

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Богдалова Елена Владимировна
Должность: Проректор по образовательной деятельности
Дата подписания: 18.06.2026 14:25:38
Уникальный программный ключ:
ec85dd5a839619d48ea76b2d23dba88a9c82091a

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение инклюзивного высшего образования

**«Российский государственный
университет социальных технологий»
(ФГБОУ ИВО «РГУ СоцТех»)**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
по специальности
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
квалификация - бухгалтер**

г. Москва, 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Пояснительная записка	3
2. Распределение часов на выполнение самостоятельной работы обучающихся по разделам и темам учебной дисциплины	4
3. Виды самостоятельной работы обучающихся по учебной дисциплине	5
4. Методические рекомендации для обучающихся по выполнению самостоятельной работы	6
5. Комплект компетентностных заданий для самостоятельной работы обучающихся	7
6. Информационное обеспечение обучения	9

1. Пояснительная записка

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности предназначены для обучающихся по специальности среднего профессионального образования 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) и составлены в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины.

Учебная дисциплина изучается в 3 семестре. Общий объем времени, отведенный на выполнение самостоятельной работы по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности, составляет в соответствии с учебным планом и рабочей программой – 8 часов.

Цель методических рекомендаций – оказание помощи обучающимся в выполнении самостоятельной работы по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности, закрепление навыков рационального финансового поведения, планирования личного бюджета, оценки финансовых рисков и применения полученных знаний в повседневных и профессиональных ситуациях.

Самостоятельная работа направлена на освоение обучающимися следующих результатов обучения согласно ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) и требованиям рабочей программы учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности:

уметь:

- анализировать личные доходы и расходы, составлять простой личный или семейный бюджет и определять финансовые цели;
- использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации финансовой информации, отличать официальные источники от недостоверных материалов;
- выбирать финансовые продукты и услуги с учетом их условий, стоимости, рисков и соответствия жизненной ситуации;
- рассчитывать основные показатели по банковским вкладам, кредитам, налоговым обязательствам и страховым платежам на базовом уровне;
- выявлять признаки финансового мошенничества, соблюдать правила безопасного поведения при использовании цифровых финансовых сервисов;
- аргументированно представлять результаты финансового анализа в устной и письменной форме, работать в группе при решении практических финансовых ситуаций.

знать:

- сущность финансовой грамотности, ее значение для личного, профессионального и социального развития гражданина;
- основы личного финансового планирования, структуру доходов, расходов, сбережений и обязательных платежей;
- виды финансовых продуктов и услуг: банковские вклады, кредиты, страхование, платежные инструменты, инвестиционные продукты;
- основные финансовые риски, способы защиты прав потребителей финансовых услуг и правила финансовой безопасности в цифровой среде;
- базовые положения о налогах физических лиц, социальных выплатах, пенсионном обеспечении и финансовых аспектах предпринимательской деятельности;
- принципы ответственного потребления, ресурсосбережения и рационального финансового поведения в условиях ограниченности ресурсов.

Вышеперечисленные умения и знания направлены на формирование следующих общих компетенций обучающихся:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

2. Распределение часов на выполнение самостоятельной работы студентов по разделам и темам учебной дисциплины

Наименование раздела, темы	Количество часов на самостоятельную работу обучающегося
3 семестр	8
Раздел 1. Личное финансовое планирование и семейный бюджет	2
Тема 1.1. Доходы, расходы, сбережения и финансовые цели	2
Раздел 2. Финансовые продукты и услуги	2
Тема 2.1. Банковские услуги, кредитование, страхование и инвестиции	2
Раздел 3. Финансовая безопасность и цифровые финансовые сервисы	2
Тема 3.1. Финансовые риски, мошенничество и защита персональных данных	2
Раздел 4. Налоги, социальные гарантии и предпринимательская инициатива	2
Тема 4.1. Налоги, пенсионное обеспечение и основы предпринимательской деятельности	2
Итого	8

3. Виды самостоятельной работы обучающихся по учебной дисциплине

- изучение теоретического материала по вопросам личного финансового планирования, финансовых продуктов, налогов, страхования и финансовой безопасности;
- выполнение письменных заданий, подготовка таблиц, схем, памяток и кратких аналитических выводов по финансовым ситуациям;
- решение практических задач по расчету личного бюджета, процентов по вкладам и кредитам, обязательных платежей и финансовых рисков;
- анализ условий финансовых продуктов на основе официальной информации банков, государственных органов и просветительских ресурсов;
- подготовка мини-проектов, направленных на формирование рационального финансового поведения, бережливого потребления и финансовой безопасности;
- работа в малых группах при обсуждении кейсов, связанных с выбором финансового решения, защитой прав потребителя и предупреждением мошенничества.

4. Методические рекомендации для обучающихся по выполнению самостоятельной работы

4.1. Выполнение практического задания по финансовой грамотности

1. Внимательно прочитайте тему самостоятельной работы, цель задания и исходные данные финансовой ситуации.

2. Определите, какие финансовые понятия необходимо применить: доходы, расходы, бюджет, сбережения, кредит, вклад, налог, риск, финансовая цель.
3. Изучите конспект занятия, учебник и рекомендованные электронные ресурсы, обращая внимание на правила расчетов и условия финансовых продуктов.
4. Составьте краткий план решения: выделите исходные данные, определите недостающую информацию, выберите способ расчета или анализа.
5. Выполните расчеты аккуратно, указывая формулы, последовательность действий и промежуточные результаты.
6. Проанализируйте полученный результат: оцените финансовую выгоду, возможные риски, ограничения и последствия выбранного решения.
7. Сформулируйте вывод, в котором объясните, какое решение является наиболее рациональным и почему оно соответствует принципам финансовой грамотности.

Показатели оценки результатов самостоятельной работы:

- полнота раскрытия темы и правильность применения финансовых понятий;
- корректность расчетов, логичность обоснования и наличие выводов;
- умение использовать достоверные источники финансовой информации;
- оценка финансовых рисков и соблюдение требований финансовой безопасности;
- аккуратность оформления, грамотность текста и соответствие работы заданной структуре.

4.2. Методические рекомендации по подготовке мини-проекта

Мини-проект по финансовой грамотности выполняется для закрепления умений применять финансовые знания в практической жизненной или профессиональной ситуации. В проекте обучающийся должен не только описать проблему, но и предложить обоснованное решение, используя расчеты, таблицы, схемы или сравнительный анализ.

Работу рекомендуется выполнять по следующей структуре: тема проекта; цель; краткое описание финансовой ситуации; исходные данные; расчетная или аналитическая часть; оценка рисков; рекомендации; вывод. При необходимости можно использовать таблицу личного бюджета, сравнительную таблицу условий финансовых продуктов, чек-лист финансовой безопасности или план достижения финансовой цели.

При подготовке проекта следует использовать официальные и проверенные источники: сайты Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, образовательные ресурсы по финансовой грамотности, учебники и электронные библиотечные системы. Итоговый текст должен быть написан самостоятельно, логично и грамотно, без механического копирования материалов из сети Интернет.

5. Комплект компетентностных заданий для самостоятельной работы обучающихся

3 семестр

Раздел 1. Личное финансовое планирование и семейный бюджет (2 часа)

Тема 1.1. Доходы, расходы, сбережения и финансовые цели (2 часа)

Самостоятельная работа №1

Выполнить практическое задание по теме «Личное финансовое планирование и семейный бюджет».

Вариант – 1.

Тема: «Составление личного бюджета обучающегося».

1. Составьте таблицу доходов и расходов за условный месяц, выделив обязательные, переменные и необязательные расходы.
2. Рассчитайте долю каждой группы расходов в общей сумме расходов.
3. Определите сумму, которую можно направить на сбережения без снижения обязательных платежей.
4. Сформулируйте три финансовые цели на краткосрочный период и укажите способ их достижения.
5. Сделайте вывод о том, какие расходы требуют контроля и как бюджет помогает принимать рациональные финансовые решения.

Вариант – 2.

Тема: «Финансовая цель и план накоплений».

1. Определите финансовую цель, срок ее достижения и необходимую сумму накоплений.
2. Рассчитайте ежемесячную сумму, которую необходимо откладывать для достижения цели.
3. Укажите возможные источники экономии или увеличения дохода.
4. Оцените риски, которые могут помешать достижению цели, и предложите меры их снижения.
5. Сделайте вывод о роли планирования и финансовой дисциплины в достижении личных целей.

Раздел 2. Финансовые продукты и услуги (2 часа)

Тема 2.1. Банковские услуги, кредитование, страхование и инвестиции (2 часа)

Самостоятельная работа №2

Провести сравнительный анализ финансовых продуктов и выбрать рациональное решение.

Вариант – 1.

Тема: «Сравнение банковского вклада и накопительного счета».

1. Найдите условия двух финансовых продуктов на официальных сайтах финансовых организаций или в учебном примере.
2. Составьте сравнительную таблицу: процентная ставка, срок, возможность пополнения, снятие средств, капитализация, ограничения.
3. Рассчитайте примерный доход при размещении одинаковой суммы на выбранный срок.
4. Оцените, какой продукт лучше подходит для краткосрочной и долгосрочной цели.
5. Сделайте вывод о том, почему при выборе финансового продукта важно учитывать не только ставку, но и условия договора.

Вариант – 2.

Тема: «Оценка условий потребительского кредита».

1. Опишите ситуацию, в которой гражданин рассматривает возможность оформления потребительского кредита.
2. Составьте таблицу основных условий кредита: сумма, срок, процентная ставка, ежемесячный платеж, полная стоимость кредита, дополнительные услуги.
3. Рассчитайте общую сумму выплат по кредиту по учебному примеру.
4. Определите возможные риски заемщика и способы их предупреждения.
5. Сделайте вывод о том, при каких условиях кредит может быть финансово обоснованным решением.

Раздел 3. Финансовая безопасность и цифровые финансовые сервисы (2 часа)

Тема 3.1. Финансовые риски, мошенничество и защита персональных данных (2 часа)

Самостоятельная работа №3

Подготовить аналитическую памятку по финансовой безопасности.

Вариант – 1.

Тема: «Признаки финансового мошенничества и способы защиты».

1. Опишите не менее пяти распространенных признаков финансового мошенничества.
2. Приведите примеры ситуаций: телефонный звонок от якобы банка, фишинговая ссылка, предложение сверхдоходных инвестиций.
3. Составьте чек-лист безопасного поведения при получении подозрительного сообщения или звонка.
4. Укажите, куда гражданин может обратиться при нарушении прав потребителя финансовых услуг.

5. Сделайте вывод о значении критического мышления и проверки информации для финансовой безопасности.

Вариант – 2.

Тема: «Безопасное использование цифровых финансовых сервисов».

1. Перечислите основные цифровые финансовые сервисы, которыми пользуются граждане: мобильный банк, электронные платежи, маркетплейсы, Госуслуги.
2. Опишите правила защиты паролей, банковских данных, персональной информации и устройств.
3. Составьте памятку из 8–10 правил финансовой безопасности в цифровой среде.
4. Объясните, почему нельзя передавать коды из СМС, данные карты и доступ к личному кабинету третьим лицам.
5. Сделайте вывод о связи цифровой грамотности и ответственного финансового поведения.

Раздел 4. Налоги, социальные гарантии и предпринимательская инициатива (2 часа)

Тема 4.1. Налоги, пенсионное обеспечение и основы предпринимательской деятельности (2 часа)

Самостоятельная работа №4

Выполнить комплексное задание по теме налогов, социальных гарантий и предпринимательства.

Вариант – 1.

Тема: «Налоги физических лиц и личное финансовое планирование».

1. Раскройте значение налогов в финансовой системе государства и личном финансовом планировании гражданина.
2. Составьте таблицу основных налогов и обязательных платежей, с которыми может столкнуться физическое лицо.
3. На учебном примере рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц.
4. Укажите, какие налоговые вычеты могут использовать граждане в типичных жизненных ситуациях.
5. Сделайте вывод о том, почему налоговая грамотность необходима будущему бухгалтеру.

Вариант – 2.

Тема: «Финансовые решения начинающего предпринимателя».

1. Опишите идею небольшого проекта или услуги, которую можно реализовать в рамках учебной предпринимательской ситуации.
2. Составьте таблицу предполагаемых стартовых расходов и источников финансирования.

3. Определите возможные доходы, постоянные и переменные расходы проекта.
4. Оцените основные финансовые риски и предложите меры их снижения.
5. Сделайте вывод о том, какие финансовые знания необходимы для ответственного начала предпринимательской деятельности.

6. Информационное обеспечение обучения

Печатные издания и / или электронные издания (электронные ресурсы)

1. Фрицлер А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714> (дата обращения: 24.05.2026).
2. Финансовая грамотность: 10—11 классы : учебник для среднего общего образования. — Москва : Издательство Юрайт. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530379> (дата обращения: 24.05.2026).
3. Методические материалы учебного курса по финансовой грамотности для системы среднего профессионального образования. — Текст : электронный // Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования НИУ ВШЭ [сайт]. — URL: <https://fmc.hse.ru/spo1> (дата обращения: 24.05.2026).
4. Методические материалы по финансовой грамотности для СПО. — Текст : электронный // Портал «Мои финансы» [сайт]. — URL: <https://моифинансы.рф/materials/metodicheskie-materialy-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-spo/> (дата обращения: 24.05.2026).

Дополнительные источники

1. Банк России. Финансовая грамотность : официальный раздел сайта. — URL: https://www.cbr.ru/protection_rights/finprosvet/ (дата обращения: 24.05.2026).
2. Финансовая культура : информационно-просветительский ресурс Банка России. — URL: <https://fincult.info/> (дата обращения: 24.05.2026).
3. Портал «Мои финансы» : персональный навигатор по финансам. — URL: <https://моифинансы.рф/> (дата обращения: 24.05.2026).
4. Министерство финансов Российской Федерации : официальный сайт. — URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 24.05.2026).