

ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ  
«ТЮМЕНСКИЙ ТЕХНИКУМ ИНДУСТРИИ ПИТАНИЯ, КОММЕРЦИИ И СЕРВИСА»  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР КОМПЕТЕНЦИЙ В ОБЛАСТИ ИСКУССТВА,  
ДИЗАЙНА И СФЕРЫ УСЛУГ

*Приложение №\_\_*  
*к ОП СПО по специальности*  
38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**


### **ОП.09 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ И СТРАХОВАНИЕ**

по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Рабочая программа учебной дисциплины разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям), утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 21.07.2023г., № 555 (ред. от 01.09.2026г.), зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2023г., № 74887.

Разработчики: Порядина И.В., кандидат экономических наук, преподаватель первой квалификационной категории

Рассмотрено и одобрено  
на заседании ПЦК Экономики, управления и коммерции  
Протокол № 10 от 21.05.2026г.  
Председатель ПЦК

  
\_\_\_\_\_ И.В. Нагорнова  
подпись

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |   |
|--|---|
| 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 4 |
| 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ                 | 5 |
| 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ   | 8 |
| 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ | 9 |

### 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 1.1. Область применения рабочей программы:

Рабочая программа учебной дисциплины ОП.09 Финансовые вложения и страхование является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности: 38.02.02 Страхование дело (по отраслям).

#### 1.2. Цель и планируемые результаты освоения учебной дисциплины:

| Умения   | Знания  |
|--|---|
| <p>У-1 проводить оценку эффективности инвестиционных проектов;</p> <p>У-2 выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты;</p> <p>У-3 проводить оценку риска и доходности инвестиционного портфеля;</p> <p>У-4 проводить оценку влияния финансово-экономических рисков и эффективности проектов их минимизации;</p> <p>У-5 разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на валютном рынке;</p> <p>У-6 представлять результаты работы в соответствии с принятыми профессиональными стандартами;</p> <p>У-7 оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</p> <p>У-8 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</p> <p>У-9 применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбирать страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности.</p> | <p>3-1 методику оценки эффективности инвестиционных проектов;</p> <p>3-2 методику выполнения необходимых для составления экономических разделов инвестиционных планов расчетов;</p> <p>3-3 стратегии поведения экономических агентов на валютном рынке;</p> <p>3-4 принятые в отрасли профессиональные стандарты оформления инвестиционных планов;</p> <p>3-5 пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</p> <p>3-6 виды ценных бумаг;</p> <p>3-7 сферы применения различных форм денег;</p> <p>3-8 страхование и его виды.</p> |

#### 1.3 Целевые ориентиры воспитания, формируемые в процессе освоения учебной дисциплины (в соответствии с программой воспитания по специальности 38.02.02 Страхование дело)

| Код ЦО | Дескрипторы  |
|--------|--|
| ЦО 1   | Осознано выражающий свою российскую гражданскую принадлежность (идентичность) в поликультурном, многонациональном и многоконфессиональном российском обществе, в мировом сообществе  |
| ЦО 2   | Сознающий свое единство с народом России как историчником власти и субъектом тысячелетней российской государственности, с Российским государством, ответственность за его развитие в настоящем и будущем на основе исторического просвещения, российского национального исторического сознания |
| ЦО 3   | Проявляющий гражданско-патриотическую позицию, готовность к защите Родины, способный аргументированно отстаивать суверенитет и достоинство народа России и Российского государства, сохранять и защищать историческую правду   |
| ЦО 4   | Ориентированный на активное гражданское участие в социально-политических процессах на основе уважения закона и правопорядка, прав и свобод граждан   |
| ЦО 5   | Осознано и деятельно выражающий неприятие любой дискриминации по социальным, национальным, расовым, религиозным признакам, проявлений экстремизма, терроризма, коррупции, антигосударственной деятельности   |
| ЦО 20  | Понимающий и выражающий в практической деятельности понимание ценности жизни, здоровья и безопасности, значение личных усилий в сохранении и укреплении своего здоровья и здоровья других людей  |
| ЦО 21  | Соблюдающий правила личной и общественной безопасности, в том числе безопасного поведения в информационной среде   |
| ЦО 51  | Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях  |

**1. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

| Вид учебной работы   | Объем часов  |
|--|--------------|
| <b>Объем образовательной программы</b>   | <b>36</b>    |
| <b>Суммарная учебная нагрузка во взаимодействии с преподавателем</b>                         | <b>36</b>    |
| в том числе:   |              |
| теоретическое обучение   | 10           |
| лабораторные занятия   | -            |
| практические занятия   | 26           |
| курсовая работа(проект)  | -            |
| самостоятельная работа (индивидуальный проект)   | -            |
| <b>Промежуточная аттестация проводится в форме:</b><br><b>зачет/дифференцированный зачет</b> | <b>зачет</b> |

**2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины**

| Наименование разделов и тем  | Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся   | Объем часов | Коды компетенции, формируемые в результате освоения элементов программы |
|--|--|-------------|---|
| <b>1</b>   | <b>2</b>   | <b>3</b>    | <b>4</b>  |
| Тема 1. Общая характеристика финансовых вложений   | Содержание учебного материала<br>1. Виды финансовых вложений<br>2. Правовая основы финансовых вложений<br>3. Информационные ресурсы финансовых вложений<br>Практические занятия<br>Практическое занятие № 1. Использование информационных ресурсов для разработки стратегий финансовых вложений  | 2           | У-4.6, З-4-6  |
| Тема 2. Программы долгосрочных сбережений как форма финансовых вложений                      | Содержание учебного материала<br>1. Характеристика программ долгосрочных сбережений<br>2. Преимущества и недостатки программ долгосрочных сбережений<br>Практические занятия<br>Практическое занятие № 2. Порядок заключения договора по программе долгосрочных сбережений   | 2           | У-1-5, З-1-8  |
| Тема 3. Инвестирование как способ применения финансовых вложений                             | Содержание учебного материала<br>1. Понятие инвестиции<br>2. Способы инвестирования, доступные физическим лицам<br>3. Сроки и доходность инвестиций<br>Практические занятия<br>Практическое занятие № 3. Оформление расчета эффективности финансовых вложений в акции и облигации<br>Практическое занятие № 4. Оформление анализа доходности и риска финансовых вложений | 2           | У-4.6, З-4-6  |
| Тема 4. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Диверсификация активов как | Содержание учебного материала<br>1. Понятие финансового продукта<br>2. Инвестиционные фонды<br>3. Особенности продажи финансовых продуктов   | 2           | У-1-5, З-1-8  |

|   |   |    |                              |
|---|---|----|------------------------------|
| способ снижения рисков  | 4. Формирование инвестиционного портфеля  |    |                              |
|   | 5. Управление портфелем ценных бумаг  |    |                              |
|   | Практическое занятие № 5. Оформление сравнительной таблицы «Характеристика для выбора банка»          | 2  |                              |
|   | Практическое занятие № 6. Оформление сравнительной таблицы «Характеристики выбора страховой компании» | 2  |                              |
|   | Практическое занятие № 7. Оформление расчета кредитной нагрузки                                       | 2  |                              |
|   | Практическое занятие № 8. Оформление сравнительной таблицы «Выбор НПО»                                | 2  |                              |
|   | Практическое занятие № 9. Оформление сравнительной таблицы «Выбор УК»                                 | 2  |                              |
|   | Содержание учебного материала   |    | У.1.4, 3.5-8<br>У.6-9, 3-1-3 |
|   | 1. Виды и характеристика страховых услуг  |    |                              |
|   | 2. Термины «страховой риск» и «страховой случай»  |    |                              |
| 3. Классификация страховых рисков   |   |    |                              |
| 4. Структура и содержание договора страхования  |   |    |                              |
| Практическое занятие:   |   |    |                              |
| Практическое занятие № 10. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов | 2   |    |                              |
| Практическое занятие № 11. Навыки защиты прав при заключении договора страхования   | 2   |    |                              |
| Практическое занятие № 12. Оформление интеллектуальной карты «Страховые риски и их классификация»   | 2   |    |                              |
| Практическое занятие № 13. Решение кейсов «Личное страхование», «Страхование имущества», «Защита путешественников»                        | 2   |    |                              |
| Промежуточная аттестация (зачет)  |   |    |                              |
| Итого   |   | 36 |                              |

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Кабинет «Социально-экономических дисциплин», оснащенный оборудованием: доской учебной, рабочим местом преподавателя, столами, стульями (по числу обучающихся), техническими средствами обучения (компьютером, средствами аудиовизуализации, наглядными пособиями).

#### 3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации имеет печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемые для использования в образовательном процессе.

##### 3.2.1. Основные источники:

1. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томила [и др.]. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 316 с. — URL: <https://e.lanbook.com/book/454457>
2. Чернопяттов, А. М. Основы финансовой грамотности: учебник / А. М. Чернопяттов. - М.: Директ-Медиа, 2023. - 208 с. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2147722>.

##### 3.2.2. Дополнительные источники:

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — М.: Юрайт, 2025. — 148 с. — URL: <https://urait.ru/bcode/567612>
2. Финансовая грамотность: практикум для студентов вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — М.: Издательство МГУ, 2021. — 79 с. — URL: [https://fincuit.info/upload/iblock/b9b/praktikum\\_e\\_book.pdf](https://fincuit.info/upload/iblock/b9b/praktikum_e_book.pdf)
3. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — М.: Издательство МГУ, 2021. — 568 с. - URL: [https://fincuit.info/upload/iblock/070/ushebnik\\_e\\_book.pdf](https://fincuit.info/upload/iblock/070/ushebnik_e_book.pdf)

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

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения текущей и промежуточной аттестации.

| Результаты обучения  | Критерии оценки   | Формы и методы оценки   |
|--|---|---|
| <p><b>Умение:</b></p> <p>У-1 проводить оценку эффективности инвестиционных проектов;</p> <p>У-2 необходимые для составления экономических разделов инвестиционных планов расчеты;</p> <p>У-3 проводить оценку риска и доходности инвестиционного портфеля;</p> <p>У-4 проводить оценку влияния финансово-экономических рисков и эффективности проектов их минимизации;</p> <p>У-5 разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на валютном рынке;</p> <p>У-6 представлять результаты работы в соответствии принятыми профессиональными стандартами;</p> <p>У-7 оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</p> <p>У-8 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</p> <p>У-9 применять полученные знания о страховании в повседневной жизни;</p> <p>Выбор страховой компании, сравнить и выбрать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности.</p> | <p>- полнота ответов, точность формулировок, не менее 75% правильных ответов.</p> <p>- актуальность темы, результативность поставленным целям, полнота ответов, точность формулировок, адекватность примененной терминологии.</p> | <p><b>Текущий контроль:</b> Устный опрос, оценка выполнения тестовых заданий, оценка выполнения практических работ.</p> <p><b>Промежуточная аттестация:</b> выполнение заданий на зачете.</p> |

|  |   |  |
|--|---|--|
| <p><b>Знание:</b></p> <p>3-1 методику оценки эффективности инвестиционных проектов;</p> <p>3-2 методику выполнения необходимых для составления экономических разделов инвестиционных планов расчетов;</p> <p>3-3 стратегии поведения экономических агентов на валютном рынке;</p> <p>3-4 принятие в отрасли профессиональные стандарты оформления инвестиционных планов;</p> <p>3-5 пенсионное обеспечение;</p> <p>государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</p> <p>3-6 виды ценных бумаг;</p> <p>3-7 сферы применения различных форм денег;</p> <p>3-8 страхование и его виды.</p> | <p>- полнота ответов, точность формулировок, не менее 75% правильных ответов.</p> <p>- актуальность темы, результативность поставленным целям, полнота ответов, точность формулировок, адекватность примененной терминологии.</p> | <p><b>Текущий контроль:</b> Устный опрос, оценка выполнения тестовых заданий, оценка выполнения практических работ.</p> <p><b>Промежуточная аттестация:</b> выполнение заданий на зачете</p> |
|--|---|--|