

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МЕДСКИЛЛС»
(ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ МЕДИЦИНСКИХ И
ФАРМАЦЕВТИЧЕСКИХ РАБОТНИКОВ)
АНО ВО «МедСкиллс»**

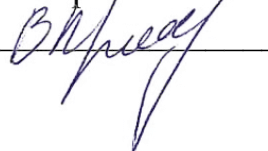


УТВЕРЖДЕНО

Ученый совет АНО ВО «МедСкиллс»

24 февраля 2026 г. протокол №6

Ректор АНО ВО «МедСкиллс»

 В.А. Протопопова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ЕН.03 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**СПЕЦИАЛЬНОСТЬ
33.02.01 ФАРМАЦИЯ**

Уровень образовательной программы:
среднее профессиональное образования

Форма обучения – очная

Квалификация: фармацевт

Ростов-на-Дону
2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»3	
1.1. Область применения программы дисциплины:.....3	3
1.2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:3	3
1.3. Цель и планируемые результаты освоение дисциплины:3	3
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ6	6
2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы6	6
2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины7	7
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ10	10
3.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) 10	10
3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)..... 12	12
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСОБОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ13	13
Приложение 1 16	16

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

1.1. Область применения программы дисциплины:

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования – программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 33.02.01 Фармация.

1.2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является частью Математического и общего естественнонаучного цикла основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования – программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 33.02.01 Фармация.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 03.

1.3. Цель и планируемые результаты освоение дисциплины:

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен
Уметь:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания и депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом

Знать:

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- депозит и кредит;
- накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;
- расчётно-кассовые операции;
- хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;
- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг, сферы применения различных форм денег;
- основные элементы банковской системы, виды платежных средств;
- страхование и его виды;
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- основы предпринимательской деятельности.

Компетенции, которые актуализируются при изучении дисциплины

Таблица 1

Код и формулировка компетенции	Показатели освоения компетенции (умения, знания)
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Умения: – анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; – применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; – сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; – грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; – анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); – оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; – использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; – определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; – применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; – применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; – применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; – применять знания и депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; – определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию; – оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом Знания: – экономические явления и процессы общественной жизни;

Код и формулировка компетенции	Показатели освоения компетенции (умения, знания)
	– структуру семейного бюджета и экономику семьи; – депозит и кредит; – накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане; – расчётно-кассовые операции; – хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания; – пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; – виды ценных бумаг, сферы применения различных форм денег; – основные элементы банковской системы, виды платежных средств; – страхование и его виды; – налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); – правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; – признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; – основы предпринимательской деятельности

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Таблица 2

Объем работы обучающихся		Всего, час.	Объем по семестрам			
			1	2	3	4
Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем, в том числе по видам учебных занятий		32	32	-	-	-
Лекция (урок)		16	16	-	-	-
Семинар/практическое занятие (С/ПЗ)		16	16	-	-	-
Лабораторное занятие (ЛЗ)		-	-	-	-	-
Консультации		-	-	-	-	-
Практика		-	-	-	-	-
Самостоятельная работа обучающегося (С/Р)		10	10	-	-	-
Промежуточная аттестация:	Вид		Зачет	-	-	-
	Часы	2	2	-	-	-
Общий объем дисциплины		44	44	-	-	-

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Таблица 3

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Тема 1. Личное финансовое планирование	Лекция (урок) (содержание учебного материала): Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения	2	ОК 03
	Практические занятия: Составление личного финансового плана на основе анализа баланса личного бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана	2	
	Самостоятельная работа: Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Сравнительный анализ сберегательных альтернатив	2	
Тема 2. Депозит	Лекция (урок) (содержание учебного материала): Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту	1	ОК 03
	Практические занятия: Изучаем депозитный договор. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора	2	
	Самостоятельная работа: Анализ возможностей Интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач	1	
Тема 3. Кредит	Лекция (урок) (содержание учебного материала):	2	ОК 03

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности. Кредитная часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.		
	Практические занятия: Закключаем кредитный договор – анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит	3	
	Самостоятельная работа: Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов	2	
Тема 4. Расчётно-кассовые операции	Лекция (урок) (содержание учебного материала):	1	ОК 03
	Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Правила безопасности при использовании банкоматом. Формы дистанционного банковского обслуживания		
	Практические занятия: Закключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты – формирование навыков безопасного поведения банковской карты	2	
	Самостоятельная работа: Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег	1	
Тема 5. Страхование	Лекция (урок) (содержание учебного материала):	2	ОК 03
	Страховые услуги, страховые риски, участники страхования. Учимся понимать договор страхования.		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
	Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц		
	Практические занятия: Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов	2	
Тема 6. Инвестиции	Лекция (урок) (содержание учебного материала):	2	ОК 03
	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных банковских целей. Как выбирать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска.		
	Практические занятия: Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции	3	
	Самостоятельная работа: Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации	2	
Тема 7. Пенсии	Лекция (урок) (содержание учебного материала):	1	ОК 03
	Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане		
Тема 8. Налоги	Лекция (урок) (содержание учебного материала):	1	ОК 03
	Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты		
Тема 9.	Лекция (урок) (содержание учебного материала):	2	ОК 03

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды		
Тема 10. Создание собственного бизнеса	Лекция (урок) (содержание учебного материала):	2	ОК 03
	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист		
	Практические занятия: Формирование навыков по поиску актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса. Презентация компании.	2	
	Самостоятельная работа: Составление бизнес-плана по алгоритму	2	
Промежуточная аттестация		2	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Таблица 4

№ п/п	Учебные аудитории, объекты проведения практической подготовки, объекты физической культуры	Перечень специализированной мебели, технических средств обучения
1	Учебная аудитория №18	Специализированная мебель: Стол для преподавателя – 1 шт. Стул для преподавателя – 1 шт. Стол двухместный для обучающихся – 5 шт. Стул для обучающихся – 10 шт. Доска маркерная – 1 шт. Технические средства обучения: Моноблок HP 200G3 21.5" Intel Core i5 8250U – 1 шт. Подключение к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Учебно-наглядные пособия – плакаты для изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности»

2	Учебная аудитория № 3 (специализированная учебная аудитория для занятий с инвалидами и лицами с ОВЗ)	Специализированная мебель: Стол для преподавателя – 1 шт. Стул для преподавателя – 1 шт. Стол для обучающихся – 1 шт. Стул для обучающихся – 2 шт. Доска маркерная – 1 шт. Учебно-наглядные пособия Технические средства обучения: Моноблок HP 200G4 21.5" Intel Core i3 10110U – 1 шт. Подключение к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Аудитория приспособлена для использования инвалидами и лицами с ОВЗ: обеспечена возможность беспрепятственного доступа в аудиторию, расположенную на первом этаже, размещены элементы комплексной информационной системы для ориентации и навигации инвалидов и лиц с ОВЗ в архитектурном пространстве (информационные наклейки, тактильные средства информации, контрастные ленты и др.), оборудованы рабочие места для лиц с нарушением опорно-двигательного аппарата (на инвалидной коляске)
3	Учебная аудитория №1 - Помещение для самостоятельной работы	Специализированная мебель: Стол для преподавателя – 1 шт. Стул для преподавателя – 1 шт. Стол для обучающихся – 15 шт. Стул для обучающихся – 47 шт. Доска маркерная – 1 шт. Технические средства обучения: Автоматизированное рабочее место преподавателя: Моноблок HP 24-df0094ur 23.8" Intel Core i5 1035 G1 – 1 шт. Ноутбуки, объединенные в локальную сеть, подключение к сети Интернет: Ноутбук ACER Aspire 3 A315-57G-34ZN, 15.6", Intel Core 3 – 15 шт. Мультимедиа проектор CACTUS PRO.2 – 1 шт. Микрофонный комплект FIFINE T699 – 1 шт. Подключение к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Оборудование: Экран CACTUS WallExpert 180x180 – 1 шт. Флипчарт на треноге Berlingo 70x100 – 1 шт. Помещение приспособлено для использования инвалидами и лицами с ОВЗ: обеспечена возможность беспрепятственного доступа в помещение, расположенное на первом этаже, размещены элементы комплексной информационной системы для ориентации и

		навигации инвалидов и лиц с ОВЗ в архитектурном пространстве (информационные наклейки, тактильные средства информации, контрастные ленты и др.), оборудованы рабочие места для лиц с нарушением опорно-двигательного аппарата (на инвалидной коляске)
--	--	---

Лицензионное программное обеспечение:

МойОфис Текст

МойОфис презентация

МойОфис Таблица

7Zip

Kaspersky Small Office Security

Яндекс браузер

Видеоредактор DaVinci Resolve

Аудиоредактор Audacity.

3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Солодовников, Ю. Л. Экономика и управление в здравоохранении : учебное пособие для спо / Ю. Л. Солодовников. — 7-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2022. — 312 с. — ISBN 978-5-507-44858-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/247601>
2. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 4-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2026. — 316 с. — ISBN 978-5-507-51355-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/510644>

Дополнительная литература:

1. Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования [Электронный ресурс]. URL: www.fmc.hse.ru
2. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: www.asv.org.ru
3. Финансовый информационный портал [Электронный ресурс]. URL: www.banki.ru
4. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: www.cbr.ru
5. Федеральная налоговая служба (ФНС России) [Электронный ресурс]. URL: www.nalog.ru
6. Журнал «Налоговая политика и практика» [Электронный ресурс]. URL: www.nalogkodeks.ru

7. Сайт «Всё о страховании» [Электронный ресурс]. URL: www.o-strahovanie.ru
8. Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: www.pfrf.ru
9. Бухгалтерские новости и статьи [Электронный ресурс]. URL: <https://nalog-nalog.ru>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт АНО ВО «МедСкиллс»: адрес ресурса – <https://www.med-skills.ru>, на котором содержатся сведения об образовательной организации и ее подразделениях, локальные нормативные акты, сведения об образовательных программах, их учебно-методическом и материально-техническом обеспечении, а также справочная, оперативная и иная информация. Через сайт обеспечивается доступ всех участников образовательного процесса к различным сервисам.
2. ЭБС ЛАНЬ – Электронно-библиотечная система;

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

1. Министерство здравоохранения и социального развития РФ [Электронный ресурс]. – <http://www.minzdravsoc.ru> (официальный сайт)
2. Центральный НИИ организации и информатизации здравоохранения [Электронный ресурс]. – <http://www.mednet.ru>.
3. <https://profstandart.rosmintrud.ru> – национальный реестр профессиональных стандартов;
4. <http://pravo.gov.ru> – официальный интернет-портал правовой информации;
5. база данных «Издательство Лань. Электронно-библиотечная система (свидетельство о государственной регистрации базы данных №2011620038);
6. база данных «ЭБС ЛАНЬ» (свидетельство о государственной регистрации базы данных №2017620439).

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСОВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Знания: экономические явления и процессы общественной жизни; структуру семейного бюджета и экономику семьи; депозит и кредит;	– объясняет основные понятия; – объясняет и анализирует	- Текущий контроль в форме устного и письменного

накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане; расчётно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платёжных средств, формы дистанционного банковского обслуживания; пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; виды ценных бумаг, сферы применения различных форм денег; основные элементы банковской системы, виды платёжных средств; страхование и его виды; налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; основы предпринимательской деятельности	структуру личного бюджета, основных финансовых продуктов; – объясняет основы предпринимательской деятельности	Промежуточная аттестация – зачет, который включает в себя контроль усвоения теоретического материала и контроль усвоения практических умений.
<i>Умения:</i> анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;	практические задания по работе с финансовыми продуктами	– проверка и оценка практических работ по темам

определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; применять знания и депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию; оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом		
--	--	--

Примерные оценочные средства, включая оценочные задания для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине представлены в Приложении 1 Оценочные средства по дисциплине.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

ЕН.03 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**СПЕЦИАЛЬНОСТЬ
33.02.01 ФАРМАЦИЯ**

Уровень образовательной программы:
среднее профессионально образования

Форма обучения – очная

Квалификация: фармацевт

Ростов-на-Дону
2026

1. Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины

Таблица 1

Код и формулировка компетенции	Показатели освоения компетенции (умения, знания)
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Умения: – анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; – применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; – сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; – грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; – анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); – оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; – использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; – определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; – применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; – применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; – применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; – применять знания и депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; – определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;

Код и формулировка компетенции	Показатели освоения компетенции (умения, знания)
	– оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом
	Знания: – экономические явления и процессы общественной жизни; – структуру семейного бюджета и экономику семьи; – депозит и кредит; – накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане; – расчётно-кассовые операции; – хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания; – пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; – виды ценных бумаг, сферы применения различных форм денег; – основные элементы банковской системы, виды платежных средств; – страхование и его виды; – налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); – правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; – признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; – основы предпринимательской деятельности

2. Описание критериев и методов оценивания компетенций

Таблица 2

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Знания: экономические явления и процессы общественной жизни; структуру семейного бюджета и экономику семьи; депозит и кредит; накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане; расчётно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;	– объясняет основные понятия; – объясняет и анализирует структуру личного бюджета, основных финансовых продуктов; – объясняет основы предпринимательской деятельности	- Текущий контроль в форме устного и письменного Промежуточная аттестация – зачет, который включает в себя контроль усвоения теоретического материала и контроль усвоения практических умений.

пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; виды ценных бумаг, сферы применения различных форм денег; основные элементы банковской системы, виды платежных средств; страхование и его виды; налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; основы предпринимательской деятельности		
<i>Умения:</i> анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги;	практические задания по работе с финансовыми продуктами	– проверка и оценка практических работ по темам

пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; применять знания и депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию; оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом		
---	--	--

3. Типовые контрольные задания

Примерные варианты оценочных заданий для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Форма срочного вклада, позволяющая как частичное снятие, так и пополнение денежных средств, называется:

- сберегательный вклад;
- универсальный вклад;
- накопительный вклад;
- расчетно-накопительный вклад.

Форма срочного вклада, предполагающая возможность снятия части денежных средств до неснижаемого остатка, называется:

- сберегательный вклад;
- универсальный вклад;
- накопительный вклад;
- расчетно-накопительный вклад.

Форма срочного вклада, при которой возможно пополнение первоначальной суммы, называется:

- сберегательный вклад;
- универсальный вклад;
- накопительный вклад;
- расчетно-накопительный вклад.

Форма срочного вклада, при которой исключается пополнение либо частичное снятие денежных средств, а проценты начисляются по истечении срока вклада, называется:

- сберегательный вклад;
- универсальный вклад;
- накопительный вклад;
- расчетно-накопительный вклад.

Текущий вклад – это:

- денежные средства, размещаемые в банке на определенный срок;
- денежные средства, размещаемые в банке на определенный срок с возможностью пополнения и снятия;
- денежные средства, размещаемые в банке бессрочно для осуществления расчетов и платежей;
- денежные средства, размещаемые в банке на определенный срок с возможностью снятия до неснижаемого остатка.

Функцией центрального банка не является:

- кредитование коммерческих банков;
- кредитование правительства;
- кредитование физических и юридических лиц;
- установление ключевой ставки.

Функцией коммерческого банка является:

- кредитование коммерческих банков;
- установление банковского резерва;
- кредитование физических и юридических лиц;
- установление ключевой ставки.

К беззалоговым кредитам относится:

- автокредит;
- ипотечный кредит;
- потребительский кредит;
- все вышеперечисленное.

Основными принципами налогообложения являются:

- всеобщность и равенство распределения налогового бремени;
- социальная справедливость;
- обязательность и определенность;
- все ответы верны.

Способ взимания налогов до получения дохода называется:

- у источника;
- по декларации;
- кадастровый;
- нет верного ответа.

Прямым налогом является:

- акциз;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на доходы физических лиц;
- все ответы верны.

Регрессивная налоговая ставка:

- уменьшается в зависимости от роста объекта налогообложения;
- увеличивается в зависимости от роста объекта налогообложения;
- не зависит от роста объекта налогообложения;
- нет верного ответа.

Прогрессивная налоговая ставка:

- уменьшается в зависимости от роста объекта налогообложения;
- увеличивается в зависимости от роста объекта налогообложения;
- не зависит от роста объекта налогообложения;
- нет верного ответа.

При покупке недвижимости налогоплательщик, уплачивающий НДФЛ по ставке 13 %, может претендовать на получение налогового вычета:

- имущественного;
- социального;
- стандартного;
- инвестиционного.

Сумма, снижающая расчетную базу при взимании налога на доходы физических лиц по ставке 13 %, называется:

- налоговая льгота;
- налоговая квота;
- налоговый вычет;
- налоговая база.

Пожертвование дает право на получение налогового вычета:

- стандартного;
- социального;
- имущественного;
- инвестиционного

Централизованная форма страхового фонда формируется за счет:

- средств индивидуальных страхователей;
- средств конкретной организации;
- средств федеральных и региональных властей;
- всех вышеуказанных средств.

Страховой агент выступает в интересах:

- страхователя;
- страховщика;
- и страхователя, и страховщика;
- в собственных интересах.

Страховой тариф – это:

- фиксированная денежная сумма, определяющая размер страховой выплаты;
- ставка страхового взноса с единицы объекта страхования;
- страховая стоимость имущества;

- размер однократной страховой премии.

Укажите, какие из видов страхования относятся к накопительному страхованию:

- страхование недвижимости;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование жизни;
- страхование автотранспорта.

К принципам обязательного страхования относятся:

- автоматичность;
- срочность;
- избирательность;
- нормирование.

Выберите, какие из перечисленных параметров должен содержать договор страхования:

- страховая сумма;
- адрес страхователя;
- банковский счет страхователя;
- срок;
- определение объекта страхования;
- характер страхового случая;
- инн страховщика.

Размер возмещения в страховании гражданской ответственности определяется:

- величиной страховой премии;
- величиной причиненного ущерба;
- стоимостью имущества;
- величиной страхового возмещения.

Объектом страхования может быть:

- международная ответственность;
- административная ответственность;
- гражданская ответственность;
- уголовная ответственность.

Возможные потери, связанные с утратой использованных финансовых ресурсов или неполучением причитающихся денежных средств, представляют собой:

- предпринимательский риск;
- валютный риск;
- финансовый риск;
- операционный риск.

Анализ финансового риска представляет собой:

- процесс оценки эффективности организационной структуры компании;
- процесс управления денежными потоками компании;

- процесс оценки вероятности наступления неблагоприятных последствий принятия решений, которые приводят к финансовым потерям;
- процесс оценки способности компании отвечать по своим обязательствам перед кредиторами.

Риски, связанные с изменением покупательской способности национальной денежной единицы, называются:

- кредитными рисками;
- коммерческими рисками;
- рисками ликвидности;
- валютными рисками.

Риски, связанные с возможностью реализации имеющихся активов по ценам ниже ожидаемых, можно отнести к:

- валютным рискам;
- рискам ликвидности;
- кредитным рискам;
- коммерческим рискам.

Способ управления финансовыми рисками, заключающийся в распределении риска среди более широкого числа активов с целью снижения общего риска их утраты или снижения доходности, называется:

- диверсификация;
- сэйвизация;
- иммунизация;
- нейтрализация.

Тип финансового мошенничества, заключающийся в перенаправлении пользователей на фальшивый веб-сайт для получения их личных данных, номеров и кодов банковских карт, паролей называется:

- фишинг;
- вишинг;
- фарминг;
- финансовая пирамида.

Тип финансового мошенничества, заключающийся в выманивании личных и финансовых данных, необходимых мошенникам, с помощью звонков от лжесотрудников, банков называется:

- вишинг;
- фишинг;
- фарминг;
- финансовая пирамида.

Тип финансового мошенничества, заключающийся в поступлении на электронную почту корреспонденции с предложением выгодного инвестирования средств, о получении наследства и других высокодоходных проектах при условии предварительного перевода определенной суммы денежных средств отправителю, называется:

- НУІР-мошенничество;
- финансовые пирамиды;
- бинарные опционы;
- «нигерийские письма».

К характерным признакам финансовой пирамиды относят:

- предложение дохода значительно выше рыночного уровня;
- размытую информацию о направлениях инвестиционного использования средств;
- поощрение привлечения новых клиентов;
- все вышеперечисленное.

Коренным признаком какого вида финансового мошенничества является применение информационных технологий:

- страховое;
- кредитное;
- коммерческое;
- кибермошенничество.

При уменьшении объема располагаемого дохода наблюдается:

- сокращение и потребительских расходов, и сбережений;
- рост и потребительских расходов, и сбережений;
- потребительские расходы сокращаются, а сбережения растут;
- потребительские расходы растут, а сбережения сокращаются.

Какое из перечисленных соотношений выражает прямую зависимость:

- отношение между потребительскими расходами и располагаемым доходом;
- отношение между сбережениями и располагаемым доходом;
- отношение между потребительскими расходами и численностью населения;
- все ответы верны.

Потребление – это:

- часть дохода потребителей, которая тратится на покупку товаров и услуг в текущем периоде;
- часть дохода, которая предназначена для покупки товаров и услуг в будущем периоде;
- остаток дохода, который накапливается в виде сбережений на банковских счетах;
- все ответы неверны.

Инвестиции – это:

- вложения во все виды активов, как производственных, так и непроизводственных;
- часть дохода, которая временно свободна от расходов в текущем периоде;
- расходы на приобретение недвижимости;

- расходы на приобретение товаров длительного пользования, а также валюты, драгоценных металлов и других высоколиквидных активов.

Сбережения – это:

- часть дохода потребителей, не израсходованная в данном периоде времени;
- все накопленное имущество потребителей и сбережения населения;
- часть дохода, вложенная в ценные бумаги;
- реальные кассовые остатки всех субъектов экономики.

Обладает ли вклад до востребования большей ликвидностью, чем такой же по размеру срочный вклад:

- да, обладает;
- нет, не обладает;
- ликвидность никак не связана со вкладами;
- это зависит от размера процента.

Объем потребления и объем сбережений в сумме:

- равны объему дохода;
- больше дохода в условиях экономического роста;
- всегда меньше дохода;
- все ответы верны.

При достаточно реальной оценке конъюнктуры рынка выше степень выгоды:

- при покупке акций;
- при покупке облигаций;
- при вкладе денег в банк;
- при покупке валюты.

Меньший риск достигается при размещении наличных денег:

- при приобретении государственных и муниципальных облигаций;
- при вкладе денег в банк на депозитный счет;
- при приобретении акций;
- при приобретении облигаций частных компаний.

Инвестиции по объектам вложения средств классифицируются на:

- прямые и косвенные;
- частные, государственные, иностранные, совместные;
- финансовые и реальные;
- инфраструктурные.

Укажите, какая из перечисленных финансовых целей относится к стратегическим:

- покупка квартиры;
- открытие депозитного счета;
- увеличение богатства семьи;
- открытие собственного бизнеса.

Рефинансирование долга – это:

- перекредитование;

- погашение кредита;
- пересмотр условий кредитования;
- переоценка стоимости кредита с учетом инфляции.

Расчет будущей стоимости цели в зависимости от темпов инфляции зависит от:

- процентной ставки;
- величины инфляции;
- уровня расходов;
- текущей стоимости.

Ликвидность активов характеризует:

- достаточность денежных средств для обеспечения текущего потребления;
- достаточность денежных средств для обеспечения будущих расходов;
- достаточность денежных средств для погашения всех имеющихся краткосрочных обязательств;
- достаточность денежных средств для инвестиционных расходов.

Наличные деньги на руках у населения представляют собой:

- организованные сбережения;
- неорганизованные сбережения;
- неликвидные сбережения;
- нет правильного ответа.

Физическое лицо признается банкротом, если:

- сумма задолженности составляет более 100 тыс. руб., а срок просрочки уплаты долга – более трех месяцев;
- сумма задолженности составляет более 500 тыс. руб., а срок просрочки уплаты долга – более шести месяцев;
- сумма задолженности составляет более 500 тыс. руб., а срок просрочки уплаты долга – более трех месяцев;
- сумма задолженности составляет более 500 тыс. руб. при любом сроке просрочки долга.

Должник, подавший заявление о банкротстве и имеющий постоянный источник дохода, может получить рассрочку сроком:

- на один год;
- на два года;
- на три года;
- на пять лет.

Доходность и сроки инвестирования связаны между собой следующим образом:

- чем больше период инвестирования средств, тем больше их доходность;
- чем больше период инвестирования средств, тем меньше их доходность;
- доходность не зависит от периода инвестирования средств.

Предпринимательская деятельность – это:

- принудительная деятельность хозяйственного агента, нацеленная на получение дохода путем эффективного использования ограниченных ресурсов;
- деятельность субъектов экономических отношений, направленная на извлечение прибыли от использования своего личного имущества, продажи товаров, продукции, услуг;
- процесс создания прибавочной стоимости в экономических отношениях;
- поиск наиболее эффективного способа удовлетворения общественных потребностей.

Целью предпринимательской деятельности является:

- удовлетворение потребностей населения в товарах, продукции и услугах;
- регулярное пополнение государственного бюджета налоговыми поступлениями от этой деятельности;
- систематическое получение экономических результатов от деятельности собственника бизнеса;
- возможность индивидуума или группы индивидуумов осуществлять свою деятельность для удовлетворения общественных потребностей.

Что из нижеперечисленного не является особенностью предпринимательства:

- предпринимательство – это неотъемлемая часть экономической деятельности фирмы;
- предпринимательство – это процесс создания нового, необычного, поиск способов улучшения своего хозяйственного положения;
- предпринимательство – это одна из организационно-правовых форм фирмы;
- г) предпринимательство – это развитие творческого потенциала собственника бизнеса и работников по найму.

Какой вид деятельности не относится к предпринимательству:

- производственную деятельность;
- коммерческую и финансовую деятельность;
- деятельность по ведению личного подсобного хозяйства;
- инновационную и консалтинговую деятельность.

Что из перечисленного не относится к инвестициям в собственный бизнес:

- реальные инвестиции;
- финансовые инвестиции;
- коллективные инвестиции;
- государственные инвестиции.

Какие факторы не учитывает бизнес-планирование:

- возможность возникновения непредвиденных обстоятельств;
- первоначальные материальные затраты, финансовые затраты, организационные затраты;

- ожидаемый платежеспособный спрос на товары, продукцию и услуги, производимые предпринимателем;
- готовность к риску в условиях трансформационного развития и планируемая прибыль в период хозяйственной деятельности.

Определите цели, которые являются лишними в бизнес-плане:

- расширение производства и модернизация технологического процесса в фирме;
- уменьшение затрат на ведение организационной, производственной деятельности и возможность снижения себестоимости продукции;
- изменение системы оплаты труда и улучшение условий труда, а также стимулирование работников фирмы;
- соглашение между двумя сторонами, осуществляемое в виде трансакций фирмы.

Укажите, что не входит в задачи бизнес-плана:

- оценка результатов деятельности фирмы за определенный период времени и выявление несоответствия запланированным показателям;
- вхождение в состав акционерного общества нового участника в виде государства при использовании своих полномочий;
- определение мероприятий по оптимизации хозяйственной деятельности собственника бизнеса;
- сбор информации о состоянии отрасли, в которой ведет свою деятельность фирма.

Какой раздел не входит в структуру бизнес-плана:

- резюме, описание фирмы;
- описание продукции фирмы, анализ рынка сбыта;
- преобразование хозяйственных взаимоотношений;
- организационный план, производственный план, финансовый план.

Методы, которые не применяются при составлении бизнес-плана:

- методы, основанные на знаниях специалистов в области хозяйственных, организационных, производственных, промышленных вопросов;
- методы трансформационного анализа;
- методы комбинаторного подхода;
- методы формализованного проектирования планируемых объектов и систем.

4. Показатели и шкала оценивания

4.1. Текущий контроль – устный опрос

Шкала оценивания	Показатели
отлично	– обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; – обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; – излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка
хорошо	обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого
удовлетворительно	обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но: – излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; – не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; – излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого
неудовлетворительно	обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал

4.2. Текущий контроль – тестирование

Для перевода баллов в оценку применяется следующая шкала оценки образовательных достижений:

если обучающийся набирает от 90 до 100% от максимально возможной суммы баллов - выставляется оценка «отлично»;

от 80 до 89% - оценка «хорошо»,

от 60 до 79% - оценка «удовлетворительно»,

менее 60% - оценка «неудовлетворительно».

4.3. Промежуточная аттестация – зачет (тестирование)

Для перевода баллов в оценку применяется следующая шкала оценки образовательных достижений:

если обучающийся набирает от 70 до 100% от максимально возможной суммы баллов - выставляется «зачтено»;

менее 70% - «не зачтено».