

ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«ШАРЬИНСКИЙ МЕДИЦИНСКИЙ КОЛЛЕДЖ»»

УТВЕРЖДАЮ

А. Сергеева Сергеева А.А.

зам. директора по учебной работе

« 06 » 02 2025 г.

**Рабочая программа учебной дисциплины**  
**СГЦ 06. Основы финансовой грамотности**

Курс 1

По специальности 31.02.07. Стоматологическое дело

Квалификация (степень) выпускника: Фельдшер стоматологический

форма обучения: очная

Действует для набора 2025-2028 г.г.

2025  
Шарья

Рабочая программа учебной дисциплины Основы финансовой грамотности разработана:

в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом (ФГОС) по специальностям среднего профессионального образования (далее СПО): 31.02.07. Стоматологическое дело, утвержденного приказом министерства просвещения от 25 сентября 2024 г. N 678 и является частью основной профессиональной образовательной программы по данной специальности.

Рабочую программу разработал:

Фамилия	Должность	Квалификационная категория (Звание)
Бушуева Оксана Сергеевна	Преподаватель социально-гуманитарного цикла	первая

Рецензенты:

Фамилия	Должность	Квалификационная категория (Звание)	Место работы
Шмелева Елена Александровна	Преподаватель	высшая	ОГБПОУ «Шарьинский политехнический техникум Костромской области»

Внешняя рецензия дана « 06 » 02 2025 г. (прилагается к программе)

Рабочая программа рассмотрена на заседании ЦМК № 1 « 06 » 02 2025 г. (протокол № 6). Председатель ЦМК № 1 Руд Дудина Н.П.

Рабочая программа принята на заседании методического совета « 06 » 02 2025 г. (протокол № 7). Председатель методического совета ///

## Пояснительная записка

### УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Общие требования к организации образовательного процесса

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 31.02.07 Стоматологическое дело.

Рабочая программа по данной дисциплине реализуется в следующем объеме:  
Общий объем аудиторной учебной нагрузки обучающегося 12 часов;

**в том числе:**

уроков, лекций, семинаров 4 часов  
практических занятий 6 часов  
самостоятельной работы 2 часа

Дисциплина реализуется в пятом семестре. Промежуточная аттестация проводится в виде другой формы промежуточной аттестации, а именно семестровая оценка

Курс предназначен для ознакомления студентов с основными понятиями некоторых разделов:

**Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов**

**Раздел 2. Страхование. Пенсионное страхование.**

**Междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами, применяемые образовательные технологии.**

Данная учебная дисциплина относится к дисциплинам социально-гуманитарного цикла специальности «Стоматология ортопедическая». Содержание дисциплины основывается на знаниях полученных студентами при изучении обществознания и др. Содержание дисциплины, используется студентами при формировании компетенции *ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях*, при изучении дисциплины Основы предпринимательской деятельности и реализации программы воспитания.

#### **Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация учебной дисциплины предполагает наличие учебного кабинета.

### **Учебно-методическое обеспечение**

Учебно-методическое обеспечение включает в себя: электронные ресурсы, нормативную документацию, средства контроля.

Все средства контроля снабжены критериями оценки и предполагают не только освоение определенного набора знаний и умений, но и формирование общих и профессиональных компетенций, прописанных во ФГОС и формируемых при изучении данной дисциплины.

### **Кадровое обеспечение образовательного процесса**

Рабочая программа разработана и ведется преподавателем социально-гуманитарного цикла

## Оглавление

Оглавление .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
<b>Закладка не определена.</b>	
1.1. Область применения учебной дисциплины. ....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной образовательной программы..	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
<b>Закладка не определена.</b>	
1.3. и 1.4. Цель и задачи учебной дисциплины. ....	7
1.5. Перечень формируемых компетенций:.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
1.6. Перечень личностных результатов, реализуемых через программу воспитания .....	9
РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
2.1. Содержание рабочей программы учебной дисциплины.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
<b>1</b>	
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	
ДИСЦИПЛИНЫ .....	<u>17</u>
3.1. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины .....	17
Критерии оценки результатов освоения дисциплины .....	19
3.2. Карта формирования компетенций (паспорт фонда оценочных средств).....	20
3.3. Перечень контрольно-диагностических материалов.....	20
3.4 Список основной и дополнительной литературы.....	27
3.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины: .....	28

# РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Область применения учебной дисциплины.

Программа учебной дисциплины Основы финансовой грамотности является частью основной профессиональной образовательной программы по специальности 31.02.07 Стоматологическое дело

## 1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной образовательной программы.

Дисциплина входит в состав социально-гуманитарного цикла.

Для успешного достижения результатов освоения дисциплины обучающийся должен при проведении входного контроля показать, что

Знает:

- права и обязанности потребителя финансовых услуг, зафиксированных в законодательстве Российской Федерации, с учетом основных способов снижения рисков и правил личной финансовой безопасности

Умеет:

- самостоятельно оценивать практические ситуации и принимать решения, выявлять с помощью полученных знаний наиболее эффективные способы противодействия коррупции;
- находить, анализировать и использовать информацию, предоставленную государственными органами, в том числе в цифровой среде, в целях управления личными финансами и обеспечения личной финансовой безопасности.

Перечень дисциплин и практик (с указанием разделов), освоение которых необходимо для изучения данной дисциплины:

Дисциплина (практика)	Содержание учебного (учебно-практического) материала, актуальное для изучаемой дисциплины	Раздел (тема) дисциплины, в котором оно будет востребовано	Методы актуализации содержания
Обществознание	Знает права и обязанности потребителя финансовых услуг, зафиксированных в законодательстве Российской Федерации, с учетом основных способов снижения рисков и правил личной финансовой безопасности. Умеет самостоятельно оценивать практические ситуации и принимать решения, выявлять с помощью полученных знаний наиболее эффективные способы противодействия коррупции. Умеет находить, анализировать и использовать информацию, предоставленную	<b>Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов</b>	<i>Фронтальные беседы, индивидуальный опрос</i>

	государственными органами, в том числе в цифровой среде, в целях управления личными финансами и обеспечения личной финансовой безопасности.		
	Знает основные понятия и принципы страхования, виды страхования, страховые продукты и услуги. Умеет анализировать и сравнивать страховых компаний.	<b>Раздел 5. Страхование. Пенсионное страхование</b>	

### **1.3. и 1.4. Цель и задачи учебной дисциплины.**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- У1 анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- У2 применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- У3 планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;
- У4 составлять обоснование бизнес-идеи;
- У5 рационально планировать свои доходы и расходы;
- У6 грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- У7 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
- У8 определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
- У9 применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- У10 применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- 31 основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- 32 виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- 33 основные виды планирования;
- 34 устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;
- 35 сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
- 36 схемы кредитования физических лиц;
- 37 устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- 38 признаки финансового мошенничества;
- 39 основные виды ценных бумаг и их доходность;
- 310 формирование инвестиционного портфеля;

- 311 классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- 312 виды страхования;
- 313 виды пенсий, способы увеличения пенсий

### 1.5. Перечень формируемых компетенций:

#### Общие компетенции

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

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

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

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

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

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

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

Код <sup>1</sup> ПК, ОК, ЛР	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 06 ОК 07 ОК 09 ЛР 2,4,10,13,15,19	<ul style="list-style-type: none"> <li>• У1 анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>• У2 применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>• У3 планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>• У4 составлять обоснование бизнес-идеи;</li> <li>• У5 рационально планировать свои доходы и расходы;</li> <li>• У6 грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 31 основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</li> <li>• 32 виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</li> <li>• 33 основные виды планирования;</li> <li>• 34 устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</li> <li>• 35 сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</li> <li>• 36 схемы кредитования</li> </ul>

<sup>1</sup> Можно привести коды личностных результатов реализации программы воспитания с учетом особенностей профессии/специальности в соответствии с Приложением 3 ПООП.

	<p>действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• У7 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</li> <li>• У8 определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</li> <li>• У9 применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</li> <li>• У10 применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</li> </ul>	<p>физических лиц;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 37 устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</li> <li>• 38 признаки финансового мошенничества;</li> <li>• 39 основные виды ценных бумаг и их доходность;</li> <li>• 310 формирование инвестиционного портфеля;</li> <li>• 311 классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</li> <li>• 312 виды страхования;</li> <li>• 313 виды пенсий, способы увеличения пенсий</li> </ul> <p style="text-align: center;">-</p>
--	---	--

### ***1.6. Перечень личностных результатов, реализуемых через программу воспитания***

ЛР 2 Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций

ЛР 4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа»

ЛР 10 Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой

ЛР13 Непрерывно совершенствующий профессиональные навыки через дополнительное профессиональное образование (программы повышения квалификации и программы профессиональной переподготовки), наставничество, а также стажировки, использование дистанционных образовательных технологий (образовательный портал и вебинары), тренинги в симуляционных центрах, участие в конгрессных мероприятиях

ЛР15 Способный к скурпулезной точности действий при решении профессиональных задач  
ЛР 19 Способный продуктивно и добросовестно трудиться

## РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Содержание рабочей программы учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Домашнее задание	Объем в часах
1	2	3	4
<p><b>Раздел 1.</b> Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов</p>	<p>Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит</p> <p>Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализ</p> <p>Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.</p>	<p>Составить глоссарий основных понятий Стр.7-24</p>	<p>2</p>
<p>Практическое занятие № 1 Заключение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.</p>	<p>Кейс – «покупка машины»</p>	<p>Решение ситуационных задач</p>	<p>2</p>

Самостоятельная работа. Финансовые пирамиды и защита от мошенничества	1.Основные виды и признаки финансовых пирамид. 2.Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. 3.Правила финансовой безопасности	Составить памятку «Как не попасть на крючок мошенников»	2
Практическое занятие № 2 Подача налоговой декларации		Решение ситуационных задач	2
Практическое занятие № 3. Составление личного бюджета		Составить личный бюджет на месяц и определить его вид	2
<b>Раздел 2</b> Страхование. Пенсионное страхование.	Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски 1.Страховые услуги, страховые риски. 2.Участники страхового договора. 3.Виды страхования в России. 4.Использование страхования в повседневной жизни Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений	Стр.57-77	2

	Добровольное пенсионное обеспечение.		
<b>Всего:</b>			<b>12=4/6/2</b>

## РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 3.1. Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения теоретических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 31 основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</li> <li>• 32 виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</li> <li>• 33 основные виды планирования;</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 34 устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</li> <li>• 35 сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</li> <li>• 36 схемы кредитования физических лиц;</li> <li>• 37 устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</li> <li>• 38 признаки финансового мошенничества;</li> <li>• 39 основные виды ценных бумаг и их доходность;</li> <li>• 310 формирование инвестиционного портфеля;</li> <li>• 311 классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</li> <li>• 312 виды страхования;</li> <li>• 313 виды пенсий, способы увеличения пенсий</li> </ul>	<p>- правильное изложение основных понятий финансовой грамотности, используя нормативную и правовую документацию;</p> <p>- владение знаниями различных банковских операций, кредитов, схем кредитования, основных видов ценных бумаг, налогообложения физических лиц, страхования и пенсионного обеспечения.</p>	<p>Тестовый контроль с применением информационных технологий.</p> <p>Экспертная оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами</p> <p>Экспертная оценка решения ситуационных задач.</p>

<p>Умения</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• У1 анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>• У2 применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>• У3 планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• У4 составлять обоснование бизнес-идеи;</li> <li>• У5 рационально планировать свои доходы и расходы;</li> <li>• У6 грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• У7 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• У8 определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• У9 применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг</li> </ul>	<p>-использование материалов из информационных источников в текстовой, цифровой и графической формах для понимания основных экономических тенденций и формирования финансовых планов;</p> <p>- принятие финансовых решений с учетом знаний о правах потребителей;</p> <p>- способность выполнять практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>- соблюдение основных норм налогового и финансового законодательства при оформлении кредита, различных видов страхования;</p> <p>- способность выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</p>	<p>Экспертная оценка выполнения практических заданий, выполнения условий учебных ролевых игр</p>
---	---	--

и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; • У10 применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений		
---	--	--

### **Критерии оценки результатов освоения дисциплины**

Характеристика работы студента	Диапазон баллов рейтинга, %	Шкала оценок	
«Отлично» – работа высокого качества, уровень выполнения отвечает всем требованиям, теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные учебной программой задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	<b>95-100</b>	Отлично	зачтено
«Хорошо» – работа хорошая, уровень выполнения отвечает большинству требований, теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, все предусмотренные учебной программой задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат незначительные ошибки	<b>90-94</b>	Хорошо	
«Удовлетворительно» – уровень выполнения работы отвечает большинству основных требований, теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят систематического характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных учебной программой заданий выполнено, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	<b>70-89</b>	Удовлетворительно	

<p><b>«Неудовлетворительно»</b> – теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных учебной программой заданий не выполнено, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий.</p>	<b>0-69</b>	Неудовлетворительно	не зачтено
---	-------------	---------------------	------------

### 3.2. Карта формирования компетенций (паспорт фонда оценочных средств)

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	<b>Раздел 1.</b> Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 06 ОК 07 ОК 09	Тестирование Кейс-задача Творческое задание
2	<b>Раздел 2.</b> Страхование. Пенсионное страхование	ОК 01 ОК 02 ОК 03	Творческая работа 1

#### Карта формирования личностных результатов

Разделы программы	Индексы ЛР 2,4,10,13,15,19
<b>Раздел 1.</b> Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов	ЛР 2,4,10,13,15,19
<b>Раздел 2.</b> Страхование. Пенсионное страхование	ЛР 2,4,13,19

### 3.3. Перечень контрольно-диагностических материалов

**Образцы оценочных средств для текущего и рубежного контроля успеваемости.**

#### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 1.**

##### **ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ.**

**А. Определите будущую стоимость автомобиля, если его текущая стоимость 250 тыс. руб., индекс инфляции – 5 процентов, покупка планируется через два года.**  
 Формула расчета будущей стоимости:

$$БС = ТС * (1 + ИНФ)^{КП \cdot \left[ \frac{1}{12} \right]}$$

где **БС** – будущая стоимость товара-цели; **ТС** – текущая стоимость; **ИНФ** – величина инфляции; **КП** – количество периодов.

**Ответ:**

$$БС_A = ТС * (1 + ИНФ)^{КП} = 250\,000 \times (1 + 0.05)^2 = 275\,625 \text{ рублей}$$

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 2.

### ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Семья открыла в банке депозит на сумму 1 400 000 рублей, с возможностью капитализации процентов, ставка 12 процентов годовых.

Рассчитайте сумму, которую семья получит в конце года.

Формула расчета сложного процента  $C_{\text{прибыль}} = C_{\text{нач}} * (1 + \%)^w - C_{\text{нач}}$ .

Где:

$C_{\text{прибыль}}$  – сумма, которую вы получите после окончания договора, не включая начальный вклад;

$C_{\text{нач}}$  – сумма, на которую оформлен депозит (первоначальная сумма);

$\%$  – обозначение процентной ставки. Указывается она в виде десятичной дроби  $p$  (10% годовых – это 0,1);

12,0% годовых – 0,120, и рассчитывается на каждый период по формуле:  $\% = p * (N_{\text{дн.пер.}} / N_{\text{год.}})$ ;

$w$  – количество периодов капитализации.

Если прибавление к основной сумме вклада осуществляется каждый месяц, тогда  $w = 12$ .

Упрощенная формула  $\%$  для примерного подсчета прибыли будет такой:  $\% = p / 12$ .

**Ответ:**

$$C_{\text{прибыль}} = 1400000 \times (1 + 0.12/12) \times 12 - 1400000 = 1400000 \times (1 + 0.01) \times 12 - 1400000 = 1696800 - 1400000 = 296800$$

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 3.

### ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Семья приняла решение купить автомобиль стоимостью 800 000 рублей. Определите скорость достижения этой финансовой цели (сколько потребуется месяцев чтобы купить автомобиль) согласно трём сценариям. Скорость достижения поставленной цели находится путем деления стоимости финансовой цели (товара) деленной на сумму ежемесячных накоплений.

**А.** Семья планирует откладывать ежемесячно по *20 000 рублей*.

**Ответ:**

$$C_{\text{ФЦ}} = 800\,000 \text{ руб.} / 20\,000 \text{ руб.} = 40 \text{ месяцев.}$$

**Б.** Семья планирует откладывать ежемесячно по *32 000 рублей*

**Ответ:**

$$C_{\text{ФЦ}} = 800\,000 \text{ руб.} / 32\,000 \text{ руб.} = 25 \text{ месяцев.}$$

**В.** Семья планирует откладывать ежемесячно по *50 000 рублей*

**Ответ:**

$$C_{\text{ФЦ}} = 800\,000 \text{ руб.} / 50\,000 \text{ руб.} = 16 \text{ месяцев.}$$

## ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ 4.

### Принятие рациональных осознанных финансовых решений

Какое из принятых семьей (домохозяйством) финансовых решений можно отнести к

категории рационально осознанного (выгодного)?

**А.** Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение не снимать ежемесячно процентный доход.

**Б.** Семья имеет депозит (вклад) в коммерческом банке К на сумму 1 400 000 рублей, под 5 процентов годовых. Депозит (вклад) открыт на три года. Условия вклада (депозита) предусматривают ежемесячное снятие процентного дохода. Семья принимает решение открыть в другом коммерческом банке Р депозит (вклад) на сумму 800 000 рублей под 10 процентов годовых, с возможностью его пополнения в любое время. Семья планирует ежемесячно пополнять депозит (вклад) в банке Р за счет ежемесячно снимаемого процентного дохода по депозиту (вкладу) в банке К. Депозит во втором банке Р открывается на год, с возможностью пролонгации и сохранения процентной ставки.

**Ответ: Рациональным осознанным решением является решение Б.**

**Тестовое задание № 1**

Ломбард это	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	общественная организация, которая основывается на добровольных взносах людей, из которой формируется определенный денежный фонд, а участники имеют право брать беспроцентные кредиты из этого фонда
2	объединение группы людей, созданное с целью кредитования, в первую очередь, участников этой группы
3	небанковские кредитные организации, выдающие потребительские кредиты наличными на любые нужды под залог движимого имущества

**Тестовое задание № 2**

Кредитный кооператив это	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	объединение банков в целях предоставления льготных межбанковских кредитов
2	добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива
3	небанковские кредитные организации, выдающие потребительские кредиты наличными на любые нужды под залог движимого имущества

**Тестовое задание № 3**

Микрофинансовая организация это	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	Коммерческий банк
2	Инвестиционная компания

3	Небанковская организация, деятельность которой направлена на выдачу кредитов юридическим и физическим лицам
---	---

#### Тестовое задание № 4

Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями:	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	в валюте Российской Федерации
2	в иностранных валютах
3	в валюте Российской Федерации и иностранных валютах

#### Тестовое задание № 5

Может ли микрофинансовая компания привлекать денежные средства физических лиц?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	Может, в любом размере по договору банковского вклада
2	Может, в размере один миллион пятьсот тысяч рублей и более, по договору займа
3	Может, в любом размере по договору займа

#### Тестовое задание № 6

Стоит ли брать кредит в иностранной валюте?	
Порядковый номер (ответ)	Варианты ответов
1	Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка
2	Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты
3	Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться

### ЗАДАНИЕ 5

Каковы преимущества и недостатки использования банковских карт как инструмента кредитования и совершения платежей? (поставить галочку в графе 2 или 3 в таблице 1)

**Таблица 1 – Преимущества и недостатки банковских карт**

Особенности банковских карт	Преимущества	Недостатки
1	2	3
Удобство расчетов в условиях развитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов)		
Наличие комиссионного вознаграждения при снятии наличных в банкомате по кредитным картам		
Неудобство расчетов в условиях неразвитой платежной инфраструктуры		

(терминалов оплаты и банкоматов)		
Наличие льготного периода по кредитным картам, в течение которого проценты по кредиту не взимаются		
Деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька		
Высокая вероятность несоблюдения льготного периода из-за несоблюдения жесткой финансовой дисциплины		
Учёт потраченных средств, контроль над расходами через интернет-банк или выписку по карте		
Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (скидки при покупке авиабилетов, бонусные баллы и т.д.)		
Повышенные по сравнению со многими другими кредитами процентные ставки		
Возможность возврата денежных средств в виде реальных денег при использовании карты с опцией cash back (кэш-бэк).		
Возможные потери денег в результате мошеннических операций с картами		
Использование кредитного лимита как части резервного фонда на непредвиденные расходы		

### ЗАДАНИЕ 6

В последнее время на рынке потребительского кредитования активизировались мошенники, которые прикрываются названием «микрофинансовая организация», но на самом деле таковыми не являются. Для того, чтобы не стать жертвой мошенников, следует уточнить – действительно ли данная организация является микрофинансовой. Это можно сделать, воспользовавшись государственным реестром микрофинансовых организаций, размещённым на официальном сайте Банка России (раздел «Финансовые рынки», далее – «Надзор за участниками финансовых рынков», далее – «Микрофинансирование и финансовая доступность»: [http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv\\_micro](http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_micro). На этой странице находится документ «Государственный реестр микрофинансовых организаций»<sup>2</sup>. Реестр обновляется еженедельно. Для простоты поиска конкретной организации можно воспользоваться сочетанием клавиш СТNR+F, предназначенных для поиска текста).

#### Требуется:

Проверить, есть ли в Государственном реестре микрофинансовых организаций следующие организации (если ответ положительный – указать, какой у данной организации адрес и номер выданного бланка свидетельства):

- 1) Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Альфинанс»;
- 2) Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ЮгФинансСервис»;

3) Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «ВЭББАНКИР».

*Задание*

Воспользуйтесь для составления индивидуального пенсионного плана расчетами, или калькулятором, представленным на сайте одного из НПФ. Заполните таблицу:

Характеристика лица, составляющего индивидуальный пенсионный план	Преимущественный вариант пенсионной схемы			
	Фиксированные выплаты/фиксированные взносы	Пожизненная выплата / срочные выплаты	Характер взноса (единовременно/периодически)	Инвестиционная декларация (в составе активов для инвестирования преимущественно акции/преимущественно облигации и банковские депозиты)
20 лет, доходы ниже среднего				
20 лет, доходы выше среднего				
30 лет, доходы ниже среднего				
30 лет, доходы выше среднего				
40 лет, доходы ниже среднего				
40 лет, доходы выше среднего				
50 лет, доходы ниже среднего				
50 лет, доходы выше среднего				

**Рекомендуемые образовательные технологии.**

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии, способы и методы формирования компетенций:

Интерактивное обучение – метод, основанный на постоянном мониторинге результатов освоения образовательной программы, текущий контроль и взаимодействие (интерактивность) преподавателя и студента в течение всего процесса обучения. *Рекомендуемые методы активизации:*

**1). Методы ИТ** – применение компьютеров для доступа к Интернет-ресурсам, использование обучающих программ с целью расширения информационного поля, повышения скорости обработки и передачи информации, обеспечения удобства преобразования и структурирования информации для трансформации ее в знание.

**2). Работа в команде** – совместная деятельность студентов в группе под руководством лидера, направленная на решение общей задачи синергичным сложением результатов индивидуальной работы членов команды с делением ответственности и полномочий.

- 3). Case-study** – анализ реальных проблемных ситуаций, имевших место в соответствующей области профессиональной деятельности, и поиск вариантов лучших решений.
- 4). Игра** – ролевая имитация студентами реальной профессиональной деятельности с выполнением функций специалистов на различных рабочих местах.
- 5). Проблемное обучение** – стимулирование студентов к самостоятельной «добыче» знаний, необходимых для решения конкретной проблемы.
- 6). Контекстное обучение** – мотивация студентов к усвоению знаний путем выявления связей между конкретным знанием и его применением.
- 7). Обучение на основе опыта** – активизация познавательной деятельности студентов за счет ассоциации их собственного опыта с предметом изучения.
- 8). Индивидуальное обучение** – выстраивание студентами собственных образовательных траекторий на основе формирования индивидуальных учебных планов и программ с учетом интересов и предпочтений студентов.
- 9). Междисциплинарное обучение** – использование знаний из разных областей, их группировка и концентрация в контексте конкретной решаемой задачи.
- 10). Опережающая самостоятельная работа** – изучение студентами нового материала до его изложения преподавателем на лекции и других аудиторных занятиях.  
*(Указываются образовательные технологии, которые рекомендуется использовать при реализации различных видов учебной работы.)*

### 3.4 Список основной и дополнительной литературы

#### Основные электронные издания

1. Костюкова Е. И., Глотова И. И., Томилина Е. П., Агаркова Л. В., Склярова Ю. М., Клишина Ю. Е., Байчерова А. Основы финансовой грамотности: Учебник для СПО- "Лань", 2025-136 стр.

#### Дополнительные источники

1. Всё о будущей пенсии для учёбы и жизни [Электронный ресурс]. URL: [http://www.pfrf.ru/files/id/press\\_center/pr/uchebnik/SchoolBook\\_\\_2018\\_1.pdf](http://www.pfrf.ru/files/id/press_center/pr/uchebnik/SchoolBook__2018_1.pdf)

2. Рекомендации по заполнению справок о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представляемых в Банк России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/statichtml/file/25510/mintrud.pdf>

3. Романова И.Б., Айнуллова Д.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика [Электронный ресурс]. URL: <http://window.edu.ru/resource/473/74473/files/ulstu2011-28.pdf>

4. Банковские услуги и отношения людей с банками: курс лекций [Электронный ресурс]. URL: <http://fmc.hse.ru/bezdudnivideo>

5. Банковские услуги и отношения людей с банками: курс лекций [Электронный ресурс]. URL: <http://fmc.hse.ru/bezdudnivideo>

6. Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество: курс лекций [Электронный ресурс]. URL: <https://fmc.hse.ru/vaginvideo>

7. Финансовый портал «РБК Quote» [Электронный ресурс]. URL: <https://quote.rbc.ru>

8. Сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант» [Электронный ресурс]. URL: <http://vip-money.com>

9. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)

10. Аинансовый информационный портал [Электронный ресурс]. URL: [www.banki.ru](http://www.banki.ru)

11. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

12. Федеральный фонд ОМС [Электронный ресурс]. URL: [www.ffoms.ru](http://www.ffoms.ru)

13. Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования [Электронный ресурс]. URL: [www.fmc.hse.ru](http://www.fmc.hse.ru)

14. Федеральная налоговая служба (ФНС России) [Электронный ресурс]. URL: [www.nalog.ru/rn77](http://www.nalog.ru/rn77)

15. Журнал «Налоговая политика и практика» [Электронный ресурс]. URL: [www.nalogkodeks.ru](http://www.nalogkodeks.ru)

16. Сайт «Всё о страховании» [Электронный ресурс]. URL: [www.o-strahovanie.ru](http://www.o-strahovanie.ru)

17. Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: [www.pfrf.r](http://www.pfrf.r)

18. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. URL: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)

19. НПФ «ВТБ Пенсионный фонд» [Электронный ресурс]. URL: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru)

20. Бухгалтерские новости и статьи [Электронный ресурс]. URL: <https://nalog-nalog.ru>

21. НПФ «Сбербанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://npfsberbanka.ru>

22. Финансовый портал (данные по финансовым рынкам России) [Электронный ресурс]. URL: <http://ru.investing.com>

23. Словарь финансово-экономических терминов [Электронный ресурс]/ А.В. Шаркова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М.: Дашков и К, 2017.— 1168 с.— URL: <http://www.iprbookshop.ru/62447.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### ***3.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины:***

#### ***Материально-техническое обеспечение дисциплины:***

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

Кабинет, оснащенный оборудованием:

рабочее место преподавателя

посадочные места по количеству обучающихся

доска классная

стенд информационный

учебно-наглядные пособия;

техническими средствами обучения:

компьютерная техника с лицензионным программным обеспечением и возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

мультимедийная установка или иное оборудование аудиовизуализации.

## Рецензия

На рабочую программу по дисциплине Основы финансовой грамотности по специальности 31.02.07 Стоматологическое дело, выполненный преподавателем ОГБПОУ «Шарьинский медицинский колледж»

Рабочая программа содержит (перечень материалов, представленных в программе и все приложения, что соответствует типовым требованиям к рабочей программе и требованиям ФГОС СПО.

Программа состоит из 2 разделов:

Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов

Раздел 2. Страхование. Пенсионное страхование.

Содержание соответствует заявленным целям и современным научным представлениям по данной дисциплине.

В программе отражены:

1. Требования к профессиональной подготовленности специалиста, квалификационная характеристика выпускника, которые обеспечивает данная учебная дисциплина.
2. Цели дисциплины и требования к уровню освоения содержания дисциплины.
3. Требования к обязательному минимуму содержания.
4. Результаты освоения учебной дисциплины
5. Вопросы, связанные с профессиональной деятельностью будущего специалиста.
6. Межпредметные связи, которые просматриваются в структуре курса, в содержании дисциплины и деятельности студентов.
7. Разнообразные формы организации учебной деятельности студентов.
8. Различные формы контроля для установления уровня обученности по данной дисциплине, которые представлены в Разделе 3.1.
9. Материалы итогового контроля, проводится в виде другой формы промежуточной аттестации, а именно семестровая оценка, материал представлен в печатном и электронном виде.
10. Использование компьютерных технологий, современных педагогических технологий.

Вывод:

Программа может быть использована для обеспечения основной образовательной программы по специальности 31.02.07 Стоматологическое дело по дисциплине Основы финансовой грамотности как базовый вариант.

Рецензент

Шмелёва Е.А. преподаватель ОГБПОУ «Шарьинский политехнический техникум Костромской области» (подпись)

«06» 02 2025 г



\_\_\_\_\_/ И.О. Фамилия /  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Основы финансовой грамотности**

*(наименование дисциплины (модуля))*

по специальности

**31.02.05 Стоматология ортопедическая**

*(код, наименование специальности)*

(год набора \_\_\_\_\_, форма обучения \_\_\_\_\_)

на 20\_\_ / 20\_\_ учебный год

В ОПОП вносятся следующие изменения:

Номер изменения	Дата изменения	Раздел ОПОП (пункт)	Номера листов			Основание для внесения изменений
			замененных	новых	аннулированных	

Рассмотрен на заседании цикловой комиссии

\_\_\_\_\_,  
протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_

Председатель цикловой комиссии

\_\_\_\_\_/ И.О. Фамилия

Рассмотрен на заседании методического совета

\_\_\_\_\_,  
протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_

Председатель методического совета

\_\_\_\_\_/ И.О. Фамилия