



Рабочая программа учебной дисциплины СПЦ.03. Основы финансовой грамотности:

- Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 39.02.01 Социальная работа, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от «26» августа 2022 г. № 773;

- Рекомендаций по реализации среднего общего образования в пределах освоения образовательной программы среднего профессионального образования, направленные Письмом министерства просвещения РФ от 01.03.2023 г. № 05-592.

Социально-экономический профиль - группа специальностей СПО: 39.00.00  
СОЦИОЛОГИЯ И СОЦИАЛЬНАЯ РАБОТА

**Организация-разработчик:**

Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение Свердловской области «Социально-профессиональный техникум «Строитель», 620141, г. Екатеринбург, ул. Артинская, д.26.

Электронная почта: [ru66@mail.ru](mailto:ru66@mail.ru)

Сайт техникума: [sptstroitel.ru](http://sptstroitel.ru)

**Разработчики:**

Л.А. Кравченко, методист ИКК;

Согласована на заседании ПЦК «Естественно–научного цикла и Социальный работник»

Протокол № 22/06/23 от «22» июни 2023 г.  
номер

Председатель ПЦК  Комличенко Л.А.  
Подпись

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	стр. 4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13

# **1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

## **Основы финансовой грамотности**

### **1.1. Область применения программы**

Рабочая программа дисциплины «СГЦ.03. Основы финансовой грамотности» является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 39.02.01 Социальная работа, утвержденного приказом Министерства просвещения РФ от 26.08.2022 №773.

Рабочая программа дисциплины «СГЦ.03. Основы финансовой грамотности» изучается в техникуме, реализующем образовательную программу среднего общего образования в пределах освоения основной профессиональной образовательной программы СПО (ОПОП СПО) при подготовке специалистов среднего звена.

### **1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:**

Учебная дисциплина «СГЦ.03. Основы финансовой грамотности» относится к дисциплинам Социально-гуманитарного цикла основной профессиональной образовательной программы СПО по специальности 39.02.01 Социальная работа.

### **1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами;
- основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью;
- основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;
- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;
- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;
- основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;
- основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- управлять личными финансами, составлять личный бюджет;
- распределять личные доходы между сбережениями и расходами;
- обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера;
- выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов;
- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;
- рассчитывать отдельные виды налогов с физических лиц;
- распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий.

**1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:**  
максимальной учебной нагрузки студента 54 часа, в том числе:  
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 36 часов;  
самостоятельной работы обучающегося 18 часа.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>54</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>36</b>
в том числе:	
лекционные занятия	16
семинарские занятия	*
практические занятия	20
контрольные работы	*
<b>Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>18</b>
<i>Итоговая аттестация в форме дифференцированного зачёта</i>	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объем часов на УЗ	Объем часов на внеаудиторную СР
1	2	3	4
<b>Введение</b>	Содержание дисциплины, ее предмет и метод. Место дисциплины среди других экономических наук, межпредметные связи. Значение дисциплины в подготовке выпускника по специальности	1	
<b>Тема 1. Домашняя бухгалтерия</b>	Содержание учебного материала	1	
	1. Семейный бюджет: статьи расходов и доходов.		
	2. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.		
	3. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.		
	4. Планирование семейного бюджета, горизонт планирования, дефицит, профицит, баланс.		
	Лабораторные и практические занятия	*	
	Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - конспектирование с комментариями (анализ текста) на тему «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»		1
<b>Тема 2. Личный финансовый план</b>	Содержание учебного материала	2	
	1. Жизненные циклы человека и их особенности. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла. Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование.		
	2. Три составляющих личных финансов: зарабатываю, сберегаю, инвестирую.		
	3. Личный бюджет: статьи расходов и доходов, горизонт планирования.		
	Лабораторные и практические занятия	2	
	1. Практическая работа № 1. Составление личного финансового плана и бюджета		
	Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - решение задач по теме		2
<b>Тема 3. Банки и банковские депозиты</b>	Содержание учебного материала	1	
	1. Банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту.		
	2. Депозитный договор: понятие, правила оформления, существенные условия.		
	3. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с		

	банковскими услугами и продуктами.		
	4. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность. Особенности и риски клиентов банков.		
	Лабораторные и практические занятия	2	
	1. Практическая работа № 2. Расчет доходности по депозитам		
	Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - решение задач по теме; - конспектирование с комментариями (анализ текста) на тему «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора»		2
<b>Тема 4. Кредитная система РФ</b>	Содержание учебного материала	1	
	1. Понятие и функции кредитной системы.		
	2. Структура кредитной системы РФ.		
	3. Организация кредитной системы. Институты кредитной системы		
	4. Тенденции развития кредитной системы РФ.		
	Лабораторные и практические занятия	*	
	Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - составление схемы «Структура кредитной системы РФ»		1
<b>Тема 5. Кредит как часть личного финансового плана</b>	Содержание учебного материала	1	
	1. Банковский кредит: понятие, значение, виды.		
	2. Принципы кредитования.		
	3. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита, схемы погашения кредитов.		
	4. Кредитный договор: понятие, порядок заключения, существенные условия.		
	5. Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй.		
	Лабораторные и практические занятия	4	
	1. Практическая работа № 3. Расчет суммы процентов за пользование банковским кредитом	2	
	2. Практическая работа № 4. Составление плана погашения кредита	2	
	Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - решение задач по теме		2
<b>Тема 6.</b>	Содержание учебного материала	1	

<b>Банковские операции для физических лиц</b>	1.	Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.		
	2.	Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.		
	3.	Кассовое обслуживание физических лиц.		
	4.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.		
	5.	Операции с драгоценными металлами.		
	Лабораторные и практические занятия		*	
Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - составление таблицы «Сравнительная характеристика условий обслуживания физических лиц в коммерческих банках города»			1	
<b>Тема 7. Формы дистанционного банковского обслуживания</b>	Содержание учебного материала		1	
	1.	Классический «Банк-Клиент»: «толстый» клиент, «тонкий клиент», remote banking, home banking.		
	2.	Мобильный банкинг: запрос баланса и информации по счету; конвертация валюты; покупка ценных бумаг; получение выписки по счету; оплата услуг связи, интернета, жилищно-коммунальных услуг; денежные переводы с карты на карту или другие счета; регулярные платежи; взносы по кредитам; блокировка банковской карты.		
	3.	Интернет-банкинг: выписки по счетам; предоставление информации по банковским продуктам, заявки на открытие депозитов, получение кредитов, банковских карт и т.д.; внутренние переводы на счета банка; конвертация средств; оплата услуг.		
	4.	Внешние сервисы: банкоматы, платежные терминалы, информационные киоски.		
	Лабораторные и практические занятия		*	
Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - составление таблицы «Преимущества и недостатки систем дистанционного банковского обслуживания»			1	
<b>Тема 8. Страхование как способ сокращения финансовых потерь</b>	Содержание учебного материала		1	
	1.	Понятие и сущность страхования и страхового рынка. Законодательная база страхования.		
	2.	Характеристика участников страхового рынка.		
	3.	Классификация страхования.		
	4.	Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность. Риски клиентов на рынке страховых		

		услуг.			
		Лабораторные и практические занятия	4		
	1.	Практическая работа № 5. Расчет суммы страховых премий	2		
	2.	Практическая работа № 6. Расчет суммы страхового возмещения	2		
		Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - решение задач по теме		1	
<b>Тема 9. Сущность и необходимость инвестиций</b>		Содержание учебного материала	1		
	1.	Понятие “инвестиции”. Категории инвесторов.			
	2.	Источники и методы финансирования инвестиций.			
	3.	ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.			
	4.	Понятие «инвестиционный портфель». Риски, связанные с инвестированием в различные активы.			
		Лабораторные и практические занятия	*		
		Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - выполнение расчетно-графических работ на тему «Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации»		3	
<b>Тема 10. Фондовый и валютный рынки</b>		Содержание учебного материала	1		
	1.	Понятие фондового рынка и ценной бумаги. Виды ценных бумаг. Характеристики ценных бумаг.			
	2.	Характеристики и обязанности различных профессиональных и непрофессиональных участников фондового рынка.			
	3.	Устройство фондовой биржи и правила работы на ней.			
	4.	Валютный курс. Валютный рынок. Факторы, влияющие на валютный курс.			
		Лабораторные и практические занятия	4		
		1.	Практическая работа № 7. Расчет доходности инвестиций	2	
		2.	Практическая работа № 8. Выбор вариантов инвестирования	2	
			Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - решение задач по теме		1
<b>Тема 11. Пенсионное обеспечение и</b>		Содержание учебного материала	1		
	1.	Пенсия, государственная пенсионная система в РФ.			
	2.	Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.			

<b>финансовое благополучие старости</b>	3.	Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия. Пенсионный возраст. Трудовой и страховой стаж.		
	4.	Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.		
	Лабораторные и практические занятия		*	
	Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - конспектирование с комментариями (анализ текста) на тему «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений»			1
<b>Тема 12. Налогообложение физических лиц</b>	1.	Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.	1	
	2.	Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.		
	3.	Налоговые агенты. Налоговые вычеты.	1	
	5.	Налоговая декларация.		
	Лабораторные и практические занятия		4	
	1.	Практическая работа № 9. Расчет суммы имущественных налогов с физических лиц	2	
	2.	Практическая работа № 10. Расчет суммы налога на доходы физических лиц	2	
	Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - решение задач по теме			1
<b>Тема 13. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>	1.	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности.	1	
	2.	Виды финансового мошенничества в кредитных организациях.		
	3.	Виды финансового мошенничества по телефону и интернету.		
	4.	Виды финансового мошенничества при операциях с наличными.		
	Лабораторные и практические занятия		*	
	Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся: - конспектирование с комментариями (анализ текста) на тему «Правила безопасного совершения покупок в Интернет-магазинах»			1
<b>Всего</b>			36	18

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета гуманитарных и социально-экономических дисциплин.

Оборудование учебного кабинета: рабочие места, оборудованные ПВМ; справочно-правовые системы «Гарант», «Консультант+».

Технические средства обучения: мультимедийный проектор, интерактивная доска; ПВМ, INTERNET ресурс.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

Основные источники:

1. Жданова, А. О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование / А. О. Жданова, Е. В. Савицкая. – М.: ВАКО, 2020. - 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

Дополнительные источники:

2. Гражданский кодекс Российской Федерации.

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в действующей редакции).

4. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 "О защите прав потребителей" (в действующей редакции).

5. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (в действующей редакции).

6. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в действующей редакции).

7. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции).

8. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в действующей редакции).

9. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (в действующей редакции).

10. Федеральный закон от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" (в действующей редакции).

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

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
1	2
<p><b>Освоенные умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составление личного и семейного бюджета;</li> <li>- распределение личных доход между сбережениями и расходами;</li> <li>- обоснование выбора конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера;</li> <li>- выбор наиболее рациональных форм использования кредитных, заемных ресурсов;</li> <li>- выбор инструментов инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса.</li> </ul>	<p><b>Формы контроля и оценки результатов обучения:</b></p> <p>Индивидуальный и групповой опрос. Устное собеседование по теоретическому материалу. Решение ситуационных задач. Защита индивидуальной и групповой презентации (представление выполненного задания). Выполнение практических заданий.</p>
<p><b>Усвоенные знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами;</li> <li>- основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью;</li> <li>- основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;</li> <li>- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;</li> <li>- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;</li> <li>- основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;</li> <li>- основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы.</li> </ul>	<p><b>Методы контроля и оценки результатов обучения:</b></p> <p>Тестирование. Наблюдение за работой обучающихся. Компьютерное тестирование.</p>