

Приложение
к ОПОП по специальности
39.02.01 Социальная работа

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05 Основы финансовой грамотности
по специальности среднего профессионального образования
39.02.01 Социальная работа

Омск, 2026

Рабочая программа дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 39.02.01 Социальная работа, утвержденного Приказом Минпросвещения России от 26.08.2022 № 773 (далее – ФГОС СПО).

Программу составил:

Завьялова Н.Н., преподаватель

Содержание

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»	4
1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы	4
1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	5
2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы	5
Тематический план учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» (очная форма обучения)	5
Содержание учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	8
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	10

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 39.02.01 Социальная работа.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 06, ОК 09.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 06, ОК 09, ПК 1.1, ПК 1.3, ПК 1.5, ПК 1.7.	применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;	основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;

	планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий.
--	--	---

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы (очная форма обучения)	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	80
в т.ч. в форме практической подготовки	46
в т. ч.:	
лекции	20
практические занятия	46
курсовые работы	-
консультации	4
Самостоятельная работа	8
Промежуточная аттестация	2

Тематический план учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» (очная форма обучения)

№ п/п	Тема	Количество часов						
		Всего	Лекции	Практические занятия	Курсовая работа	консультации	СРС	Промежуточная аттестация
1.	Тема 1. Основы бюджетной и финансовой системы РФ	6	2	4				
2.	Тема 1.1. Личное финансовое планирование.	10	2	8				
3.	Тема 2. Личный капитал в сфере финансовых организаций	6	2	4				
4.	Тема 2.1. Депозит	6	2	2			2	
5.	Тема 2.2. Кредит	6	2	2			2	
6.	Тема 2.3. Расчетно-кассовые операции	6	2	2		2		
7.	Тема 2.4. Страхование	6	2	4				
8.	Тема 2.5. Инвестиции	4		4				

9.	Тема 2.6. Пенсии	6	2	2			2	
10.	Тема 2.7. Налоги	6	2	2			2	
11.	Тема 2.8. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	4		4				
12.	Тема 2.9. Создание собственного бизнеса	4		4				
13.	Тема 2.10. Бюджетная система и бюджетный процесс Российской Федерации	6	2	4				
14.	Консультация	2				2		
15.	<i>Промежуточная аттестация (дифференцированный зачёт)</i>	2						2
16.	Всего за семестр	80	20	46	-	4	8	2

Содержание учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Тема 1. Основы бюджетной и финансовой системы РФ.

Человеческий капитал. SWOT- анализ, как один из способов принятия решений. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура составления и планирования личного бюджета. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.

Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка.

Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана.

Подготовка презентации «Этапы формирования семейного бюджета».

Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Сравнительный анализ сберегательных альтернатив.

Тема 2. Личный капитал в сфере финансовых организаций

Депозит. Банки и банковские депозиты. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Влияние инфляции на стоимость активов. Как читать и заключить договор с банком. Управление рисками по депозиту. Изучение депозитного договора. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.

Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).

Кредит. 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. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.

Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов.

Расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка. Правила безопасности при пользовании банкоматом. Виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при использовании интернет – банкингом.

Заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты — формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег.

Страхование. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Как использовать страхование в повседневной жизни?

Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.

Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.

Инвестиции. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.).

Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации.

Пенсии. 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.

Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.

Налоги. Для чего платят налоги. Пропорциональная прогрессивная и регрессивная налоговая система. Виды налогов для физических лиц.

Как работает налоговая система в РФ. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение, и др.

Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.

Создание собственного бизнеса. Поиск актуальной информации по ведению бизнеса. Подсчет издержек, прибыли, доходов.

Формирование навыков по поиску актуальной информации по ведению бизнеса. Подсчет издержек, прибыли, доходов.

Бюджетная система и бюджетный процесс Российской Федерации. Понятие бюджета. Федеральный закон «О федеральном бюджете на очередной год и плановый период». Признаки и функции бюджета. Виды бюджета. Понятие бюджетного права, предмет и метод правового регулирования. Бюджетная политика. Бюджетный процесс. Основные инструменты проведения государственной бюджетной политики. Цели и задачи бюджетной политики. Эффективность функционирования бюджетной политики. Составление и рассмотрение проектов бюджетов. Утверждение бюджетов и контроль за их исполнением. Участники и стадии бюджетного процесса. Бюджетная классификация. Классификация доходов и расходов бюджетов. Классификация операций сектора государственного управления. Классификация источников финансирования дефицитов бюджетов. Анализ структуры государственного бюджета. Анализ динамики и состава структуры доходов и расходов Федерального бюджета. Анализ структуры и динамики показателей консолидированного бюджета РФ.

Формирование практических навыков по формированию и анализу структуры бюджета. Рассмотрение и утверждение проекта бюджета. Расчет и анализ доходов и расходов бюджета города.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Кабинет «Основы финансовой грамотности», оснащён:

Специализированная мебель: стол и стул преподавателя; стол ученический – 15 шт.; стул ученический – 30 шт.; учебно-методический комплекс модуля; доска аудиторная однополосная, интерактивная – 1 шт., доска аудиторная передвижная, меловая – 1 шт., тумба напольная, кафедра.

Технические средства обучения для предоставления учебной информации большой аудитории: ноутбук acer 20 шт., проектор Infocus Inv 30, колонки Dialog AM-13B, смарт доска IQ Board, свитч 24 порта 2 шт., камера видеонаблюдения, Wi-fi, лазерная указка.

Программное обеспечение: офисное ПО из состава пакета Microsoft Office Standart 2013 PRO+; операционная система Microsoft Windows 10 PRO; антивирусное программное обеспечение «Доктор Веб» версия 13.0; LMS Moodle версия 3.9.2 - Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment (модульная объектно-ориентированная динамическая обучающая среда) Кроссплатформенное программное обеспечение; редактор кода для кроссплатформенной разработки веб- и облачных приложений «Visual studio code» версия 1.73.1; система авторизации библиотек «Ирбис64» версия 20.12.1; программное обеспечение собственной разработки «Электронный журнал» (разработана на бесплатной и открытой платформе CMS Drupal версия 8.9.2); КонсультантПлюс www.consultant.ru – полная, бесплатная версия для учебных заведений; программная система для поддержки экспертной деятельности по выявлению текстовых заимствований «Антиплагиат»; 1С:Предприятие 8.3.22; ЕГИССО (единая государственная информационная система социального обеспечения); пакет программ Microsoft office (Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, Publisher, InfoPath) не ниже версии 13-16.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основные печатные издания

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. 2 Налоговый кодекс Российской Федерации.

2. Трудовой кодекс Российской Федерации.

3. Федеральный закон от 8 мая 1996 г. N 41-ФЗ «О производственных кооперативах» (с изменениями от 14 мая 2001 г., 21 марта 2002 г., 18 декабря 2006 г.).

4. Федеральный закон от 6 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 18.10.2007 № 230-ФЗ, от 22.07.2008 № 159-ФЗ, от 23.07.2008 № 160-ФЗ, от 02.08.2009 № 217-ФЗ, от 27.12.2009 № 365-ФЗ).

5. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 129-фз «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (в редакции Федеральных законов РФ от 23 июня 2003 г. N 76-ФЗ, от 8 декабря 2003 г. N 169-ФЗ от 02.11.2004 N 127-ФЗ, от 02.07.2005 N 83-ФЗ, от 05.02.2007 N 13-ФЗ, от 19.07.2007 N 140-ФЗ, от 01.12.2007 N 318-ФЗ; с изм., внесенными Федеральным законом от 27.10.2008 N 175-ФЗ).

6. Каджаева И.Р. Финансовая грамотность; учебник, М.: Академия, 2020.

3.2.2. Основные электронные издания

1. <http://do.rksi.ru/library/courses/osnpred/book.dbk> Машерук Е. М. Основы предпринимательства. Дистанционный курс.

2. http://www.petrograd.biz/business_manual/business_13.php Мельников М. М. Основы бизнеса - как начать своё дело. Пособие для начинающих предпринимателей.
3. <http://www.mybiz.ru/> Свой бизнес/электронный журнал.
4. <http://www.registriruisam.ru/index.html> Документы для регистрации и перерегистрации ООО (в соответствии с ФЗ-312) и ИП. Рекомендации по выбору банка и открытию расчетного счета.
5. Консультант-плюс: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=home>.
6. Гарант: <http://www.garant.ru>.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
формы, виды и функции платёжных средств, о личном балансе и бюджете, о сбережениях, вкладах, инвестициях, кредитовании, страховании - о формировании и распределении личного бюджета, о федеральных целевых программах, о финансовых правовых нормах и правилах; цели, задачи и практические подходы к формированию личного и семейного бюджета; роль кредитования в современной экономике домохозяйств; правила и технологию работы банков и банковской системы; источники и способы привлечения финансовых средств в личный бюджет; виды налогов в РФ и методику их расчетов;	Демонстрирует уверенное владение основными положениями правовых и нормативно-правовых актов. Демонстрирует экономические знания и основные понятия в финансовой грамотности.	Экспертная оценка результатов деятельности обучающегося при выполнении и защите результатов практических занятий. Тестирование знаний
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
приводить примеры: энергоэффективных и ресурсосберегающих технологий в бюджете семьи, вкладов, кредитов, инвестиций, ценных бумаг, налогов, безвозмездных поступлений из федерального бюджета; описывать: действие рыночного механизма применительно к разнообразным жизненным ситуациям; объяснять: причины неравенства доходов, аксиомы рационального потребления, бюджетное ограничение семьи, роль кредита в современной экономике, механизм инвестирования средств, теорию справедливости налогов; анализировать: потребительское поведение, виды вкладов и кредитов, инвестиционные риски; использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни; распределять карманные деньги по приоритетным направлениям; использовать электронные деньги при расчетах и плате товаров и услуг; оформлять документацию, необходимую для отчетности в налоговые органы РФ, страховые договоры, СНИЛС; выбирать программу потребительского или ипотечного кредитования, инвестиционные предпочтения;	Применяет в своей деятельности основные положения правовых и нормативно-технических документов	Экспертная оценка результатов деятельности обучающегося при выполнении и защите результатов практических занятий. Тестирование знаний

находить и оценивать экономическую информацию; рационально планировать семейный бюджет; оценивать собственные экономические действия в качестве потребителя, члена семьи и гражданина; осваивать способы познавательной, коммуникативной, практической деятельности, необходимые для участия в экономической жизни семьи, общества и государства; осваивать различные способы решения экономических задач; рассчитывать процентные ставки по вкладам и кредитам, сравнивать доходность от инвестиций; обосновывать суждения, давать определения экономическим понятиям, приводить теоретические и эмпирические аргументы и выстраивать доказательства.		
---	--	--