

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Протопопова Виктория Александровна

Должность: Ректор

Дата подписания: 31.01.2024 12:16:41

Уникальный ключ:

a943mjfd45433v12h62ad34yh66v93v51d

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



УТВЕРЖДЕНО

Ученый совет АНО ВО «МедСкиллс»

31 января 2024 г. протокол №5

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 – очно-заочная

Квалификация: фармацевт

Ростов-на-Дону  
2024

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» .....	3
1.1. Область применения программы дисциплины:.....	3
1.2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы: .....	3
1.3. Цель и планируемые результаты освоение дисциплины: .....	3
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	6
2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы .....	6
2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины .....	7
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
3.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) .....	10
3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля).....	12
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСОВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	13
Приложение 1 к рабочей программе по дисциплине .....	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 11.

## **1.3. Цель и планируемые результаты освоения 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)
<p>ОК 11.11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>– применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>– сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>– грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>– 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.);</li> <li>– оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</li> <li>– использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li> <li>– определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</li> <li>– применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;</li> <li>– применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;</li> <li>– применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;</li> <li>– применять знания и депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;</li> <li>– определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;</li> <li>– оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом</li> </ul>
	<p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– экономические явления и процессы общественной жизни;</li> </ul>

Код и формулировка компетенции	Показатели освоения компетенции (умения, знания)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– структуру семейного бюджета и экономику семьи;</li> <li>– депозит и кредит;</li> <li>– накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;</li> <li>– расчётно-кассовые операции;</li> <li>– хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;</li> <li>– пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</li> <li>– виды ценных бумаг, сферы применения различных форм денег;</li> <li>– основные элементы банковской системы, виды платежных средств;</li> <li>– страхование и его виды;</li> <li>– налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);</li> <li>– правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>– признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</li> <li>– основы предпринимательской деятельности</li> </ul>

## 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
<b>Объем работы обучающихся во взаимодействии с преподавателем, в том числе по видам учебных занятий</b>		16	16	-	-	-
Лекция (урок)		8	8	-	-	-
Семинар/практическое занятие (С/ПЗ)		8	8	-	-	-
Лабораторное занятие (ЛЗ)		-	-	-	-	-
Консультации		-	-	-	-	-
Практика		-	-	-	-	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (С/Р)</b>		26	26	-	-	-
<b>Промежуточная аттестация:</b>		Вид	Зачет	-	-	-
		Часы	2	2	-	-
<b>Общий объем дисциплины</b>		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	<b>Лекция (урок) (содержание учебного материала):</b>	1	ОК 11
	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		
	<b>Практические занятия:</b> Составление личного финансового плана на основе анализа баланса личного бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана	1	
<b>Самостоятельная работа:</b> Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Сравнительный анализ сберегательных альтернатив	4		
Тема 2. Депозит	<b>Лекция (урок) (содержание учебного материала):</b>	0,5	ОК 11
	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		
	<b>Практические занятия:</b> Изучаем депозитный договор. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора	0,5	
<b>Самостоятельная работа:</b> Анализ возможностей Интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач	3		
Тема 3. Кредит	<b>Лекция (урок) (содержание учебного материала):</b>	1	ОК 11

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
	<p>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.</p>		
	<p><b>Практические занятия:</b> Закключаем кредитный договор – анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит</p>	1	
	<p><b>Самостоятельная работа:</b> Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов</p>	5	
<p><b>Тема 4.</b> Расчётно-кассовые операции</p>	<p><b>Лекция (урок) (содержание учебного материала):</b> 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</p>	0,5	ОК 11
	<p><b>Практические занятия:</b> Закключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты – формирование навыков безопасного поведения банковской карты</p>	0,5	
	<p><b>Самостоятельная работа:</b> Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег</p>	3	
<p><b>Тема 5.</b> Страхование</p>	<p><b>Лекция (урок) (содержание учебного материала):</b> Страховые услуги, страховые риски, участники страхования. Учимся понимать договор страхования.</p>	0,5	ОК 11



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		
	<b>Практические занятия:</b> Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов	1,5	
	<b>Самостоятельная работа:</b> Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц	2	
<b>Тема 6. Инвестиции</b>	<b>Лекция (урок) (содержание учебного материала):</b>	0,5	ОК 11
	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.		
	<b>Практические занятия:</b> Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции		
	<b>Самостоятельная работа:</b> Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации	5	
<b>Тема 7. Пенсии</b>	<b>Лекция (урок) (содержание учебного материала):</b>	1	ОК 11
	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		
<b>Тема 8. Налоги</b>	<b>Лекция (урок) (содержание учебного материала):</b>	1	ОК 11
	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		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Тема 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	<b>Лекция (урок) (содержание учебного материала):</b> 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	1	ОК 11
	<b>Самостоятельная работа:</b> Финансовые пирамиды	1	
Тема 10. Создание собственного бизнеса	<b>Лекция (урок) (содержание учебного материала):</b> Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист	1	ОК 11
	<b>Практические занятия:</b> Формирование навыков по поиску актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса. Презентация компании.	2	
	<b>Самостоятельная работа:</b> Составление бизнес-плана по алгоритму	3	
<b>Промежуточная аттестация</b>		<b>2</b>	

### 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: Специализированная мебель для преподавателя Специализированная мебель для обучающихся Технические средства обучения: Моноблок НР Подключение к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Учебно-наглядные пособия

2	Учебная аудитория № 3 (специализированная учебная аудитория для занятий с инвалидами и лицами с ОВЗ)	<p>Специализированная мебель:  Специализированная мебель для преподавателя  Специализированная мебель для обучающихся  Технические средства обучения: Моноблок HP  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, оборудовано рабочее место для лиц с нарушением опорно-двигательного аппарата (на инвалидной коляске)</p>
3	Учебная аудитория №1 - Помещение для самостоятельной работы	<p>Специализированная мебель:  Специализированная мебель для преподавателя  Специализированная мебель для обучающихся  Технические средства обучения:  Автоматизированное рабочее место преподавателя: Моноблок HP  Ноутбуки ACER, объединенные в локальную сеть, подключение к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и ЭИОС  Мультимедиа проектор SACTUS  Микрофонный комплект FIFINE  Оборудование:  Экран SACTUS, Флипчарт на треноге  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</p>

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 / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 316 с. — ISBN 978-5-507-45627-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/311807>

#### **Дополнительная литература:**

1. Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования [Электронный ресурс]. URL: [www.fmc.hse.ru](http://www.fmc.hse.ru)
2. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)
3. Финансовый информационный портал [Электронный ресурс]. URL: [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
4. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
5. Федеральная налоговая служба (ФНС России) [Электронный ресурс]. URL: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
6. Журнал «Налоговая политика и практика» [Электронный ресурс]. URL: [www.nalogkodeks.ru](http://www.nalogkodeks.ru)
7. Сайт «Всё о страховании» [Электронный ресурс]. URL: [www.o-strahovanie.ru](http://www.o-strahovanie.ru)
8. Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: [www.pfrf.ru](http://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
<i>Знания:</i> 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 платёжных средств, формы дистанционного банковского обслуживания; пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; виды ценных бумаг, сферы применения различных форм денег;	– 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.

<p>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</p>		
<p><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; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее</p>	<p>практические задания по работе с финансовыми продуктами</p>	<p>– проверка и оценка практических работ по темам</p>

<p>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;</p> <p>определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;</p> <p>оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом</p>		
--	--	--

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 – очно-заочная

Квалификация: фармацевт



# 1. Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины

Таблица 1

Код и формулировка компетенции	Показатели освоения компетенции (умения, знания)
<p>ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p>	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>– применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>– сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>– грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>– 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.);</li> <li>– оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</li> <li>– использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li> <li>– определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</li> <li>– применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;</li> <li>– применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;</li> <li>– применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;</li> <li>– применять знания и депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;</li> <li>– определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;</li> </ul>

Код и формулировка компетенции	Показатели освоения компетенции (умения, знания)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– экономические явления и процессы общественной жизни;</li> <li>– структуру семейного бюджета и экономику семьи;</li> <li>– депозит и кредит;</li> <li>– накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;</li> <li>– расчётно-кассовые операции;</li> <li>– хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;</li> <li>– пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</li> <li>– виды ценных бумаг, сферы применения различных форм денег;</li> <li>– основные элементы банковской системы, виды платежных средств;</li> <li>– страхование и его виды;</li> <li>– налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);</li> <li>– правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>– признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</li> <li>– основы предпринимательской деятельности</li> </ul>

## 2. Описание критериев и методов оценивания компетенций

Таблица 2

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p><b>Знания:</b> 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;</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– объясняет основные понятия;</li> <li>– объясняет и анализирует структуру личного бюджета, основных финансовых продуктов;</li> <li>– объясняет основы предпринимательской деятельности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Текущий контроль в форме устного и письменного</li> <li>Промежуточная аттестация – зачет, который включает в себя контроль усвоения теоретического материала и контроль усвоения практических умений.</li> </ul>

<p>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</p>		
<p><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;</p>	<p>практические задания по работе с финансовыми продуктами</p>	<p>– проверка и оценка практических работ по темам</p>

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

### **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:



- НУIP-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
<b>отлично</b>	– 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
<b>хорошо</b>	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
<b>удовлетворительно</b>	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
<b>неудовлетворительно</b>	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».