

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
38.02.08 Торговое дело

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

ОП.08 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ И СТРАХОВАНИЕ

по специальности 38.02.08 Торговое дело

Рабочая программа учебной дисциплины ОП. 08 Финансовые вложения и страхование разработана в соответствии с учебным планом и образовательной программой среднего профессионального образования по специальности 38.02.08 Торговое дело с целью реализации индивидуальной образовательной траектории.

Разработчики: З. П. Исакаева, преподаватель первой квалификационной категории

Рассмотрено и одобрено
на заседании ПЦК ЭУиК
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.08 Финансовые вложения и страхование является частью основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности: 38.02.08 Торговое дело

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 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 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; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности.</p>	<p>З-1 методiku оценки эффективности инвестиционных проектов;</p> <p>З-2 методiku выполнения необходимых для составления экономических разделов инвестиционных планов расчетов;</p> <p>З-3 стратегии поведения экономических агентов на валютном рынке;</p> <p>З-4 принятые в отрасли профессиональные стандарты оформления инвестиционных планов;</p> <p>З-5 пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</p> <p>З-6 виды ценных бумаг;</p> <p>З-7 сферы применения различных форм денег;</p> <p>З-8 страхование и его виды.</p>

1. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

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

2.2. Тематический план содержания учебной дисциплины

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

способ снижения рисков	4	Формирование инвестиционного портфеля		
	5	Управление портфелем ценных бумаг		
	Практические занятия			
	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 НПФ»		2	
	Практическое занятие № 9. Оформление сравнительной таблицы «Выбор УК»		2	
Тема 5. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Договор страхования	Содержание учебного материала		2	У-1-4, 3-5-8 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		
	Практические занятия:			
	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 интеллект-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. Томилина [и др.]. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 316 с. — URL: <https://e.lanbook.com/book/454457>

2. Чернопятков, А. М. Основы финансовой грамотности: учебник / А. М. Чернопятков. - 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://fincult.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://fincult.info/upload/iblock/070/uchebnik_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>Умение: У-1 проводить оценку эффективности инвестиционных проектов; У-2 выполнять необходимые для составления экономических разделов инвестиционных планов расчеты; У-3 проводить оценку риска и доходности инвестиционного портфеля; У-4 проводить оценку влияния финансово-экономических рисков и эффективности проектов их минимизации; У-5 разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на валютном рынке; У-6 представлять результаты работы в соответствии с принятыми профессиональными стандартами; У-7 оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; У-8 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; У-9 применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и</p>	<p>- полнота ответов, точность формулировок, не менее 75% правильных ответов. - актуальность темы, адекватность результатов поставленным целям, полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения терминологии.</p>	<p>Текущий контроль: устный опрос, оценка выполнения тестовых заданий, оценка выполнения заданий практических работ.</p> <p>Промежуточная аттестация: выполнение заданий на зачете.</p>

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