2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.edu.rasc.ru](http://www.edu.rasc.ru).

3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.pfr.gov.ru](http://www.pfr.gov.ru)

4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.

5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru).

6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.fmc.hse.ru](http://www.fmc.hse.ru).

7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).

9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iur.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. Электронные издания (электронные ресурсы)**

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>.

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

| Результаты обучения <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Критерии оценки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Методы оценки                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Знать:</b><br>Актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;<br>Основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;<br>Критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;<br>Информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;<br>Формат представления результатов поиска информации,<br>Современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;<br>Принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;<br>Основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;<br>Различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;<br>Различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;<br>Понятие иностранной валюты и | Демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;<br>Ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;<br>Ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;<br>Ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;<br>Ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;<br>Ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;<br>Может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;<br>Способен к презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;<br>Ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;<br>Способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях;<br>Демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании<br>Демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую;<br>Демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета | Устный опрос;<br><br>Оценка результатов практической работы;<br><br>Оценка результатов тестирования;<br><br>Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися<br><br>Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий<br><br>Промежуточная аттестация |

<sup>1</sup> Личностные результаты обучающихся учитываются в ходе оценки результатов освоения учебной дисциплины.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>валютного курса;<br/>Понятие иностранной валюты и валютного курса;<br/>Особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами<br/>Особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами<br/>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<br/>Особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;<br/>Принципы организации проектной деятельности</p> | <p>Способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;<br/>Способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;<br/>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<br/>Способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;<br/>Демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p><b>Уметь:</b><br/>Определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;<br/>Определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;<br/>Составлять план действий;<br/>Составлять план действий;<br/>Реализовывать составленный план;<br/>Определять задачи для сбора информации;<br/>Планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;<br/>Планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;<br/>Использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;<br/>Определять актуальность нормативно-</p>                                                                      | <p>Определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте;<br/>Осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи;<br/>Осуществляет планирование действий для решения задачи;<br/>Определяет ресурсы для решения задачи;<br/>Выполняет составленный план;<br/>Выполняет составленный план;<br/>Планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;<br/>Планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;<br/>Планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;<br/>Использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской</p>                                                                                                                                                                           | <p>Оценка результатов устного опроса;<br/><br/>Оценка результатов практической работы;<br/><br/>Оценка результатов тестирования;<br/><br/>Самооценка своего умения, осуществляемая обучающимися.<br/><br/>Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий<br/><br/>Промежуточная аттестация</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</p> <p>Осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</p> <p>Учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>Производить расчеты по валютно-обменным операциям;</p> <p>Планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</p> <p>Использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</p> <p>Выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</p> <p>Производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>Оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>Работать в коллективе и команде;</p> <p>Работать в коллективе и команде;</p> <p>Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</p> | <p>деятельности и личного финансового планирования;</p> <p>Выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности;</p> <p>Учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>Учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>Учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>Учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>Учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>Анализирует бизнес-идею;</p> <p>Проводит финансовые расчеты, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели,</p> <p>Проводит финансовые расчеты, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели,</p> <p>Осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде;</p> <p>Взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации;</p> |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации  
по учебной дисциплине

**СГ.05 Основы финансовой грамотности**

программы подготовки специалистов среднего звена /  
квалифицированных рабочих и служащих  
**26.02.02 Судостроение**

Форма обучения: *очная*

Владивосток 2026

Контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности» разработаны в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 26.02.02 Судостроение, утвержденного приказом Минобрнауки России № 84 от 08.02.2024г, примерной образовательной программой, рабочей программой учебной дисциплины.

Разработчик(и): Шаповалова О.А., преподаватель высшей категории КСД ВВГУ

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от «14» мая 2026 г.

Председатель ЦМК



О.А. Шаповалова

## 1 Общие сведения

Контрольно-оценочные средства (далее – КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности».

КОС включают в себя контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине, которая проводится в форме дифференцированного зачёта.

## 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие результаты освоения образовательной программы

| Код ОК, ПК         | Код результата обучения | Наименование результата обучения                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 03<br><br>ОК 04 | 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 проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                                                                                                      |
|                    | 39                      | Различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки                                                                                                                                                                                          |
|                    | 310                     | Понятие иностранной валюты и валютного курса                                                                                                                                                                                                                                            |
|                    | 311                     | Особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами                                                                                                           |
|                    | 312                     | 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 |
|                    | 313                     | Особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы                                                                                                                                                                                         |
|                    | 314                     | Принципы организации проектной деятельности                                                                                                                                                                                                                                             |
|                    | У1                      | Определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием                                                                                                                                                 |
|                    | У2                      | Составлять план действий                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                    | У3                      | Реализовывать составленный план                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                    | У4                      | Определять задачи для сбора информации                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                    | У5                      | Планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор                                                                                                                                                                                                                              |

| Код<br>ОК, ПК | Код<br>результата<br>обучения | Наименование результата обучения                                                                                                                                          |
|---------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               |                               | необходимых источников                                                                                                                                                    |
|               | У6                            | Использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия                                        |
|               | У7                            | Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования |
|               | У8                            | Осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности                            |
|               | У9                            | Учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании                                                                                          |
|               | У10                           | Производить расчеты по валютно-обменным операциям                                                                                                                         |
|               | У11                           | Планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет                                                                               |
|               | У12                           | Использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности           |
|               | У13                           | Выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей                                                                                   |
|               | У14                           | Производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                          |
|               | У15                           | Оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                    |
|               | У16                           | Работать в коллективе и команде                                                                                                                                           |
|               | У17                           | Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности                                                        |

### 3 Соответствие оценочных средств контролируемым результатам обучения

#### 3.1 Средства, применяемые для оценки уровня теоретической подготовки

| Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины | Код результата обучения | Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения                                                                                                                                                                        | Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>                                       |                                       |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                         |                         |                                                                                                                                                                                                                                | Текущий контроль <sup>4</sup>                                                                                 | Промежуточная аттестация <sup>4</sup> |
| Раздел 1. Деньги и операции с ними                      |                         |                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                               |                                       |
| Тема 1.1. Деньги и платежи                              | 39                      | Способность понимать различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки                                                                                                            | Устный опрос (п. 5.1 тема 1.1)<br>Практическая работа (п. 5.3 №1)<br>Самостоятельная работа (п. 5.2 тема 1.1) | Опрос (п. 6.1)                        |
|                                                         | 310                     | Способность различать понятие иностранной валюты и валютного курса                                                                                                                                                             |                                                                                                               |                                       |
|                                                         | У8                      | Уметь осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности                                                                           |                                                                                                               |                                       |
|                                                         | У10                     | Уметь производить расчеты по валютно-обменным операциям                                                                                                                                                                        |                                                                                                               |                                       |
| Тема 1.2. Покупки и цены                                | 31                      | Способность применять актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить                                                                                                                  | Устный опрос (п. 5.1 тема 1.2)<br>Практическая работа (п. 5.3 №2)<br>Самостоятельная работа (п. 5.2 тема 1.2) | Опрос (п. 6.1)                        |
|                                                         | 32                      | Способность различать и применять основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием                  |                                                                                                               |                                       |
|                                                         | У2                      | Уметь составлять план действий                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                               |                                       |
|                                                         | У3                      | Уметь реализовывать составленный план                                                                                                                                                                                          |                                                                                                               |                                       |
| Тема 1.3. Безопасное использование денег                | 33                      | Способность различать и применять критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия                                                | Устный опрос (п. 5.1 тема 1.3)<br>Практическая работа (п. 5.3 №3)<br>Самостоятельная работа (п. 5.2 тема 1.3) | Опрос (п. 6.1)                        |
|                                                         | 312                     | Способность понимать направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного |                                                                                                               |                                       |

| Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины     | Код результата обучения | Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения                                                                                                                             | Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>                                       |                                       |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                             |                         |                                                                                                                                                                                     | Текущий контроль <sup>4</sup>                                                                                 | Промежуточная аттестация <sup>4</sup> |
|                                                             |                         | финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей                                                                                                       |                                                                                                               |                                       |
|                                                             | У5                      | Уметь планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников                                                                                             |                                                                                                               |                                       |
|                                                             | У8                      | Уметь осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности                                |                                                                                                               |                                       |
| Раздел 2. Планирование и управление личными финансами       |                         |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                               |                                       |
| Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование | 38                      | Способность понимать и применять основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов | Устный опрос (п. 5.1 тема 2.1)<br>Практическая работа (п. 5.3 №4)                                             | Опрос (п. 6.1)                        |
|                                                             | 39                      | Способность понимать различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки                                                                 |                                                                                                               |                                       |
|                                                             | 310                     | Способность различать понятие иностранной валюты и валютного курса                                                                                                                  |                                                                                                               |                                       |
|                                                             | У11                     | Уметь планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет                                                                                   |                                                                                                               |                                       |
|                                                             | У14                     | Уметь производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                              |                                                                                                               |                                       |
| Тема 2.2. Личные сбережения                                 | 33                      | Способность различать и применять критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия     | Устный опрос (п. 5.1 тема 2.2)<br>Практическая работа (п. 5.3 №5)<br>Самостоятельная работа (п. 5.2 тема 2.2) | Опрос (п. 6.1)                        |
|                                                             | 311                     | Способность понимать особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной,                                                      |                                                                                                               |                                       |

| Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины      | Код результата обучения | Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения                                                                                                                                            | Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>                                                |                                       |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                              |                         |                                                                                                                                                                                                    | Текущий контроль <sup>4</sup>                                                                                          | Промежуточная аттестация <sup>4</sup> |
|                                                              |                         | предпринимательской деятельности и для управления личными финансами                                                                                                                                |                                                                                                                        |                                       |
|                                                              | У12                     | Уметь использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности                              |                                                                                                                        |                                       |
|                                                              | У15                     | Уметь оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                                       |                                                                                                                        |                                       |
| <b>Тема 2.3.<br/>Кредиты и займы</b>                         | 38                      | Способность понимать и применять основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                | <i>Устный опрос (п. 5.1 тема 2.3)<br/>Практическая работа (п. 5.3 №6)<br/>Самостоятельная работа (п. 5.2 тема 2.3)</i> | <i>Опрос (п. 6.1)</i>                 |
|                                                              | 311                     | Способность понимать особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами |                                                                                                                        |                                       |
|                                                              | У14                     | Уметь производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                                             |                                                                                                                        |                                       |
|                                                              | У15                     | Уметь оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                                       |                                                                                                                        |                                       |
| <b>Тема 2.4.<br/>Безопасное управление личными финансами</b> | 33                      | Способность различать и применять критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия                    | <i>Устный опрос (п. 5.1 тема 2.4)<br/>Практическая работа (п. 5.3 №7)</i>                                              | <i>Опрос (п. 6.1)</i>                 |
|                                                              | 312                     | Способность понимать направления взаимодействия с                                                                                                                                                  |                                                                                                                        |                                       |

| Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины | Код результата обучения | Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения                                                                                                                                                                                                    | Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup> |                                       |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                         |                         |                                                                                                                                                                                                                                                            | Текущий контроль <sup>4</sup>                                           | Промежуточная аттестация <sup>4</sup> |
|                                                         |                         | 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 |                                                                         |                                       |
|                                                         | У5                      | Уметь планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников                                                                                                                                                                    |                                                                         |                                       |
|                                                         | У8                      | Уметь осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности                                                                                                       |                                                                         |                                       |
| Раздел 3. Риск и доходность                             |                         |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                         |                                       |
| Тема 3.1. Инвестирование                                | 33                      | Способность различать и применять критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия                                                                            | Устный опрос (п. 5.1 тема 3.1)<br>Практическая работа (п. 5.3 №8)       | Опрос (п. 6.1)                        |
|                                                         | 38                      | Способность понимать и применять основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                                        |                                                                         |                                       |
|                                                         | 311                     | Способность понимать особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами                                                         |                                                                         |                                       |
|                                                         | У12                     | Уметь использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности                                                                                      |                                                                         |                                       |
|                                                         | У14                     | Уметь производить основные                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                         |                                       |

| Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины | Код результата обучения | Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения                                                                                                                                                                                                                                                      | Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>       |                                       |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                         |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Текущий контроль <sup>4</sup>                                                 | Промежуточная аттестация <sup>4</sup> |
|                                                         |                         | финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                                                                                                                                                                                  |                                                                               |                                       |
|                                                         | У15                     | Уметь оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                                                                                                                                                 |                                                                               |                                       |
| <b>Тема 3.2. Страхование</b>                            | 311                     | Способность понимать особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами                                                                                                           | <i>Устный опрос (п. 5.1 тема 3.2)<br/>Практическая работа (п. 5.3 №9)</i>     | <i>Опрос (п. 6.1)</i>                 |
|                                                         | 312                     | Способность понимать 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 |                                                                               |                                       |
|                                                         | У8                      | Уметь осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности                                                                                                                                                         |                                                                               |                                       |
|                                                         | У12                     | Уметь использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности                                                                                                                                        |                                                                               |                                       |
| <b>Тема 3.3. Предпринимательство</b>                    | 37                      | Способность различать принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц                                                                                                                                                                           | <i>Устный опрос (п. 5.1 тема 3.3)<br/>Практическая работа (п. 5.3 №10-12)</i> | <i>Опрос (п. 6.1)</i>                 |
|                                                         | 38                      | Способность понимать и применять основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе                                                                                                                                                                                                        |                                                                               |                                       |

| Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины | Код результата обучения | Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения                                                                                                                                                                                                                                                      | Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup> |                                       |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                         |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Текущий контроль <sup>4</sup>                                           | Промежуточная аттестация <sup>4</sup> |
|                                                         |                         | осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                                                                                                                                                                                                |                                                                         |                                       |
|                                                         | 313                     | Способность понимать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы                                                                                                                                                                                         |                                                                         |                                       |
|                                                         | 314                     | Способность понимать принципы организации проектной деятельности                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                         |                                       |
|                                                         | У7                      | Уметь определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования                                                                                                                              |                                                                         |                                       |
|                                                         | У13                     | Уметь выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей                                                                                                                                                                                                                |                                                                         |                                       |
|                                                         | У16                     | Уметь работать в коллективе и команде                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                         |                                       |
|                                                         | У17                     | Уметь взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности                                                                                                                                                                                     |                                                                         |                                       |
| Раздел 4. Финансовая среда                              |                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                         |                                       |
| Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством     | 37                      | Способность различать принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц                                                                                                                                                                           | Устный опрос (п. 5.1 тема 4.1)<br>Практическая работа (п. 5.3 №13)      | Опрос (п. 6.1)                        |
|                                                         | 312                     | Способность понимать 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 |                                                                         |                                       |
|                                                         | У5                      | Уметь планировать процесс поиска информации и                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                         |                                       |

| Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины | Код результата обучения | Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения                                                                                                                         | Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup>                                                 |                                       |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                         |                         |                                                                                                                                                                                 | Текущий контроль <sup>4</sup>                                                                                           | Промежуточная аттестация <sup>4</sup> |
|                                                         |                         | осуществлять выбор необходимых источников                                                                                                                                       |                                                                                                                         |                                       |
|                                                         | У7                      | Уметь определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования |                                                                                                                         |                                       |
|                                                         | У8                      | Уметь осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности                            |                                                                                                                         |                                       |
|                                                         | У12                     | Уметь использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности           |                                                                                                                         |                                       |
|                                                         | У14                     | Уметь производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                          |                                                                                                                         |                                       |
|                                                         | У15                     | Уметь оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                                                    |                                                                                                                         |                                       |
|                                                         | У16                     | Уметь работать в коллективе и команде                                                                                                                                           |                                                                                                                         |                                       |
|                                                         | У17                     | Уметь взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности                                                        |                                                                                                                         |                                       |
| <b>Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере</b> | 37                      | Способность различать принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц                                              | <i>Устный опрос (п. 5.1 тема 4.2)<br/>Практическая работа (п. 5.3 №14)<br/>Самостоятельная работа (п. 5.2 тема 4.2)</i> | <i>Опрос (п. 6.1)</i>                 |
|                                                         | 312                     | Способность понимать направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности,               |                                                                                                                         |                                       |

| Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины | Код результата обучения | Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения                                                                                                                                                       | Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup> |                                       |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                         |                         |                                                                                                                                                                                                               | Текущий контроль <sup>4</sup>                                           | Промежуточная аттестация <sup>4</sup> |
|                                                         |                         | при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей                                                                    |                                                                         |                                       |
|                                                         | 33                      | Способность различать и применять критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия                               |                                                                         |                                       |
|                                                         | 38                      | Способность понимать и применять основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов                           |                                                                         |                                       |
|                                                         | 39                      | Способность понимать различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки                                                                                           |                                                                         |                                       |
|                                                         | 310                     | Способность различать понятие иностранной валюты и валютного курса                                                                                                                                            |                                                                         |                                       |
|                                                         | 311                     | Способность понимать особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами            |                                                                         |                                       |
|                                                         | 314                     | Способность понимать принципы организации проектной деятельности                                                                                                                                              |                                                                         |                                       |
|                                                         | 32                      | Способность различать и применять основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием |                                                                         |                                       |
|                                                         | 34                      | Способность понимать информационные источники,                                                                                                                                                                |                                                                         |                                       |

| Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины | Код результата обучения | Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения                                                                                                                                                               | Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup> |                                       |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                         |                         |                                                                                                                                                                                                                       | Текущий контроль <sup>4</sup>                                           | Промежуточная аттестация <sup>4</sup> |
|                                                         |                         | применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия                                                                                                        |                                                                         |                                       |
|                                                         | 36                      | Способность понимать современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия |                                                                         |                                       |
|                                                         | 35                      | Способность понимать формат представления результатов поиска информации                                                                                                                                               |                                                                         |                                       |
|                                                         | 313                     | Способность понимать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы                                                                                                  |                                                                         |                                       |
|                                                         | 31                      | Способность применять актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить                                                                                                         |                                                                         |                                       |
|                                                         | У7                      | Уметь определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования                                       |                                                                         |                                       |
|                                                         | У5                      | Уметь планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников                                                                                                                               |                                                                         |                                       |
|                                                         | У8                      | Уметь осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности                                                                  |                                                                         |                                       |
|                                                         | У9                      | Уметь учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании                                                                                                                                |                                                                         |                                       |
|                                                         | У10                     | Уметь производить расчеты по валютно-обменным операциям                                                                                                                                                               |                                                                         |                                       |
|                                                         | У12                     | Уметь использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом                                                                         |                                                                         |                                       |

| Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины | Код результата обучения | Показатель <sup>2</sup> овладения результатами обучения                                                                      | Наименование оценочного средства и представление его в КОС <sup>3</sup> |                                       |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                         |                         |                                                                                                                              | Текущий контроль <sup>4</sup>                                           | Промежуточная аттестация <sup>4</sup> |
|                                                         |                         | финансовой безопасности                                                                                                      |                                                                         |                                       |
|                                                         | У14                     | Уметь производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов       |                                                                         |                                       |
|                                                         | У15                     | Уметь оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов |                                                                         |                                       |
|                                                         | У16                     | Уметь работать в коллективе и команде                                                                                        |                                                                         |                                       |
|                                                         | У17                     | Уметь взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности     |                                                                         |                                       |

#### 4 Описание процедуры оценивания

Результаты обучения по дисциплине, уровень сформированности компетенций оцениваются по четырём бальной шкале оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»

Текущая аттестация по дисциплине проводится с целью систематической проверки достижений обучающихся. Объектами оценивания являются: степень усвоения теоретических знаний, уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы, качество выполнения самостоятельной работы, учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине).

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение студентом запланированных по дисциплине результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом.

#### Критерии оценивания устного ответа

(оценочные средства: *собеседование*)

**5 баллов** - ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

**4 балла** - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

**3 балла** – ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

**2 балла** – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

### **Критерии оценивания письменной работы**

(оценочные средства: *практическое задание*).

**5 баллов** - студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Проблема раскрыта полностью, выводы обоснованы. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

**4 балла** - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Проблема раскрыта. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

**3 балла** – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.

**2 балла** - работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Проблема не раскрыта. Выводы отсутствуют. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

### **Критерии оценивания тестового задания**

| Оценка                        | <i>Отлично</i> | <i>Хорошо</i>    | <i>Удовлетворительно</i> | <i>Неудовлетворительно</i> |
|-------------------------------|----------------|------------------|--------------------------|----------------------------|
| Количество правильных ответов | 91 % и $\geq$  | от 81% до 90,9 % | не менее 70%             | менее 70%                  |

**Критерии выставления оценки студенту на зачете/ экзамене**  
(оценочные средства: *устный опрос в форме ответов на вопросы*)

| Оценка по промежуточной аттестации   | Характеристика качества сформированности компетенций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «зачтено» / «отлично»                | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на продвинутом уровне: обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. |
| «зачтено» / «хорошо»                 | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на базовом уровне: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.                                                                                                                                                                                                        |
| «зачтено» / «удовлетворительно»      | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на пороговом уровне: имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.      |
| «не зачтено» / «неудовлетворительно» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на уровне ниже порогового: выявляется полное или практически полное отсутствие знаний значительной части программного материала, студент допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, умения и навыки не сформированы.                                                                                                                                     |

## **5. Примеры оценочных средств для проведения текущей аттестации**

### **5.1 Вопросы для собеседования (устного опроса):**

#### **Раздел 1. Деньги и операции с ними**

##### **Тема 1.1. Деньги и платежи**

1. Какие основные функции выполняют деньги в экономике и в повседневной жизни?
2. В чём разница между наличными и безналичными деньгами? Приведите примеры каждого вида.
3. Что такое электронные деньги? Каковы их преимущества и недостатки по сравнению с традиционными деньгами?
4. Как изменялись виды денег на протяжении истории? Какие современные формы денег вы знаете?
5. Почему современные деньги называют «фиатными»? В чём их особенность?
6. Что такое денежная система государства и из каких элементов она состоит?
7. Объясните понятие «покупательная способность денег». Как она меняется со временем?
8. Что такое инфляция? Как она влияет на сбережения и расходы граждан?
9. Каковы основные причины инфляции в современной экономике?
10. Как можно защитить свои сбережения от обесценивания в условиях инфляции?
11. Какие риски существуют при хранении и использовании наличных денег?
12. Назовите основные риски, связанные с безналичными и электронными деньгами.
13. Как мошенники могут попытаться получить доступ к вашим деньгам? Приведите примеры.
14. Какие меры предосторожности следует соблюдать при использовании банковских карт и электронных кошельков?
15. Кто такие поставщики платёжных услуг? Приведите примеры.

##### **Тема 1.2. Покупки и цены**

1. Какая обязательная информация о товаре или услуге должна быть предоставлена покупателю согласно законодательству РФ? Почему это особенно важно при закупке оборудования для судостроения?
2. Кто считается поставщиком товаров и услуг? Как проверить надёжность поставщика при выборе судового оборудования или комплектующих?
3. В чём разница между агрегаторами, маркетплейсами и специализированными интернет-магазинами? Какие преимущества и риски существуют при покупке через эти платформы?
4. Как формируется цена товара? Почему цены на одни и те же товары могут отличаться у разных продавцов?
5. Что такое дифференциация цен и ценовая дискриминация? Приведите примеры из сферы судостроения или смежных отраслей.
6. Какие виды программ лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбэк) вы знаете? В чём их выгода для покупателя и продавца?
7. Какие варианты оплаты товаров и услуг существуют? В чём особенности оплаты в момент получения, предоплаты, покупки в кредит, рассрочку или по подписке?
8. Какую роль играет реклама и другие способы продвижения товаров и услуг? Как не попасться на уловки маркетологов при выборе оборудования для судов?

9. Какие права есть у покупателя при возврате товара после покупки? В каких случаях возврат невозможен?

10. Представьте, что вам нужно приобрести дорогостоящее оборудование для судостроительного проекта. Опишите, как бы вы подошли к выбору товара, учитывая все изученные аспекты: от проверки поставщика до анализа цены и условий возврата.

### **Тема 1.3. Безопасное использование денег**

1. Какие критерии помогут выбрать добросовестного поставщика финансовых услуг (банк, страховая компания, инвестиционный фонд) при оформлении кредита или открытии счёта?

2. Почему важно бережно относиться к своим персональным данным? Как их утечка может повлиять на финансовую безопасность?

3. Перечислите основные правила безопасного пользования банкоматами. Какие признаки указывают на возможную установку мошеннического оборудования?

4. Какие меры предосторожности следует соблюдать при проведении денежных операций в цифровой среде (интернет-банкинг, мобильные приложения, онлайн-покупки)?

5. Что такое социальная инженерия? Приведите примеры техник (фишинг, вишинг, смишинг) и объясните, как распознать и защититься от них.

6. Каковы основные признаки фишинговых писем и сайтов? Какие действия необходимо предпринять, если вы получили подозрительное сообщение?

7. Какие шаги нужно предпринять, если вы обнаружили несанкционированное списание средств со своего счёта? Каковы правила и сроки возмещения таких средств?

8. Как правильно хранить и использовать банковские карты, чтобы минимизировать риск мошенничества?

9. В чём заключаются особенности безопасности при оплате товаров и услуг через интернет с использованием различных способов оплаты (карта, электронный кошелёк, QR-код)?

10. Представьте ситуацию: вам поступило предложение от «представителя банка» с просьбой сообщить код из СМС для подтверждения операции. Ваши действия и аргументы?

## **Раздел 2. Планирование и управление личными финансами**

### **Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование**

1. Чем отличаются краткосрочные и долгосрочные финансовые цели? Приведите примеры для студента-судостроителя.

2. Что такое принцип *SMART* при постановке финансовых целей? Как сформулировать цель по этому принципу?

3. В чём разница между человеческим и финансовым капиталом? Как они взаимосвязаны в профессиональной деятельности?

4. Какие виды доходов вы знаете? Как может изменяться структура доходов специалиста в сфере судостроения на разных этапах карьеры?

5. Перечислите основные виды расходов. Почему важно разделять их на обязательные и необязательные при планировании бюджета?

6. Каковы основные принципы ведения личного и семейного бюджета? Почему регулярный контроль расходов важен для достижения финансовых целей?

7. Какие способы накопления и инвестирования вы бы выбрали для достижения крупной финансовой цели (например, покупка жилья или автомобиля)? Обоснуйте свой выбор.

8. Как составить личный финансовый план на год, учитывая ваши будущие доходы и расходы как молодого специалиста?

9. Почему важно учитывать инфляцию при постановке долгосрочных финансовых целей? Как это влияет на выбор способов накопления?

10. Представьте, что вы получили первую зарплату после трудоустройства по специальности. Опишите, как бы вы распределили свои доходы между текущими расходами, накоплениями и инвестициями, чтобы достичь одной из своих финансовых целей.

## **Тема 2.2. Личные сбережения**

1. Какие основные цели сбережений вы можете выделить для молодого специалиста? Почему важно ставить конкретные цели при накоплении средств?

2. Что такое изменение стоимости денег во времени? Как этот принцип влияет на принятие финансовых решений?

3. Перечислите основные формы сбережений. В чём преимущества и недостатки хранения денег в виде наличных, на банковских счетах и в сейфовых ячейках?

4. Какие виды банковских счетов существуют? Чем отличается накопительный счёт от вклада и текущего счёта?

5. Что такое доходность банковского вклада? От каких факторов она зависит?

6. Объясните разницу между простыми и сложными процентами. Какую роль играет капитализация процентов при долгосрочных сбережениях?

7. Как инфляция влияет на реальную доходность ваших сбережений? Почему важно учитывать инфляцию при выборе способа накопления?

8. Для чего используются сейфовые ячейки в банке? В каких случаях их использование оправдано, а когда — нет?

9. Какие основные риски существуют для сбережений (инфляция, банкротство банка, мошенничество)? Какие способы минимизации этих рисков вы знаете?

10. Что такое система страхования вкладов? Как она работает в России, какие суммы и в каких случаях подлежат страхованию?

## **Тема 2.3. Кредиты и займы**

1. Какие основные цели заимствований (кредитов и займов) могут быть у молодого специалиста в сфере судостроения? Приведите примеры.

2. Как формируется процент по кредиту или займу? В чём разница между фиксированной и плавающей процентной ставкой?

3. Что такое неустойка по кредитному договору? Как регулируется размер неустоек и штрафов в России?

4. Перечислите основные инструменты заимствования, доступные физическим лицам. В чём их особенности и отличия?

5. Что такое банковский кредит? Назовите основные принципы кредитования (срочность, платность, возвратность, обеспеченность).

6. Какие виды кредитов существуют (потребительский, ипотечный, автокредит, образовательный и др.)? Какой из них наиболее актуален для студента-судостроителя после трудоустройства?

7. Какие условия кредитования обычно указываются в договоре? На что следует обратить особое внимание при подписании?

8. Какие формы обеспечения возвратности кредита вы знаете (залог, поручительство, страхование)? В каких случаях они применяются?

9. Что такое кредитный договор? Какие права и обязанности есть у заёмщика и банка?
10. Какие риски связаны с использованием кредитов и займов? Как их можно минимизировать?
11. Для чего используется страхование при кредитовании (например, страхование жизни заёмщика, страхование залога)? Всегда ли оно обязательно?
12. Как происходит взыскание долгов по кредиту, если заёмщик не выполняет свои обязательства? Какие меры могут быть применены к должнику?
13. Что такое кредитная история? Почему она важна и как её можно улучшить или испортить?
14. Объясните понятия «кредитные каникулы», «реструктуризация» и «рефинансирование» кредита. В каких ситуациях они могут быть полезны заёмщику?
15. Что такое личное банкротство физического лица? Каковы его последствия для заёмщика?

#### **Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами**

1. Какие основные риски существуют при управлении личными финансами в цифровой среде? Как их можно минимизировать?
2. Как обеспечить финансовую безопасность при использовании удалённого банковского обслуживания (мобильные приложения, интернет-банкинг)?
3. Какие правила безопасного хранения и использования паролей, PIN-кодов и других конфиденциальных данных вы знаете?
4. Как распознать мошеннические схемы (фишинг, вишинг, смишинг) при дистанционном управлении финансами? Какие действия предпринять при подозрении на мошенничество?
5. В чём преимущества и недостатки дистанционного управления личными финансами по сравнению с традиционным посещением банка?
6. Как оптимизировать личный и семейный бюджет с учётом требований финансовой безопасности (например, резервный фонд, страхование, контроль расходов)?
7. Какие меры предосторожности следует соблюдать при совершении онлайн-покупок и оплате услуг через интернет?
8. Как использовать современные цифровые инструменты (бюджетные приложения, сервисы анализа расходов) для повышения финансовой грамотности и безопасности?
9. Что делать, если вы потеряли доступ к своему банковскому приложению или заметили подозрительные операции по счёту?
10. Каковы основные принципы безопасного использования банковских карт и электронных кошельков в цифровой среде?

### **Раздел 3. Риск и доходность**

#### **Тема 3.1. Инвестирование**

1. Какие основные цели инвестирования вы можете выделить для молодого специалиста? Почему важно чётко формулировать инвестиционные цели?
2. Что такое ликвидность и доходность инвестиций? Как эти характеристики взаимосвязаны между собой?
3. Объясните принцип взаимосвязи доходности и риска. Почему более высокая потенциальная доходность всегда связана с большим риском?

4. Перечислите основные инвестиционные продукты, доступные физическим лицам в России (акции, облигации, паевые фонды, депозиты и др.). Каковы их базовые характеристики?

5. Что такое индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС)? Какие налоговые преимущества он предоставляет и каковы условия его использования?

6. Как формируется инвестиционный портфель? Почему важно учитывать свои финансовые цели, сроки и отношение к риску при его составлении?

7. Что такое диверсификация инвестиций? Как она помогает снизить риски и почему этот принцип особенно важен для начинающих инвесторов?

8. Какие виды мошенничества существуют в сфере инвестиций? Приведите примеры распространённых схем обмана.

9. Как распознать финансовую пирамиду? Назовите основные признаки, которые должны насторожить инвестора.

10. Какие способы защиты от мошенничества в инвестициях вы знаете? Как проверить надёжность брокера или инвестиционной компании перед вложением средств?

11. Представьте, что вы получили первую значительную зарплату по специальности и хотите начать инвестировать. Опишите, как бы вы сформировали свой первый инвестиционный портфель, учитывая изученные принципы диверсификации, ликвидности и риска.

12. Почему важно регулярно пересматривать и корректировать свой инвестиционный портфель? Как часто это следует делать?

### **Тема 3.2. Страхование**

1. Что такое страхование и какова его роль в управлении финансовыми рисками? Почему важно страховать имущество и здоровье?

2. Какие основные виды страхования существуют? В чём разница между личным, имущественным страхованием и страхованием гражданской ответственности?

3. Приведите примеры личного страхования. Какие страховые продукты относятся к этой категории и для чего они нужны молодому специалисту?

4. Что включает в себя имущественное страхование? Какие объекты можно застраховать и от каких рисков?

5. Объясните суть страхования гражданской ответственности. В каких ситуациях оно особенно актуально для специалистов, работающих в сфере судостроения?

6. Какие основные страховые продукты доступны на российском рынке? Как выбрать подходящий страховой продукт для себя или своей семьи?

7. На что следует обращать внимание при заключении договора страхования? Какие пункты договора наиболее важны для клиента?

8. Каковы основные принципы работы страховых компаний? Как формируется стоимость страхового полиса?

9. Что делать, если наступил страховой случай? Каков порядок действий для получения страховой выплаты?

10. Почему важно регулярно пересматривать свои страховые программы? Как изменяются потребности в страховании на разных этапах жизни и карьеры?

### **Тема 3.3. Предпринимательство**

1. Какую роль играет предпринимательство в жизни человека и в развитии общества? Почему для экономики важны стартапы и малый бизнес?

2. Какие условия способствуют развитию стартапов и малого бизнеса в России? Какие барьеры могут возникнуть на пути начинающего предпринимателя?

3. Назовите основные формы ведения предпринимательской деятельности (ИП, ООО, АО и др.). В чём их ключевые отличия, преимущества и недостатки?
4. Как выбрать оптимальную форму ведения бизнеса для стартапа в сфере судостроения или смежных отраслях? Какие факторы следует учитывать?
5. Какие источники финансирования доступны для малого бизнеса и стартапов? В чём особенности каждого из них (собственные средства, кредиты, инвестиции, гранты, господдержка)?
6. Каковы основные этапы привлечения внешнего финансирования для развития малого предприятия? На что обращают внимание инвесторы и банки?
7. Почему важно грамотно оформить бизнес-план при поиске финансирования? Какие разделы должны быть в бизнес-плане для стартапа в технической сфере?
8. Какие риски несёт предприниматель при запуске собственного дела? Как их можно минимизировать на начальном этапе?
9. Какую роль играет государство в поддержке малого бизнеса и стартапов? Какие программы поддержки существуют для молодых предпринимателей в России?
10. Представьте, что вы решили открыть собственное инженерное бюро или сервисную компанию в сфере судостроения. Опишите, какую форму ведения бизнеса вы бы выбрали, где искали бы финансирование и как бы оценивали риски.

#### **Раздел 4. Финансовая среда**

##### **Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством**

1. Какую роль играют налоги в экономике страны и в формировании личного благосостояния граждан? Почему важно понимать налоговую систему?
2. Какие основные налоги уплачивают физические лица в России? Как рассчитывается налог на доходы физических лиц (НДФЛ)?
3. Что такое налоговые вычеты и льготы? Какие виды вычетов доступны для граждан (имущественные, социальные, инвестиционные) и как их получить?
4. Как устроена пенсионная система России? В чём разница между страховой и накопительной пенсией?
5. Почему важно задумываться о будущей пенсии уже на старте карьеры? Как можно увеличить размер будущей пенсии?
6. Какие формы социальной поддержки граждан существуют в России? Кто имеет право на получение социальных пособий и льгот?
7. Что такое инициативное бюджетирование? Как граждане могут участвовать в распределении бюджетных средств на местном уровне?
8. Как налоговая и социальная политика государства влияет на развитие таких отраслей, как судостроение? Приведите примеры.
9. Каковы основные права и обязанности налогоплательщика? Куда обращаться в случае спорных ситуаций с налоговой службой?
10. Представьте, что вы устроились на первую работу по специальности. Опишите, какие налоги вы будете платить, какие социальные гарантии получите и как сможете воспользоваться налоговыми вычетами для оптимизации своих расходов.

##### **Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере**

1. Какие основные права есть у граждан в финансовой сфере (как потребителей банковских, страховых, инвестиционных услуг)? Почему важно их знать?
2. Каковы ключевые задачи и полномочия Банка России в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг? К кому можно обратиться, если ваши права нарушены?

3. Какие ещё государственные органы (помимо Банка России) занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг в России? В чём их функции?

4. В чём разница между досудебным и судебным урегулированием споров с финансовыми организациями? Какие этапы включает каждый из этих процессов?

5. Кто такой финансовый уполномоченный (омбудсмен)? В каких случаях можно обратиться к нему и каковы его полномочия?

6. Каковы особенности защиты прав потребителей финансовых услуг в цифровой среде (онлайн-банкинг, электронные платежи, маркетплейсы)? С какими рисками можно столкнуться?

7. Какие действия необходимо предпринять, если вы обнаружили ошибку в банковской выписке или несанкционированное списание средств?

8. Как правильно составить претензию в финансовую организацию? Какие документы и доказательства следует приложить?

9. Что делать, если финансовая организация не отвечает на вашу претензию или отказывает в удовлетворении требований? Куда обращаться дальше?

10. Представьте, что вы столкнулись с нарушением ваших прав при использовании онлайн-банка или при покупке товара в кредит. Опишите пошагово ваши действия для защиты своих интересов: от обращения в организацию до возможных судебных инстанций.

## **5.2 Примеры самостоятельных работ**

### **Раздел 1. Деньги и операции с ними**

#### **Тема 1.1. Деньги и платежи**

Подготовка мини-проекта на тему «Платёжная карта»

Проект должен содержать:

1. Титульный лист
2. Введение (актуальность темы, цель проекта, задачи проекта)
3. Основная часть (теоретические основы, виды платёжных карт, преимущества и недостатки использования платёжных карт, безопасность при использовании карт, практическая часть)
4. Заключение
5. Список использованных источников
6. Приложения (при необходимости)

#### **Тема 1.2 Покупки и цены**

Самостоятельная работа «Шариковая ручка»

##### **Введение**

**Цель работы:** научиться анализировать информацию о товарах массового потребления, сравнивать предложения на рынке, выявлять скрытые условия и делать обоснованный потребительский выбор.

**Задача:** провести исследование рынка шариковых ручек как объекта повседневных покупок, используя различные источники информации.

##### **Этапы выполнения работы**

###### **1. Выбор объекта исследования**

- Выберите 3 разные шариковые ручки (например: одна — самая дешёвая в ближайшем магазине, вторая — популярная брендовая, третья — подарочная или специализированная).

- Сфотографируйте выбранные ручки или сохраните их изображения.

###### **2. Сбор информации из разных источников**

Используя интернет, каталоги, ценники в магазинах, соберите данные по каждой ручке:

- **Наименование и бренд.**
- **Основные характеристики:** материал корпуса, тип чернил, толщина пишущего узла, цвет, наличие сменного стержня.
- **Цена** (укажите, где именно смотрели цену: маркетплейс, специализированный магазин, супермаркет).
- **Информация о поставщике или производителе** (если есть на упаковке или сайте).
- **Условия продажи:** гарантия, возможность возврата, наличие акций или программ лояльности.

### 3. Анализ источников информации

- Сравните, как представлена информация о товаре на разных площадках (на сайте производителя, в интернет-магазине, на маркетплейсе).
- Найдите отзывы покупателей о каждой ручке. Как отзывы влияют на ваше представление о качестве товара?

### 4. Сравнительная таблица

Составьте таблицу, в которой сравните выбранные ручки по следующим критериям:

| Критерий                  | Ручка 1<br>(бюджетная) | Ручка 2<br>(брендовая) | Ручка 3<br>(подарочная/спец.) |
|---------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------------|
| Цена                      |                        |                        |                               |
| Материал корпуса          |                        |                        |                               |
| Тип чернил                |                        |                        |                               |
| Наличие гарантии/возврата |                        |                        |                               |
| Отзывы покупателей        |                        |                        |                               |
| Где выгоднее покупать?    |                        |                        |                               |

### 5. Выводы и рекомендации

В письменной форме (1–2 страницы) ответьте на вопросы:

- Какую ручку вы бы выбрали для себя и почему? Обоснуйте свой выбор с точки зрения соотношения цены и качества.
- Какую роль играет бренд и реклама при выборе такого простого товара?
- Как программы лояльности (скидки, бонусы) могут повлиять на итоговую стоимость покупки?
- Почему важно читать отзывы и проверять информацию о продавце перед покупкой?

## Тема 1.3. Безопасное использование денег

Разбор ситуации «Управление «К» МВД России»

### Введение в ситуацию

Управление «К» МВД России — это специальное подразделение, которое занимается борьбой с преступлениями в сфере информационных технологий. В последние годы такие преступления становятся всё более изощрёнными, и даже технически грамотные студенты, будущие инженеры-судостроители, могут стать жертвами мошенников.

Представьте, что вы — студент, который только что получил первую зарплату или стипендию. Вам приходит сообщение, которое кажется официальным. От ваших действий зависит сохранность ваших денег.

### **Описание ситуации (Кейс)**

#### **Сценарий: «Звонок из службы безопасности банка»**

Вам на мобильный телефон звонит человек, который представляется сотрудником службы безопасности крупного банка (название банка может совпадать с вашим). Он сообщает:

«Здравствуйте! Это служба безопасности банка. Мы зафиксировали подозрительную попытку перевода средств с вашего счёта на сумму 15 000 рублей в город Владивосток. Чтобы отменить операцию, мне нужно подтвердить, что это вы. Пожалуйста, назовите код из СМС, которое сейчас придёт на ваш номер».

В этот момент на ваш телефон действительно приходит СМС с кодом от банка.

### **Ваши действия?**

#### **Задание для студентов**

1. **Проанализируйте ситуацию.** Какие признаки указывают на то, что это мошенничество? (Подсказка: вспомните функции Управления «К» и методы работы мошенников).

2. **Опишите правильный алгоритм действий.** Что вы должны ответить звонящему и что сделать сразу после завершения разговора?

3. **Объясните техническую суть.** Почему нельзя называть код из СМС посторонним? Для чего на самом деле этот код используется банком?

4. **Предложите меры профилактики.** Как настроить свой телефон и банковские приложения, чтобы минимизировать риск подобных звонков в будущем?

#### **Теоретическая справка для разбора**

- **Социальная инженерия:** Это метод получения доступа к информации или деньгам путём психологического манипулирования людьми. Мошенники играют на страхе (потеря денег), спешке и доверии к авторитетам (банк, полиция).

- **Вишинг (Vishing):** Вид телефонного мошенничества.

- **Роль Управления «К»:** Именно это подразделение ловит таких преступников. Они напоминают гражданам: сотрудники банков **никогда** не звонят клиентам с просьбой назвать полные данные карты, CVV-код или коды из СМС.

#### **Правильный разбор ситуации (Эталон ответа)**

##### **1. Анализ ситуации:**

- **Признаки мошенничества:**

- Инициатива звонка исходит от «банка». Настоящий банк может звонить только для предложения услуг.

- Создание паники («подозрительная попытка перевода», «нужно срочно отменить»).

- Просьба сообщить конфиденциальную информацию (код из СМС). Это главный признак.

- Злоумышленники используют подмену номера, чтобы он выглядел как официальный номер банка.

##### **2. Правильный алгоритм действий:**

- Немедленно прекратить разговор. Не вступать в диалог.

- Самостоятельно перезвонить в банк по официальному номеру телефона, указанному на обратной стороне вашей банковской карты или на официальном сайте банка.

- Сообщить о попытке мошенничества.
- Проверить состояние счёта через официальное мобильное приложение или интернет-банк.

### **3. Техническая суть:**

- Код из СМС — это аналог вашей электронной подписи. Называя его, вы даёте мошеннику полное право распоряжаться вашими деньгами: переводить их, оплачивать покупки или оформлять кредиты на ваше имя.

### **4. Меры профилактики:**

- Установить на телефон приложение-определитель номера (например, от Яндекса или Касперского).
- Занести номера своих банков в адресную книгу.
- Подключить уведомления от банка о всех операциях по счёту.
- Помнить золотое правило: если вам звонят из «банка» и просят данные — это мошенники.

## **Раздел 2. Планирование и управление личными финансами**

### **Тема 2.2. Личные сбережения**

Самостоятельная работа «Сберегательные продукты»

#### **Введение**

**Цель работы:** научиться анализировать и сравнивать условия сберегательных продуктов (вкладов, накопительных счетов) различных банков, используя открытые источники информации, и делать обоснованный выбор для достижения личных финансовых целей.

**Задача:** провести исследование рынка банковских услуг для физических лиц и подготовить аналитический отчёт.

#### **Этапы выполнения работы**

##### **1. Формулировка финансовой цели**

Представьте, что вы — молодой специалист, который только что устроился на работу после окончания вуза по специальности «Судостроение». Ваша финансовая цель на ближайший год:

- либо **создать «подушку безопасности»** в размере трёх ваших месячных зарплат;
- либо **накопить на первоначальный взнос** (например, 300 000 рублей) на покупку подержанного автомобиля для поездок на работу.

Выберите одну из целей и зафиксируйте её. От этой цели будет зависеть выбор сберегательного продукта.

##### **2. Выбор банков и продуктов для анализа**

Выберите **два банка** для сравнения. Рекомендуются взять:

- **Банк 1:** один из крупнейших федеральных банков (например, Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Газпромбанк).
- **Банк 2:** банк, в котором у вас уже есть карта (например, зарплатная), или любой другой крупный коммерческий банк.

На официальных сайтах этих банков найдите информацию по двум типам сберегательных продуктов:

1. **Срочный вклад** (например, на 6 или 12 месяцев).
2. **Накопительный счёт.**

##### **3. Сбор и систематизация информации**

Для каждого из четырёх продуктов (2 банка × 2 продукта) соберите в таблицу следующие данные. Источниками информации служат официальные сайты банков.

|                                 |  |                                                     |  |                            |  |                       |              |                             |                                |                      |                |                             |                |                                  |  |
|---------------------------------|--|-----------------------------------------------------|--|----------------------------|--|-----------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------|-----------------------------|----------------|----------------------------------|--|
| Критерий анализа                |  | Банк 1: Срочный вклад                               |  | Банк 1: Накопительный счёт |  | Банк 2: Срочный вклад |              | Банк 2: Накопительный счёт  |                                | :---                 | :---           | :                           | :---           | :---                             |  |
| Название продукта               |  | Минимальная сумма                                   |  | Срок                       |  | (бессрочный)          |              | Процентная ставка (годовых) |                                | Условия начисления % |                | (ежемесячно, в конце срока) |                | Капитализация процентов (да/нет) |  |
| Возможность пополнения (да/нет) |  | Возможность частичного снятия без потери % (да/нет) |  | (обычно нет)               |  | (да)                  | (обычно нет) | (да)                        | Условия досрочного расторжения |                      | (не применимо) |                             | (не применимо) |                                  |  |

#### 4. Анализ и расчёты

На основе собранных данных ответьте на вопросы и выполните расчёты.

1. **Сравнительный анализ.** Сравните срочные вклады и накопительные счета. В чём их принципиальные различия с точки зрения гибкости управления деньгами и доходности?

2. **Выбор для цели.** Исходя из вашей финансовой цели (подушка безопасности или взнос за авто), какой продукт кажется вам более подходящим и почему? (Например, для «подушки» важна возможность снятия денег в любой момент, а для вноса за авто — максимальная ставка).

3. **Расчёт доходности.** Рассчитайте сумму процентов, которую вы получите через год по самому выгодному из найденных вариантов, если положите на счёт 100 000 рублей. Используйте формулу простых процентов (если % выплачиваются в конце срока) или сложных (если есть ежемесячная капитализация).

○ Пример формулы для расчёта с капитализацией:  $S = P \times (1 + r/n)^{nt}$  где  $SS$  — итоговая сумма,  $PP$  — начальная сумма (100 000),  $r$  — годовая ставка (в долях, например, 0.15),  $n$  — количество периодов капитализации в год,  $t$  — срок в годах.

4. **Учёт инфляции.** Если средний уровень инфляции за год составит 7%, как это повлияет на реальную покупательную способность ваших накопленных средств? Обесценит ли инфляция ваш доход?

#### 5. Выводы и рекомендации

Подготовьте краткий отчёт (1–2 страницы), в котором:

- представьте заполненную сравнительную таблицу;
- изложите результаты ваших расчётов;
- сформулируйте итоговый вывод: какой банк и какой сберегательный продукт вы бы выбрали для своей цели и почему;
- дайте общую рекомендацию для студентов: на что в первую очередь обращать внимание при выборе вклада.

#### Тема 2.3. Кредиты и займы

Подготовка мини-проекта на тему «Кредитная история»

Проект должен содержать:

1. Титульный лист
2. Введение (актуальность темы, цель проекта, задачи проекта)
3. Основная часть (теоретические основы, виды платежных карт, преимущества и недостатки использования платежных карт, безопасность при использовании карт, практическая часть)
4. Заключение
5. Список использованных источников
6. Приложения (при необходимости)

#### Раздел 4. Финансовая среда

## Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере

Подготовка мини-проекта на тему «Кредитная история»

Проект должен содержать:

1. Титульный лист
2. Введение (актуальность темы, цель проекта, задачи проекта)
3. Основная часть (теоретические основы, виды платежных карт, преимущества и недостатки использования платежных карт, безопасность при использовании карт, практическая часть)
4. Заключение
5. Список использованных источников
6. Приложения (при необходимости)

## 5.3 Примеры практических работ

### Раздел 1. Деньги и операции с ними

#### Тема 1.1. Деньги и платежи

№1. Влияние инфляции на финансовые возможности человека

##### Цель:

Научиться рассчитывать и анализировать влияние инфляции на реальную стоимость денег, личные сбережения и достижение финансовых целей, чтобы принимать обоснованные финансовые решения.

##### Задачи:

1. Изучить понятие инфляции и способы её измерения.
2. Научиться находить и анализировать официальные данные по уровню инфляции в России.
3. Провести расчёты для определения реальной доходности вклада с учётом инфляции.
4. Проанализировать, как инфляция влияет на достижение долгосрочной финансовой цели (например, накопления на первоначальный взнос по ипотеке).
5. Сформулировать выводы о необходимости учёта инфляции при финансовом планировании.

##### Ход работы:

##### Часть 1. Теоретическая подготовка

1. **Изучение понятия.** Дайте определения следующим понятиям:
  - Инфляция.
  - Индекс потребительских цен (ИПЦ).
  - Реальная процентная ставка.
  - Покупательная способность денег.
2. **Поиск данных.** Найдите на официальном сайте Банка России или Росстата данные по уровню инфляции (ИПЦ) за последние 3 года. Заполните таблицу:

| Год                             | Уровень инфляции (ИПЦ), % |
|---------------------------------|---------------------------|
| $N-2$ (два года назад)          |                           |
| $N-1$ (год назад)               |                           |
| $N$ (текущий год, прогноз/факт) |                           |

##### Часть 2. Практические расчёты

Для расчётов используйте данные, полученные в Части 1, и следующие гипотетические условия.

**Сценарий:** Вы — молодой специалист, работающий на судостроительном заводе. Ваша финансовая цель — накопить **1 500 000 рублей** на первоначальный взнос для покупки квартиры через **5 лет**. У вас есть **300 000 рублей**, которые вы планируете положить на банковский вклад.

**Задача 1. Расчёт потери покупательной способности** Представьте, что вы решили просто хранить свои 300 000 рублей «под подушкой».

1. Рассчитайте, как изменится покупательная способность этой суммы через 5 лет, если среднегодовой уровень инфляции будет соответствовать среднему значению за последние 3 года, которое вы нашли в Части 1.

○ *Формула:* Реальная стоимость = Номинальная сумма /  $(1 + r)^t$ , где  $r$  — среднегодовой темп инфляции (в долях),  $t$  — срок в годах.

2. Какой вывод можно сделать о хранении денег без инвестирования?

**Задача 2. Расчёт реальной доходности вклада** Вы нашли банк, который предлагает вклад под **12% годовых** с ежегодной капитализацией процентов.

1. Рассчитайте, какая сумма будет на вашем счёте через 5 лет. Используйте формулу сложных процентов.

2. Рассчитайте **реальную** доходность этого вклада (реальную процентную ставку), используя формулу Фишера:  $r_{\text{real}} \approx r_{\text{nominal}} - i$ , где  $i$  — уровень инфляции. (Для более точного расчёта при высоких ставках используется формула  $1 + r_{\text{nominal}} = (1 + i)(1 + r_{\text{real}})$ ).

3. Рассчитайте реальную стоимость вашей итоговой суммы через 5 лет, приведя её к сегодняшним ценам (с учётом инфляции). Сравните эту сумму с первоначальными 300 000 рублями. Вы стали богаче в реальном выражении?

**Задача 3. Анализ достижения финансовой цели** Ваша цель — накопить 1 500 000 рублей за счёт ежемесячных взносов на тот же вклад (12% годовых).

1. Рассчитайте, какой ежемесячный взнос вам нужно делать, чтобы достичь цели в **номинальном** выражении через 5 лет.

2. Теперь пересчитайте эту ежемесячную сумму взноса с учётом **инфляции**. То есть, какой взнос в сегодняшних рублях будет эквивалентен рассчитанному взносу через 5 лет? (Для упрощения можно считать, что сумма взноса должна расти ежегодно на уровень инфляции).

3. Какой вывод можно сделать о планировании долгосрочных накоплений?

**Контрольные вопросы:**

1. Что такое инфляция и почему она считается «скрытым налогом» на сбережения?

2. Объясните разницу между номинальной и реальной процентной ставкой.

Почему для инвестора важна именно реальная ставка?

3. Как инфляция влияет на достижение долгосрочных финансовых целей (накопление на жильё, образование)? Почему важно это учитывать при составлении финансового плана?

4. Почему простого хранения денег «под подушкой» или на вкладе с низкой процентной ставкой недостаточно для создания капитала?

5. Как полученные в ходе работы знания могут помочь будущему инженеру-судостроителю в управлении личными финансами?

## Тема 1.2. Покупки и цены

№2. Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения

**Цель:**

Научиться рассчитывать полную стоимость кредита или покупки с учётом всех дополнительных расходов и на основе объективных расчётов выбирать наиболее выгодное финансовое предложение

**Задачи:**

1. Изучить понятие полной стоимости кредита/товара и составляющие, которые в неё входят.

2. Научиться находить и анализировать скрытые платежи, страховки и дополнительные услуги.

3. Развить навыки сравнительного анализа нескольких финансовых предложений.

4. Сформулировать аргументированный вывод о наиболее выгодном варианте.

**Ход работы:**

## Часть 1. Постановка задачи (Сценарий)

Вы — молодой инженер-судостроитель, который недавно получил первую работу. Вам необходимо приобрести новый ноутбук для работы с чертежами и инженерными программами. Стоимость выбранной модели в магазине составляет **120 000 рублей**.

У вас есть два варианта оплаты:

1. **Вариант А:** купить ноутбук в кредит прямо в магазине электроники.
2. **Вариант Б:** оформить кредит наличными в банке и купить ноутбук за наличные (возможно, по акции).

Ваша задача — рассчитать полную стоимость ноутбука для каждого варианта и выбрать самый выгодный.

## Часть 2. Сбор информации (Работа с источниками)

Вам необходимо найти условия кредитования. Вы можете использовать официальные сайты банков, магазинов электроники или обратиться к консультантам.

Для **Варианта А (Кредит в магазине)**:

- **Банк:** [Название банка, например, «ТехноКредит»].
- **Процентная ставка:** [Например, 15% годовых].
- **Срок кредита:** [Например, 12 месяцев].
- **Дополнительные условия:**
  - Обязательна ли страховка? (Если да, какова её стоимость в рублях или % от суммы кредита).
  - Есть ли комиссия за выдачу кредита или за обслуживание счёта?
  - Включены ли в цену какие-либо дополнительные услуги (расширенная гарантия, настройка ПО)?

Для **Варианта Б (Кредит наличными в банке)**:

- **Банк:** [Название банка, например, «Надёжный Банк»].
- **Процентная ставка:** [Например, 18% годовых].
- **Срок кредита:** [Например, 12 месяцев].
- **Дополнительные условия:**
  - Обязательна ли страховка? (Если да, какова её стоимость).
  - Есть ли комиссия за выдачу или обслуживание?
  - Какова стоимость ноутбука в этом магазине без кредита? (Возможно, там есть скидка за оплату наличными).

Заполните таблицу исходных данных.

| Параметр                         | Вариант А (Кредит в магазине) | Вариант Б (Кредит наличными) |
|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Сумма покупки (номинал)          |                               |                              |
| Процентная ставка (годовых)      |                               |                              |
| Срок (в месяцах)                 |                               |                              |
| Стоимость обязательной страховки |                               |                              |
| Прочие комиссии и сборы          |                               |                              |
| Итоговая цена товара в магазине  |                               |                              |

## Часть 3. Расчёты и анализ

На основе собранных данных выполните расчёты.

1. **Расчёт переплаты по процентам.** Рассчитайте сумму процентов, которую вы заплатите банку за весь срок кредита. Для упрощения можно использовать кредитный калькулятор онлайн или формулу аннуитетного платежа.
2. **Расчёт полной стоимости кредита (ПСК).** Сложите все расходы: Полная стоимость = Сумма покупки + Сумма процентов по кредиту + Стоимость страховки + Прочие комиссии.
3. **Расчёт ежемесячного платежа.** Рассчитайте, сколько вы будете платить каждый месяц в каждом из вариантов.

#### 4. Сравнительный анализ. Сравните полученные результаты в итоговой таблице.

| Критерий сравнения                | Вариант А (Кредит в магазине) | Вариант Б (Кредит наличными) |
|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Полная стоимость ноутбука (руб.)  |                               |                              |
| Сумма ежемесячного платежа (руб.) |                               |                              |
| Переплата по процентам (руб.)     |                               |                              |
| Общая сумма переплаты (% от цены) |                               |                              |

#### Часть 4. Формулировка выводов

На основе проведённых расчётов письменно ответьте на вопросы:

1. Какой из двух вариантов является финансово более выгодным? Обоснуйте свой ответ цифрами из таблицы.
2. Был ли для вас очевиден самый выгодный вариант до проведения расчётов? Почему «рекламная» процентная ставка (например, 0-0-24) не всегда означает выгоду?
3. Какое предложение вы бы выбрали и почему? Учитывайте не только общую стоимость, но и комфорт ежемесячного платежа.

#### Контрольные вопросы:

1. Что такое полная стоимость кредита (товара) и почему она почти всегда отличается от цены, указанной на ценнике?
2. Какие «скрытые» платежи могут увеличить стоимость кредита? Приведите примеры.
3. Всегда ли кредит с самой низкой процентной ставкой является самым выгодным? Объясните свой ответ.
4. Какую роль играет обязательное страхование при оформлении кредита? Всегда ли оно является необходимым?
5. Как навыки расчёта полной стоимости помогут будущему специалисту-судостроителю при планировании крупных покупок (автомобиль, бытовая техника, ипотека)?

#### Тема 1.3. Безопасное использование денег

№3. Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности

Цель:

Научиться распознавать признаки финансового мошенничества, адаптированные под специфику профессиональной деятельности инженера-судостроителя, и выработать алгоритм безопасных действий для защиты личных и корпоративных финансов.

Задачи:

1. Изучить основные схемы финансового мошенничества (социальная инженерия, фишинг, поддельные документы).
2. Адаптировать общие схемы мошенничества под реалии судостроительной отрасли (закупки, тендеры, командировки, корпоративные финансы).
3. Развить навыки критического анализа нестандартных рабочих ситуаций на предмет наличия признаков мошенничества.
4. Сформулировать и отработать безопасный алгоритм действий при столкновении с подозрительной ситуацией.

Ход работы:

#### Часть 1. Анализ теоретической базы

1. Краткий конспект. Заполните таблицу, описав суть каждой схемы мошенничества.

| Схема | Суть метода | Общий признак (для любого человека) |
|-------|-------------|-------------------------------------|
|-------|-------------|-------------------------------------|

|                             |                                                                                  |                                                                                          |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>мошенничества</b>        |                                                                                  |                                                                                          |
| <b>Социальная инженерия</b> | Психологическое манипулирование для получения доступа к деньгам или данным.      | Создание срочности, игра на страхе/жадности/авторитете.                                  |
| <b>Фишинг (Phishing)</b>    | Рассылка поддельных электронных писем/сообщений от имени доверенных организаций. | Поддельный адрес отправителя, ссылки на фальшивые сайты, просьбы ввести логин/пароль.    |
| <b>Вишинг (Vishing)</b>     | Телефонное мошенничество.                                                        | Звонок от «службы безопасности», «представителя госорганов», требование сообщить данные. |

## Часть 2. Моделирование ситуаций в сфере судостроения

Проанализируйте три смоделированные ситуации. Для каждой из них необходимо:

- Определить, какой тип мошенничества используется.
- Выделить минимум 3 признака, указывающих на то, что это мошенничество.
- Предложить безопасный алгоритм действий.

**Ситуация 1: «Срочный заказ от "клиента"»** Вы — инженер отдела снабжения на судостроительном заводе. Вам на рабочую почту приходит письмо от «представителя компании "Marine Supply Ltd"» с корпоративного домена, очень похожего на настоящий (например, `marine-supply.info` вместо `marine-supply.com`). В письме говорится: «Уважаемый коллега! Наш генеральный директор в отпуске, а нам срочно нужны прокладки для главного двигателя для судна в сухом доке. Счёт нужно оплатить сегодня до 16:00, иначе судно простоит неделю, и мы потеряем миллионы. Пожалуйста, срочно оплатите счёт по *новому* реквизитам в приложении. Директор подпишет документы завтра».

**Ситуация 2: «Внеплановая проверка»** Вы — инженер-проектировщик. Вам звонят на рабочий телефон с городского номера. Человек представляется: «Капитан юстиции Смирнов, отдел по борьбе с экономическими преступлениями. На вашего директора заведено дело по факту нецелевого использования средств. Чтобы снять подозрения, нужно немедленно перевести средства на "безопасный" резервный счёт для проверки. Я сейчас направляю к вам курьера с постановлением, не говорите никому об этом звонке».

**Ситуация 3: «Выгодное предложение для командировки»** Вы — инженер, которого отправляют в срочную командировку на другой завод для приемки секций корпуса. Вам приходит сообщение в мессенджер (Telegram/WhatsApp) от коллеги (аккаунт выглядит знакомо, но имя написано с ошибкой): «Привет! Срочно нужна помощь. Я тут сижу без связи, а мне нужно забронировать отель. Скинь мне код из СМС, которое тебе сейчас придет от сервиса бронирования. Я сам всё сделаю».

## Часть 3. Оформление отчёта

Результаты анализа оформите в виде таблицы.

| Параметр анализа                 | Ситуация 1:<br>Срочный заказ | Ситуация 2:<br>Внеплановая проверка | Ситуация 3:<br>Выгодное предложение |
|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Тип мошенничества                |                              |                                     |                                     |
| Признак 1                        |                              |                                     |                                     |
| Признак 2                        |                              |                                     |                                     |
| Признак 3                        |                              |                                     |                                     |
| Ваш безопасный алгоритм действий |                              |                                     |                                     |

Контрольные вопросы:

1. Почему сфера судостроения (крупные суммы, сложные закупки, работа с поставщиками) является привлекательной целью для мошенников?
2. Объясните, почему создание искусственного дефицита времени («срочно», «через час») — это один из главных инструментов мошенников.
3. В Ситуации 1 мошенники использовали поддельный домен и обращение к авторитету («генеральный директор»). Какие ещё психологические триггеры вы заметили в этом и других кейсах?

4. Почему нельзя сообщать коды из *СМС* или одноразовые пароли (*ОТР*) никому, даже если об этом просит человек, представляющийся вашим коллегой или представителем банка?

5. Как бы вы поступили, если бы получили подобное подозрительное сообщение или звонок? Опишите ваш первый шаг.

6. Какую роль играет «человеческий фактор» в успехе подобных схем? Как можно минимизировать этот риск на предприятии?

## **Раздел 2. Планирование и управление личными финансами**

### **Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование**

#### **№4. Возможности сокращения расходов и повышения доходов**

Цель:

Научиться анализировать структуру своих доходов и расходов, выявлять резервы для оптимизации бюджета и разрабатывать личный план по увеличению сбережений.

Задачи:

1. Провести аудит личных (или смоделированных) доходов и расходов за один месяц.
2. Классифицировать расходы и определить долю обязательных и необязательных трат.
3. Разработать и обосновать не менее 3 конкретных способов сокращения расходов без критического снижения качества жизни.
4. Сгенерировать и оценить не менее 2 реалистичных идей по увеличению личного дохода, релевантных для молодого специалиста-судостроителя.
5. Составить прогноз нового бюджета и рассчитать потенциальный рост сбережений.

Ход работы:

#### **сть 1. Аудит текущего финансового состояния**

**Инструкция:** для выполнения работы используйте ваши реальные финансовые данные за последний месяц или смоделируйте ситуацию молодого специалиста.

1. **Анализ доходов.** Составьте список всех источников дохода за месяц.

○ *Пример:*

- Заработная плата (после вычета налогов): **80 000 Р.**
- Прочие доходы (премии, подработки): **0 Р.**
- **Итого доход: 80 000 Р.**

2. **Анализ расходов.** Соберите все чеки, выписки из банковского приложения и запишите все траты за месяц. Распределите их по категориям в таблице.

| <b>Категория расходов</b>                                | <b>Сумма, Р</b> | <b>Примечание</b> |
|----------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|
| <b>Обязательные (постоянные)</b>                         |                 |                   |
| Аренда жилья / Ипотека                                   |                 |                   |
| Коммунальные платежи                                     |                 |                   |
| Оплата общественного транспорта / бензин                 |                 |                   |
| Продукты питания (базовая корзина)                       |                 |                   |
| Оплата связи и интернета                                 |                 |                   |
| Выплаты по кредитам/займам                               |                 |                   |
| <b>ИТОГО обязательных:</b>                               | <b>?</b>        |                   |
| <b>Необязательные (переменные)</b>                       |                 |                   |
| Питание вне дома (кафе, доставка)                        |                 |                   |
| Развлечения, хобби, подписки (онлайн-кинотеатры, музыка) |                 |                   |
| Одежда, обувь (не базовая)                               |                 |                   |
| Непредвиденные / мелкие траты                            |                 |                   |
| <b>ИТОГО необязательных:</b>                             | <b>?</b>        |                   |

|                        |          |  |
|------------------------|----------|--|
| <b>ВСЕГО РАСХОДОВ:</b> | <b>?</b> |  |
|------------------------|----------|--|

3. **Расчёт баланса.** Вычтите общую сумму расходов из суммы доходов.

- *Формула:* Доходы - Расходы = Баланс (сбережения/дефицит).

### **Часть 2. Разработка плана оптимизации**

1. **Сокращение расходов.** Проанализируйте категорию «Необязательные расходы». Предложите конкретные и реалистичные способы сокращения трат в трёх выбранных категориях. Заполните таблицу.

| Категория для оптимизации       | Текущая сумма, Р | Предлагаемый способ сокращения                                      | Планируемая экономия в месяц, Р |
|---------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <i>Пример: Питание вне дома</i> | 12 000           | Брать еду из дома на работу 4 раза в неделю вместо заказа доставки. | -6000                           |
| <i>Ваша категория 1</i>         |                  |                                                                     |                                 |
| <i>Ваша категория 2</i>         |                  |                                                                     |                                 |
| <i>Ваша категория 3</i>         |                  |                                                                     |                                 |

2. **Повышение доходов.** Предложите два способа увеличения дохода. Они должны быть выполнимыми для инженера-судостроителя.

- *Пример идеи:* взять дополнительную смену на заводе, выполнить проект как фрилансер (если есть навыки в CAD), монетизировать хобби.

- Оцените потенциальный дополнительный доход от каждой идеи в месяц.

### **Часть 3. Прогноз и выводы**

1. **Расчёт нового бюджета.** Составьте новую таблицу доходов и расходов с учётом запланированной экономии и дополнительного дохода.

2. **Сравнение.** Рассчитайте, как изменится ваш ежемесячный баланс (сбережения).

- *Формула:* Новая сумма сбережений = Старые сбережения + Экономия + Дополнительный доход.

3. **Выводы.** Напишите краткий вывод (3-5 предложений), отвечая на вопросы:

- Удалось ли найти «скрытые» резервы в вашем бюджете?
- Какой из способов оптимизации (сокращение расходов или повышение доходов) кажется вам более эффективным и почему?
- Какую финансовую цель вы сможете достичь быстрее с помощью нового, оптимизированного бюджета?

Контрольные вопросы:

1. В чём ключевое различие между обязательными и необязательными расходами? Почему важно разделять их при ведении бюджета?

2. Почему простое сокращение расходов имеет свой предел, а повышение доходов — нет? Как найти баланс между этими двумя подходами?

3. Приведите пример из вашей практической работы, когда сокращение расхода в одной категории не привело к значительному снижению качества вашей жизни.

4. Какие риски могут быть связаны с предложенными вами способами повышения дохода (например, фриланс или переработки) и как их можно минимизировать?

5. Как дисциплина «Основы финансовой грамотности» поможет вам в будущем при росте вашего дохода (например, при переходе на должность ведущего инженера или начальника цеха), чтобы избежать «ловушки lifestyle inflation» (увеличения трат при росте доходов)?

## **Тема 2.2 Личные сбережения**

№5. Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности

Цель:

Научиться определять личную потребность в сбережениях («подушке безопасности») и рассчитывать их оптимальный объём, учитывая специфические финансовые риски и особенности, характерные для профессии инженера-судостроителя.

Задачи:

1. Изучить понятие «финансовая подушка безопасности» и цели её формирования.
2. Выявить и проанализировать финансовые риски, связанные со специальностью «Судостроение» (например, сезонность, проектная работа, географическая мобильность).
3. Рассчитать минимальный и рекомендуемый объём личных сбережений на основе анализа своих расходов.
4. Разработать пошаговый план по формированию целевого объёма сбережений.

Ход работы:

### **Часть 1. Анализ специфических рисков профессии**

1. **Мозговой штурм.** Составьте список из 3–5 финансовых рисков или нестабильных ситуаций, с которыми может столкнуться молодой специалист-судостроитель. Примеры для размышления:

- Работа на верфи, расположенной в другом городе (командировки, аренда жилья).
- Проектный характер работы (окончание одного проекта и временная пауза до начала следующего).
- Сезонность в судоремонте (зимой работы может быть меньше).
- Необходимость быстрого переезда для работы на новой верфи.
- Риск временной нетрудоспособности из-за производственной травмы (хоть и минимизированный техникой безопасности, но требующий страховки).

2. **Выбор ключевого риска.** Из составленного списка выберите **один наиболее вероятный или значимый для вас лично** финансовый риск. Например: *«Переход между проектами на одной верфи может занять 1–2 месяца без сохранения полного оклада».*

### **Часть 2. Расчёт объёма сбережений**

1. **Анализ расходов.** Используя данные из предыдущих практических работ или смоделировав ситуацию, определите свои **средние ежемесячные обязательные расходы**. В этот список должны входить:

- Аренда жилья / ипотека.
- Коммунальные платежи.
- Продукты питания.
- Транспорт.
- Оплата связи и интернета.
- Минимальные платежи по кредитам (если есть).
- **Важно:** расходы на развлечения, кафе и необязательные покупки в этот расчёт не включаются. Это сумма, необходимая для выживания и поддержания базового уровня жизни.

2. **Расчёт «подушки безопасности».**

- **Минимальный объём:** умножьте сумму обязательных расходов на 3 (рекомендуемый минимум для покрытия мелких непредвиденных ситуаций).
- **Целевой объём:** умножьте сумму обязательных расходов на 6 (рекомендуемый уровень для покрытия серьёзных рисков, таких как потеря работы или длительный переход между проектами).

3. **Формулировка цели.** Запишите свою цель в виде: *«Моя финансовая подушка безопасности должна составлять [сумма] рублей, чтобы я мог(ла) комфортно прожить [6] месяцев в случае [выбранный вами риск из Части 1]».*

### **Часть 3. Разработка плана формирования сбережений**

1. **Оценка текущей ситуации.** Определите, сколько денег вы (или ваш смоделированный персонаж) уже имеете в сбережениях.

2. **Расчёт дефицита.** Вычтите текущую сумму сбережений из целевого объёма. Это та сумма, которую необходимо накопить.

**3. План накопления.** Разработайте план по накоплению недостающей суммы. Для этого:

- Определите срок, за который вы хотите достичь цели (например, за 12 или 24 месяца).
- Рассчитайте необходимую ежемесячную сумму пополнения: Сумма дефицита / Количество месяцев.

○ Сравните эту сумму с вашим текущим балансом (из Части 1 Ход работы). Хватает ли вам текущих сбережений для достижения цели в срок? Если нет, вернитесь к теме оптимизации бюджета (сокращение расходов или повышение доходов) и определите, откуда вы сможете взять недостающую сумму для ежемесячного пополнения «подушки».

Контрольные вопросы:

1. Почему для инженера-судостроителя объём «подушки безопасности» в 6 месяцев расходов может быть более оправданным, чем для офисного работника со стабильным окладом?
2. В чём разница между «подушкой безопасности» (сбережения на чёрный день) и «накоплениями на цель» (например, на первый взнос за квартиру)? Где следует хранить эти деньги?
3. Представьте, что вас внезапно пригласили на высокооплачиваемую работу в другой город, но выйти нужно через месяц, а переезд и залог за жильё требуют 100 000 рублей сразу. Как наличие «подушки безопасности» поможет вам принять это карьерное решение?
4. Какую роль играет страхование (жизни, здоровья) в управлении финансовыми рисками для специалиста, работающего на производстве? Является ли оно заменой «подушке безопасности»?
5. Что произойдёт с вашей финансовой целью, если после расчёта ежемесячного взноса вы поймёте, что не можете его себе позволить? Какие три шага вы предпримете?

### **Тема 2.3. Кредиты и займы**

№6. Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования

Цель:

Научиться анализировать и сравнивать кредитные предложения от разных финансовых организаций, выявлять полную стоимость кредита и выбирать наиболее безопасный и выгодный вариант заимствования, а также определять признаки добросовестного поставщика финансовых услуг.

Задачи:

1. Изучить ключевые параметры кредитного договора и их влияние на общую стоимость займа.
2. Научиться находить и анализировать информацию о полной стоимости кредита (ПСК).
3. Разработать алгоритм проверки финансовой организации (банка, МФО) на надёжность.
4. Провести сравнительный анализ двух кредитных предложений и сделать обоснованный выбор.
5. Сформулировать правила безопасного поведения при использовании кредитных инструментов.

Ход работы:

#### **Часть 1. Сценарий: «Кредит на профессиональную необходимость»**

Вы — молодой инженер-судостроитель. Для повышения квалификации и освоения нового программного обеспечения (CAD/CAE) вам необходимо пройти платный курс стоимостью **120 000 рублей**. Своих средств не хватает, и вы решаете взять потребительский кредит на **12 месяцев**.

Ваша задача — найти два реальных или смоделированных кредитных предложения и выбрать лучшее.

### Часть 2. Сбор информации и анализ поставщиков

1. **Выбор поставщиков.** Найдите условия потребительского кредита на сумму 120 000 рублей сроком на 12 месяцев в двух разных организациях:

- **Вариант А:** Крупный федеральный банк (например, банк, в котором у вас зарплатный проект).
- **Вариант Б:** Другой коммерческий банк или популярный онлайн-сервис кредитования.

2. **Проверка добросовестности.** Перед сбором условий проверьте каждого поставщика по чек-листу:

- Наличие лицензии Банка России (проверяется на сайте cbr.ru).
- Вхождение в систему страхования вкладов (для банков).
- Изучение отзывов на независимых ресурсах (с упором на качество работы службы поддержки и прозрачность условий).

3. **Сбор данных по кредитам.** Для каждого варианта соберите в таблицу следующую информацию. Ищите данные на официальных сайтах или с помощью кредитных калькуляторов.

| Параметр                           | Вариант А (Банк 1)                            | Вариант Б (Банк 2)                            |
|------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Процентная ставка (годовая)        |                                               |                                               |
| Полная стоимость кредита (ПСК), %  |                                               |                                               |
| Ежемесячный платеж                 |                                               |                                               |
| Общая сумма выплат по кредиту      |                                               |                                               |
| Сумма переплаты (только проценты)  |                                               |                                               |
| Обязательные дополнительные услуги | <i>Страхование, СМС-информирование и т.д.</i> | <i>Страхование, СМС-информирование и т.д.</i> |
| Стоимость доп. услуг (в рублях)    |                                               |                                               |
| Возможность отказа от доп. услуг   | Да/Нет                                        | Да/Нет                                        |
| Штрафы за просрочку платежа        |                                               |                                               |

### Часть 3. Сравнительный анализ и выбор

1. **Расчет реальной переплаты.** Сложите сумму процентов по кредиту и стоимость всех обязательных дополнительных услуг. Это будет ваша реальная переплата.

2. **Сравнение.** Сравните Вариант А и Вариант Б по следующим критериям:

- **Полная стоимость кредита (ПСК):** где она ниже?
- **Реальная переплата:** где итоговая сумма, которую вы отдадите сверх взятых 120 000 рублей, меньше?
- **Гибкость условий:** где есть возможность отказаться от страховки или других услуг?

3. **Обоснование выбора.** Сделайте вывод: какой вариант является более выгодным и безопасным? Ответ обоснуйте цифрами из вашей таблицы. Обратите внимание, не всегда самый низкий процент означает самую низкую переплату.

### Часть 4. Формулировка правил безопасности

На основе проделанной работы сформулируйте «5 золотых правил безопасного кредитования» для себя и своих коллег. *Пример:*

1. Всегда проверяя наличие лицензии у финансовой организации.
2. Внимательно читай договор, особенно сноски мелким шрифтом.

3. ...

Контрольные вопросы:

1. Что такое Полная Стоимость Кредита (ПСК) и почему этот показатель важнее, чем просто рекламируемая процентная ставка?
2. Почему банки часто предлагают (или навязывают) дополнительные услуги, такие как страхование жизни и здоровья заемщика? Всегда ли это незаконно?
3. Представьте, что сотрудник банка говорит, что кредит со страховкой одобряется со ставкой 10%, а без страховки — только под 18%. Как вам следует поступить, чтобы принять взвешенное решение?
4. Как наличие «подушки безопасности» на счете, с которого списывается кредит, влияет на вашу финансовую безопасность?
5. Как навыки анализа кредитных предложений помогут вам в будущем при рассмотрении более крупных займов, например, ипотечного кредита на жилье?

## **Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами**

№7. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов

Цель:

Научиться моделировать и анализировать семейный бюджет в двух противоположных финансовых ситуациях, а также разрабатывать стратегии управления финансами для достижения стабильности и реализации долгосрочных целей.

Задачи:

1. Сформировать два сценария семейного бюджета: один с дефицитом (расходы превышают доходы), другой с избытком (доходы превышают расходы).
2. Научиться анализировать структуру бюджета, выявлять причины дефицита и определять возможности для оптимизации.
3. Разработать конкретный план действий по выходу из дефицита и план по эффективному использованию излишка.
4. Сравнить стратегии финансового поведения в обеих ситуациях и сделать выводы о важности планирования.

Ход работы:

### **Часть 1. Создание сценариев (базовые данные)**

Вы — молодой инженер-судостроитель, живущий с супругой (супругом), которая находится в декретном отпуске. У вас есть один ребенок (2 года).

#### **Сценарий А: «Жизнь впритык» (Дефицит бюджета)**

- **Совокупный ежемесячный доход:** 85 000 Р (ваша зарплата после вычета налогов).

- **Структура расходов:**

- Ипотека (или аренда): 35 000 Р.
- Продукты питания: 25 000 Р.
- Коммунальные платежи, интернет: 7 000 Р.
- Транспорт (бензин, проезд): 5 000 Р.
- Выплата по потребительскому кредиту (на ремонт): 12 000 Р.
- Оплата детского сада: 4 000 Р.
- Связь, подписки: 3 500 Р.
- Непредвиденные / мелкие расходы: 5 000 Р.

#### **Сценарий Б: «Финансовая стабильность» (Избыток бюджета)**

- **Совокупный ежемесячный доход:** 120 000 Р (ваша зарплата выросла до ведущего инженера + пособие супруги).

- **Структура расходов:**

- Ипотека (или аренда): 35 000 Р.
- Продукты питания: 35 000 Р.

- Коммунальные платежи, интернет: 7 500 Р.
- Транспорт (бензин, проезд, ТО): 8 000 Р.
- Оплата детского сада: 4 000 Р.
- Связь, подписки: 4 000 Р.
- Развлечения, отдых: 10 000 Р.
- Одежда, бытовые нужды: 12 500 Р.

### **Часть 2. Анализ Сценария А (Работа с дефицитом)**

1. **Расчет баланса.** Рассчитайте итоговое сальдо бюджета (Доходы - Расходы). Подтвердите наличие дефицита.

2. **Анализ причин.** Определите три главные статьи расходов, которые создают наибольшую нагрузку на бюджет. Какие из них являются обязательными, а какие можно оптимизировать?

3. **Разработка антикризисного плана.** Предложите конкретные шаги по сокращению расходов на сумму, необходимую для выхода в ноль или создания минимальной «подушки» (2-3 тыс. руб.).

○ *Пример:* Найти более дешевый тариф связи, отказаться от платных подписок, пересмотреть продуктовую корзину.

4. **Поиск дополнительных доходов.** Предложите один реалистичный способ увеличения дохода для этой семьи (например, сверхурочная работа на верфи, разовая подработка по специальности).

### **Часть 3. Анализ Сценария Б (Работа с избытком)**

1. **Расчет баланса.** Рассчитайте итоговое сальдо бюджета. Определите сумму ежемесячного излишка (свободных средств).

2. **Постановка финансовых целей.** Распределите этот излишек по правилу «50/30/20» или предложите свое распределение для достижения следующих целей:

- Создание/пополнение «подушки безопасности» (цель: 3-6 месяцев расходов).
- Погашение потребительского кредита досрочно.
- Накопление на первоначальный взнос по ипотеке на большую квартиру.

3. **Расчет плана накоплений.** Рассчитайте, за сколько месяцев можно достичь одной из выбранных целей при текущем уровне излишка.

### **Часть 4. Сравнительный вывод**

Сравните два сценария. Ответьте на вопросы:

- Как изменилось качество жизни при переходе от дефицита к избытку?
- Какие финансовые инструменты (сбережения, досрочное погашение) стали доступны только во втором сценарии?
- Какой главный урок о ведении бюджета вы извлекли из этой работы?

Контрольные вопросы:

1. В чем главная опасность постоянного ведения бюджета с дефицитом? К каким последствиям это может привести для семьи инженера?

2. Почему важно не просто тратить излишек дохода на развлечения, а распределять его по финансовым целям?

3. Как наличие «подушки безопасности» могло бы помочь семье из Сценария А в случае непредвиденной поломки автомобиля или болезни ребенка?

4. Как карьерный рост инженера-судостроителя (повышение квалификации, получение новой должности) напрямую влияет на переход от сценария дефицита к сценарию избытка?

5. Представьте, что в Сценарии Б доход семьи внезапно упал до уровня Сценария А. Как наличие накопленной «подушки безопасности» и отсутствие потребительского кредита помогут пережить этот период?

## **Раздел 3. Риск и доходность**

### **Тема 3.1 Инвестирование**

## №8. Стратегия инвестирования

### Цель:

Научиться формулировать личную инвестиционную стратегию, исходя из своих финансовых целей, сроков и отношения к риску, а также подбирать соответствующие инвестиционные инструменты для формирования сбалансированного портфеля.

### Задачи:

1. Сформулировать конкретную, измеримую и долгосрочную финансовую цель, требующую инвестирования.
2. Определить свой инвестиционный профиль (инвестиционный горизонт, склонность к риску).
3. Изучить основные классы инвестиционных активов (акции, облигации, фонды) и их характеристики (риск, доходность, ликвидность).
4. Разработать структуру гипотетического инвестиционного портфеля, соответствующего своему профилю.
5. Сформулировать правила управления портфелем и его периодической ребалансировки.

### Ход работы:

#### Часть 1. Определение финансовой цели и профиля

1. **Формулировка цели.** Определите одну крупную финансовую цель, которую вы планируете достичь через 10-15 лет. Эта цель должна быть связана с вашей жизнью как специалиста.

##### ○ Примеры:

- Накопить на первоначальный взнос (30-50%) по ипотеке на комфортное жилье.
- Создать капитал для открытия собственного инженерного бюро или малого бизнеса в сфере судоремонта.
- Сформировать пассивный доход, эквивалентный вашей будущей зарплате, к моменту выхода на пенсию.

○ **Запишите цель в формате SMART.** Например: «Накопить 3 000 000 рублей на первоначальный взнос по ипотеке через 12 лет».

#### 2. Определение суммы и срока.

○ **Целевая сумма:** [Ваша сумма из цели выше].

○ **Инвестиционный горизонт:** [Количество лет до цели].

#### 3. Определение склонности к риску. Честно ответьте на вопросы:

- Как вы отреагируете, если ваш инвестиционный портфель за один месяц подешевеет на 20%?
  - а) Продам все активы, чтобы спасти оставшиеся деньги.
  - б) Испытаю стресс, но ничего не буду делать, подожду восстановления.
  - в) Рассмотрю это как возможность купить подешевевшие активы.
- Какова ваша главная цель: сохранить сбережения от инфляции или максимально приумножить их?

*На основе ответов определите свой тип инвестора:*

- **Консервативный** (главное — сохранить).
- **Умеренный** (баланс между сохранением и ростом).
- **Агрессивный** (готовность к риску ради высокой доходности).

#### Часть 2. Разработка структуры инвестиционного портфеля

1. **Изучение инструментов.** Кратко опишите основные классы активов, которые вы будете использовать:

- **Акции:** Доля в бизнесе. Высокий риск, высокий потенциал доходности.
- **Облигации (ОФЗ, корпоративные):** Долговые расписки. Низкий/средний риск, фиксированный доход.
- **Биржевые фонды (БПИФ/ETF):** Готовый набор акций или облигаций. Отличный инструмент для диверсификации с небольшой суммой.

**2. Распределение активов (Asset Allocation).** На основе вашего риск-профиля разработайте структуру портфеля. Распределите 100% капитала между wybranными классами активов.

| Класс актива                     | Доля в портфеле для Консервативного профиля | Доля в портфеле для Умеренного профиля | Доля в портфеле для Агрессивного профиля |
|----------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
| Облигации (ОФЗ)                  |                                             |                                        |                                          |
| Акции (фонды на индекс Мосбиржи) |                                             |                                        |                                          |
| Золото (фонды/БПИФ)              |                                             |                                        |                                          |
| <b>ИТОГО</b>                     | <b>100%</b>                                 | <b>100%</b>                            | <b>100%</b>                              |

*Заполните столбец, соответствующий вашему выбранному профилю.*

### **Часть 3. Моделирование и план управления**

**1. Расчет необходимого ежемесячного взноса.** Используя финансовый калькулятор или формулу, рассчитайте, какую сумму вам нужно инвестировать ежемесячно под средний ожидаемый доход (например, 12% годовых), чтобы достичь своей цели к нужному сроку.

**2. Правила управления портфелем.** Сформулируйте 3-5 правил, по которым вы будете управлять своими инвестициями:

- *Пример правила:* «Я не продаю активы при падении рынка, если моя финансовая цель не изменилась».
- *Пример правила:* «Я провожу ребалансировку портфеля один раз в год, чтобы вернуть доли активов к целевым значениям».

Контрольные работы:

1. Почему определение личной склонности к риску является самым важным шагом перед началом инвестирования?
2. Объясните своими словами, что такое диверсификация и почему ваш портфель должен содержать и акции, и облигации одновременно?
3. В чем принципиальное отличие между попыткой угадать, какие акции вырастут («выбор отдельных бумаг»), и инвестированием через индексные фонды?
4. Почему для инженера-судостроителя с потенциально стабильным, но не сверхвысоким доходом стратегия регулярного инвестирования небольших сумм (усреднение) может быть более эффективной, чем попытки «поймать момент» для крупной разовой сделки?
5. Как часто и почему необходимо делать ребалансировку инвестиционного портфеля? Что произойдет, если этого не делать?

### **Тема 3.2. Страхование**

**№9. Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности**

Цель:

Проанализировать риски, связанные с профессиональной деятельностью инженера-судостроителя, и определить, как различные виды страхования (личное, имущественное) могут служить инструментом финансовой защиты от непредвиденных обстоятельств.

Задачи:

1. Выявить и классифицировать основные финансовые риски, характерные для специалиста в сфере судостроения на разных этапах карьеры.
2. Изучить основные виды страхования (личное, страхование ответственности) и их возможности в контексте минимизации этих рисков.

3. Разработать комплексный «страховой портфель» для гипотетического специалиста-судостроителя.

4. Научиться анализировать условия страхового договора и оценивать адекватность страхового покрытия.

Ход работы:

### **Часть 1. Анализ профессиональных рисков**

Представьте карьерный путь инженера-судостроителя. Определите финансовые риски, которые могут возникнуть на каждом из следующих этапов:

#### **1. Этап обучения и начала карьеры (студент, молодой специалист):**

○ *Пример риска:* Потеря трудоспособности из-за болезни или несчастного случая во время производственной практики/стажировки. Невозможность продолжать обучение/работу.

#### **2. Этап активной работы (инженер, ведущий инженер, работа на верфи или в КБ):**

○ *Пример риска:* Производственная травма, приведшая к длительной нетрудоспособности. Необходимость срочного переезда в другой город для работы на новой верфи (расходы на переезд, аренда жилья). Увольнение по сокращению штата.

#### **3. Этап высококвалифицированного специалиста/руководителя (начальник цеха, главный конструктор):**

○ *Пример риска:* Профессиональная ошибка, повлекшая за собой финансовые убытки для предприятия (риск гражданской ответственности). Высокая ответственность за дорогостоящие проекты и коллектив.

Заполните таблицу:

| Этап карьеры                       | Финансовый риск | Потенциальные финансовые потери |
|------------------------------------|-----------------|---------------------------------|
| Обучение и начало карьеры          |                 |                                 |
| Активная работа                    |                 |                                 |
| Высококвалифицированный специалист |                 |                                 |

### **Часть 2. Подбор инструментов страхования**

Для каждого из выявленных рисков подберите подходящий вид страхования.

Заполните таблицу.

| Финансовый риск                              | Вид страхования                                                                          | Как работает страховка (механизм защиты)                                                                                             |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Потеря трудоспособности молодого специалиста | Личное страхование (страхование от несчастных случаев и болезней)                        | Выплата страховой суммы при наступлении страхового случая, которая поможет покрыть расходы на лечение и жизнь во время реабилитации. |
| Расходы при срочном переезде по работе       | Имущественное страхование (страхование груза при переезде) + Личное (ДМС в новом городе) | Компенсация стоимости поврежденного имущества при перевозке. Покрытие расходов на медицинское обслуживание.                          |
| Профессиональная ошибка главного инженера    | Страхование профессиональной ответственности                                             | Страховая компания берет на себя выплату компенсации предприятию или третьим лицам, пострадавшим от ошибки специалиста.              |

### **Часть 3. Практический кейс: «Анализ страхового предложения»**

Вы — ведущий инженер КБ. Вам предлагают корпоративный пакет страхования от компании-партнера. Проанализируйте следующие условия договора:

- **Объект страхования:** жизнь и здоровье сотрудника.
- **Страховая сумма:** 5 годовых окладов сотрудника.
- **Страховые случаи:** инвалидность I, II группы, смерть, временная нетрудоспособность более 30 дней.
- **Исключения:** травмы, полученные в состоянии алкогольного/наркотического опьянения; умышленное причинение вреда себе; участие в противоправных действиях.
- **Стоимость:** полностью оплачивается работодателем.

**Задание:**

1. Оцените адекватность страховой суммы (5 окладов). Достаточно ли этого для обеспечения финансовой безопасности семьи в случае самого тяжелого страхового случая?
2. Какие важные риски этот полис НЕ покрывает? (Подсказка: подумайте о частичной нетрудоспособности на срок менее 30 дней).
3. Сделайте вывод: является ли этот полис достаточной защитой или его необходимо дополнить личным страхованием?

**Контрольные вопросы:**

1. В чем заключается ключевое отличие между социальным страхованием (например, от несчастных случаев на производстве) и личным страхованием, которое человек оформляет добровольно?
2. Почему для молодого специалиста с кредитом (ипотекой) страхование жизни и трудоспособности является более приоритетным, чем для специалиста без долговых обязательств?
3. Объясните принцип «передачи риска». Какую роль в этом процессе играют страхователь, страховщик и выгодоприобретатель?
4. Всегда ли самый дешевый страховой полис является самым выгодным? Почему важно внимательно изучать раздел «Исключения из страхового покрытия»?
5. Как бы вы аргументировали необходимость оформления страхового полиса коллеге, который считает это «пустой тратой денег» и говорит: «Со мной ничего не случится»?

### **Тема 3.3. Предпринимательство**

#### **№10. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий**

**Цель:**

Формирование у студентов практических навыков по подготовке к открытию собственного бизнеса в сфере судостроения, включая понимание юридических, финансовых и организационных требований.

**Задачи:**

1. Изучить основные этапы и требования для регистрации бизнеса в России.
2. Проанализировать особенности ведения предпринимательской деятельности в судостроительной отрасли.
3. Разработать пошаговый алгоритм действий для открытия собственного предприятия.
4. Научиться оценивать финансовые риски и составлять предварительный бизнес-план.
5. Закрепить знания через решение ситуационных задач и ответы на контрольные вопросы.

**Ход работы:**

1. **Изучение нормативных документов**
  - Ознакомьтесь с основными законами РФ, регулирующими предпринимательскую деятельность (Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и др.).

- Выявите, какие требования предъявляются к предприятиям в сфере судостроения (лицензирование, сертификация, экологические нормы).
  - 2. **Анализ организационно-правовых форм**
    - Сравните преимущества и недостатки ИП и ООО для старта бизнеса в судостроении.
    - Выберите оптимальную форму для вашего будущего предприятия и обоснуйте выбор.
  - 3. **Разработка алгоритма действий**
    - Составьте пошаговую инструкцию по открытию бизнеса: от идеи до регистрации и получения первых заказов.
    - Включите в алгоритм: анализ рынка, разработку бизнес-плана, регистрацию, открытие счёта, поиск поставщиков и заказчиков.
  - 4. **Оценка финансовых рисков**
    - Определите основные финансовые риски для стартапа в судостроении.
    - Предложите способы их минимизации (страхование, резервные фонды, диверсификация).
  - 5. **Подготовка мини-бизнес-плана**
    - Составьте краткий бизнес-план для малого предприятия в сфере судостроения (например, ремонтная мастерская, производство комплектующих).
    - Включите: описание услуги/продукта, анализ рынка, организационный план, финансовый план (стартовые вложения, прогноз доходов и расходов).
  - 6. **Оформление отчёта**
    - Систематизируйте полученные данные в виде отчёта или презентации.
    - Подготовьте ответы на контрольные вопросы.
- Контрольные вопросы:
1. Какие основные этапы регистрации бизнеса в России вы знаете?
  2. В чём разница между ИП и ООО? Какую форму вы бы выбрали для судостроительного предприятия и почему?
  3. Какие специфические требования предъявляются к предприятиям в сфере судостроения?
  4. Назовите не менее трёх финансовых рисков для стартапа и способы их снижения.
  5. Какие источники финансирования доступны для малого бизнеса в России?
  6. Почему важно составлять бизнес-план перед открытием предприятия?
  7. Какие документы необходимы для открытия расчётного счёта в банке?
  8. Каковы особенности налогообложения для малых предприятий в судостроении?
  9. Какие меры государственной поддержки доступны для начинающих предпринимателей в вашей отрасли?
  10. Как вы будете искать первых клиентов для своего предприятия?

№11. Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.

Цель:

Сформировать у студентов навыки расчёта и анализа ключевых финансовых показателей предприятия на примере условного малого бизнеса в сфере судостроения.

Задачи:

1. Изучить понятия: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.
2. Научиться различать и классифицировать издержки в судостроительной деятельности.
3. Овладеть методикой расчёта точки безубыточности.

4. Провести анализ влияния изменения издержек и объёма производства на прибыль предприятия.

5. Закрепить знания через решение практических задач и ответы на контрольные вопросы.

Ход работы:

1. **Изучение теоретических основ**

- Ознакомьтесь с определениями выручки, постоянных и переменных издержек, прибыли (валовой, операционной, чистой).
- Приведите примеры каждого показателя применительно к предприятию в сфере судостроения (например, ремонтная мастерская, производство металлоконструкций для судов).

2. **Анализ структуры издержек**

- Составьте таблицу с перечнем возможных расходов для выбранного вами условного предприятия в судостроении.

- Разделите все расходы на постоянные (не зависят от объёма работ) и переменные (напрямую зависят от объёма).

- Обоснуйте, почему каждый вид расходов отнесён к той или иной категории.

3. **Расчёт финансовых показателей**

- Задайте исходные данные для расчёта (например, объём выпуска/услуг в месяц, цена за единицу).

- Рассчитайте плановую выручку.

- Подсчитайте общую сумму постоянных и переменных издержек.

- Определите валовую и чистую прибыль (при необходимости учтите налоги по упрощённой системе налогообложения).

4. **Расчёт точки безубыточности**

- Используя полученные данные, рассчитайте точку безубыточности в натуральном (штуки, услуги) и денежном выражении.

- Проанализируйте, какой минимальный объём работ необходим вашему предприятию для покрытия всех расходов.

5. **Анализ чувствительности**

- Измените один из параметров (например, увеличьте стоимость материалов или аренду).

- Оцените, как это повлияет на прибыль и точку безубыточности.

- Сделайте выводы о финансовой устойчивости предприятия.

6. **Оформление отчёта**

- Представьте расчёты в виде структурированных таблиц.

- Сформулируйте краткие выводы по каждому этапу работы.

Контрольные вопросы:

1. Что такое выручка? Чем она отличается от прибыли?

2. Приведите 3 примера постоянных и 3 примера переменных издержек для судоремонтного предприятия.

3. Что такое точка безубыточности и каково её значение для предпринимателя?

4. Как изменение цены на материалы влияет на точку безубыточности?

5. Почему важно разделять издержки на постоянные и переменные при планировании бизнеса?

6. Как увеличение арендной платы повлияет на финансовые показатели вашего условного предприятия?

7. Что произойдёт с прибылью, если объём заказов снизится на 20%, а постоянные издержки останутся прежними?

8. Какие способы снижения переменных издержек вы можете предложить для предприятия в сфере судостроения?

9. В чём разница между валовой и чистой прибылью?

10. Как финансовый анализ помогает принимать управленческие решения в бизнесе?

№12. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности

Цель:

Научиться анализировать бизнес-идеи в сфере судостроения, выявлять и оценивать финансовые и профессиональные риски, а также разрабатывать меры по их минимизации.

Задачи:

1. Изучить основные виды бизнес-идей, применимых к специальности «Судостроение».
2. Научиться выделять ключевые риски (финансовые, технические, рыночные) для каждой идеи.
3. Провести сравнительный анализ 2–3 бизнес-идей по уровню риска и потенциальной доходности.
4. Разработать рекомендации по снижению рисков для выбранной бизнес-модели.
5. Закрепить знания через ответы на контрольные вопросы.

Ход работы:

#### 1. Изучение бизнес-идей в судостроении

- Ознакомьтесь с перечнем возможных направлений предпринимательской деятельности для специалистов-судостроителей (например, *мастерская по ремонту маломерных судов, производство комплектующих, услуги по техническому освидетельствованию, консалтинг по модернизации флота*).

- Выберите 2–3 наиболее интересные для вас идеи.

#### 2. Анализ особенностей каждой идеи

- Для каждой выбранной идеи кратко опишите:

- целевую аудиторию (кто ваши клиенты?);
- необходимые стартовые вложения (оборудование, помещение, персонал);
- потенциальные источники дохода.

#### 3. Выявление и классификация рисков

- Для каждой бизнес-идеи составьте список возможных рисков. Разделите их на группы:

- **финансовые** (*нехватка оборотных средств, рост цен на материалы*),
- **технические/производственные** (*поломка оборудования, сложность технологий*),

- **рыночные** (*низкий спрос, высокая конкуренция*),
- **профессиональные/кадровые** (*нехватка квалифицированных специалистов*),
- **юридические** (*лицензирование, сертификация*).

#### 4. Оценка и сравнение идей

- Оцените каждую идею по 10-балльной шкале по двум критериям: *потенциальная прибыльность* и *уровень риска*.

- Постройте сравнительную таблицу.
- Выберите одну, наиболее перспективную и наименее рискованную (на ваш взгляд) идею для дальнейшего анализа.

#### 5. Разработка стратегии минимизации рисков

- Для выбранной бизнес-идеи предложите конкретные меры по снижению 2–3 наиболее значимых рисков.
- Например: *заключение долгосрочных договоров с поставщиками для фиксации цен, создание резервного фонда, привлечение профильного эксперта в команду*.

#### 6. Оформление отчёта

- Представьте результаты анализа в виде структурированного отчёта или презентации.

Контрольные вопросы:

1. Какие направления бизнеса в сфере судостроения вы считаете наиболее перспективными сегодня и почему?
2. В чём разница между финансовым и техническим риском? Приведите примеры для судостроительного предприятия.
3. Почему для старта бизнеса в судостроении важно учитывать требования к сертификации и лицензированию?
4. Как дефицит квалифицированных кадров влияет на финансовые показатели предприятия?
5. Какие рыночные риски наиболее опасны для малого бизнеса в вашей отрасли?
6. Как можно снизить риск роста цен на металл и комплектующие?
7. Почему важно иметь резервный финансовый фонд при реализации технически сложных проектов?
8. Какую роль играет анализ конкурентов при оценке бизнес-идеи?
9. Какие меры помогут минимизировать риск срыва сроков выполнения заказа?
10. Как вы будете искать первых клиентов для своего предприятия и убеждать их в вашей надёжности?

## **Раздел 4. Финансовая среда**

### **Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством**

#### **№13. Применение налоговых вычетов для увеличения дохода**

Цель:

Сформировать у студентов практические навыки по применению налоговых вычетов для законного увеличения личного дохода, а также научить планировать крупные финансовые траты с учётом налоговых льгот.

Задачи:

1. Изучить виды налоговых вычетов, доступных гражданам РФ.
2. Научиться определять право на получение стандартных, социальных и имущественных вычетов.
3. Рассчитать сумму возврата НДФЛ на примере жизненных ситуаций, связанных с будущей профессией (повышение квалификации, покупка инструментов, жилья).
4. Разработать алгоритм действий для получения налогового вычета.
5. Закрепить знания через решение практических задач и ответы на контрольные вопросы.

Ход работы:

#### **1. Изучение теории**

- Ознакомьтесь с понятием «налоговый вычет» и принципом его работы (возврат части уплаченного НДФЛ).
- Изучите основные виды вычетов: *стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные, профессиональные*.
- Особое внимание уделите социальным (на обучение, лечение) и имущественным (на покупку жилья) вычетам.

#### **2. Анализ профессиональной специфики**

- Составьте список потенциальных расходов для молодого специалиста-судостроителя, по которым можно получить налоговый вычет. Например:
  - оплата обучения (вуз, курсы повышения квалификации, профессиональная переподготовка);
  - расходы на лечение и приобретение медикаментов;
  - покупка первого жилья (в том числе с использованием ипотеки);

- расходы на фитнес (в рамках социального вычета).

### 3. Решение практической задачи

• **Ситуация:** молодой специалист-судостроитель устроился на работу в 2025 году. Его годовой доход до налогообложения составил 900 000 рублей. В течение года он понёс следующие расходы:

- оплатил второй год обучения в вузе — 120 000 рублей;
- прошёл курсы повышения квалификации — 45 000 рублей;
- купил квартиру в ипотеку (сумма процентов за первый год составила 150 000 рублей).

• **Задание:**

- определите, на какие вычеты он имеет право;
- рассчитайте общую сумму возврата НДФЛ (ставка 13%);
- учтите лимиты по социальным и имущественным вычетам.

### 4. Разработка алгоритма действий

- Составьте пошаговую инструкцию: «Как получить налоговый вычет».

Включите в неё:

- сбор необходимых документов (договоры, чеки, справки о доходах 2-НДФЛ, налоговая декларация 3-НДФЛ);
- способы подачи заявления (лично в ФНС, через личный кабинет налогоплательщика, через работодателя).

### 5. Оформление отчёта

- Представьте расчёты в виде таблицы.
- Сформулируйте краткие выводы о том, как применение налоговых вычетов влияет на личный бюджет.

Контрольные вопросы:

1. Что такое налоговый вычет и как он позволяет увеличить доход?
2. Какие виды налоговых вычетов вы знаете? Приведите примеры для каждого вида.
3. Каков максимальный размер социального налогового вычета на обучение и лечение в совокупности?
4. Можно ли получить имущественный вычет при покупке квартиры в ипотеку? В чём его особенность?
5. Какие документы необходимы для подтверждения права на социальный вычет на обучение?

## Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере

№14. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере

Цель:

Сформировать у студентов чёткое представление о пошаговом алгоритме защиты своих прав при возникновении финансовых споров, а также научить грамотно составлять претензионные документы.

Задачи:

1. Изучить основные права потребителей финансовых услуг и типичные способы их нарушения.
2. Научиться определять, в какой надзорный орган следует обращаться в зависимости от ситуации.
3. Разработать универсальный алгоритм действий при нарушении финансовых прав.

4. Отработать навык составления претензии и жалобы на примере смоделированной ситуации.

5. Закрепить знания через ответы на контрольные вопросы.

Ход работы:

### 1. Изучение нормативной базы и типичных ситуаций

- Ознакомьтесь с основными законами, защищающими права граждан в финансовой сфере: Закон «О защите прав потребителей», Закон о потребительском кредите (займе).

- Изучите функции основных надзорных органов: Банк России (ЦБ РФ), Роспотребнадзор, Финансовый уполномоченный (омбудсмен), прокуратура.

- Приведите 3–4 примера типичных нарушений, с которыми может столкнуться молодой специалист (например, ошибочное списание средств по кредиту, навязывание страховки при оформлении займа, отказ в возврате денег за отменённую банковскую услугу, некорректная работа банкомата).

### 2. Разработка универсального алгоритма действий

- Составьте пошаговую инструкцию «Что делать, если ваши финансовые права нарушены?». Алгоритм должен включать:

1. Сбор и фиксация доказательств (чеки, договоры, скриншоты личного кабинета, записи звонков).

2. Подача письменной претензии в саму финансовую организацию (банк, МФО, страховую). Составьте шаблон такой претензии.

3. Ожидание официального ответа (срок по закону).

4. Если ответ не получен или он вас не устраивает — определение компетентного органа для подачи жалобы.

5. Подача жалобы финансовому уполномоченному (для споров до 500 тыс. рублей это обязательный этап).

6. Обращение в суд.

### 3. Решение практической задачи (кейс-анализ)

- Ситуация:** студент-судостроитель оформил потребительский кредит на покупку ноутбука для учёбы. При оформлении договора сотрудник банка настоятельно рекомендовал, а по факту — навязал, дополнительную платную программу страхования от потери работы. Студент подписал все документы, не вчитываясь. Через неделю он понял, что услуга ему не нужна и стоит дорого.

- Задание:**

- определите, какие права потребителя были нарушены;
- составьте письменную претензию на имя руководителя банка с требованием расторгнуть договор страхования и вернуть уплаченную сумму;
- опишите дальнейшие шаги, если банк откажет в удовлетворении претензии.

### 4. Анализ компетенций

- Проанализируйте, как знание этого алгоритма поможет будущему специалисту-судостроителю при решении рабочих вопросов (например, при оформлении ипотеки, автокредита для служебных нужд или корпоративной банковской карты).

### 5. Оформление отчёта

- Представьте разработанный алгоритм в виде блок-схемы или пошагового списка.

- Приложите к отчёту составленный вами образец претензии.

Контрольные вопросы:

1. Какие основные законы защищают ваши права как потребителя финансовых услуг?
2. В чём разница между претензией и жалобой? Кому и в какой последовательности их следует направлять?
3. Кто такой финансовый уполномоченный (омбудсмен) и какова его роль в разрешении споров?
4. Какие доказательства необходимо собрать для подтверждения факта навязывания дополнительных услуг банком?
5. В течение какого срока финансовая организация обязана ответить на вашу письменную претензию?

## **6. Примеры оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

### **6.1 Примеры вопросов для зачета:**

Блок 1. Деньги и операции с ними

1. Дайте определение понятию «деньги». Перечислите и кратко охарактеризуйте основные функции денег в современной экономике.
2. Что такое инфляция? Как она влияет на покупательную способность денег и личные сбережения граждан? Приведите примеры.
3. Назовите основные формы денег в современном мире (наличные и безналичные). В чём преимущества и риски использования безналичных расчётов (банковские карты, СБП, электронные кошельки)?
4. Раскройте понятие «ключевая ставка Центрального банка». Как изменение ключевой ставки влияет на проценты по кредитам и вкладам для населения?
5. Объясните разницу между дебетовой и кредитной банковской картой. В чём заключаются основные риски при использовании кредитной карты?

Блок 2. Планирование и управление личными финансами

6. Что такое личный финансовый план? Из каких основных элементов он состоит (доходы, расходы, цели, активы, пассивы)?
7. Дайте определение понятиям «активы» и «пассивы» в личном финансовом учёте. Приведите по 3 примера каждого.
8. Что такое бюджетирование? Объясните разницу между постоянными и переменными расходами. Приведите примеры для каждой категории.
9. Что такое «финансовая подушка безопасности»? Каков рекомендуемый размер такой подушки и для каких целей она предназначена?
10. Раскройте суть личного финансового учёта (домашней бухгалтерии). Какие инструменты можно использовать для ведения учёта доходов и расходов?

Блок 3. Риск и доходность

11. Сформулируйте основное правило соотношения риска и доходности. Почему не существует инвестиций с высокой доходностью и нулевым риском?
12. Что такое диверсификация инвестиционного портфеля? Объясните принцип «не класть все яйца в одну корзину» на простом примере.
13. Сравните по уровню риска и потенциальной доходности следующие инструменты: банковский вклад, государственные облигации, акции, криптовалюта.
14. Что такое кредитный риск? Как он проявляется при взаимодействии гражданина с банком или микрофинансовой организацией?
15. Объясните разницу между активным и пассивным доходом. Приведите примеры источников каждого вида дохода.

Блок 4. Финансовая среда

16. Кто является мегарегулятором финансового рынка в Российской Федерации? Перечислите основные функции Центрального банка РФ по защите прав граждан.
17. Какие организации осуществляют защиту прав потребителей финансовых услуг в России (помимо Банка России)? В чём заключается их роль?
18. Что такое финансовая пирамида? Назовите 3–4 основных признака, по которым можно распознать финансовую пирамиду.
19. Раскройте понятие «социальная инженерия» в контексте финансового мошенничества. Приведите примеры схем (звонки, фишинг).
20. Что такое налоговый вычет? Назовите основные виды налоговых вычетов, доступных гражданам РФ (социальные, имущественные, инвестиционные), и кратко поясните условия их получения.

#### Блок 5. Комплексные вопросы (ситуационные задачи)

21. Студент устроился на работу с зарплатой 60 000 рублей в месяц. Его расходы составляют 50 000 рублей. У него есть долг по кредитной карте 50 000 рублей под 30% годовых и желание накопить на первоначальный взнос по ипотеке через 3 года (нужно 300 000 рублей). Предложите ему пошаговый алгоритм управления личными финансами: как гасить долг, как формировать накопления, нужно ли составлять бюджет?

22. Гражданин планирует инвестировать 200 000 рублей сроком на 5 лет для получения пассивного дохода к пенсии. Он не готов к риску потери основной суммы капитала. Предложите ему структуру инвестиционного портфеля из доступных инструментов (вклады, облигации, фонды) с обоснованием выбора.

23. Гражданин столкнулся с нарушением своих прав: банк списал комиссию за услугу, которую он не заказывал, и отказывается возвращать деньги. Опишите пошаговый алгоритм действий гражданина для защиты своих прав: куда писать претензию, в какие сроки ждать ответа, куда жаловаться далее.

24. Молодая семья планирует взять ипотеку на 20 лет. Банк предлагает два варианта: с аннуитетными платежами и с дифференцированными. Объясните разницу между этими схемами погашения кредита, их плюсы и минусы для заёмщика.

25. Гражданин получил доход от продажи автомобиля, который был в собственности менее 3 лет, а также доход от сдачи квартиры в аренду. Какие налоговые обязательства у него возникают? Какие вычеты он может применить для уменьшения налоговой нагрузки?