

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Балтийский федеральный университет имени Иммануила Канта»  
(БФУ им. И. Канта)  
Высшая школа образования и психологии**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность: 44.02.02 Преподавание в начальных классах

Калининград

Рабочая программа учебной дисциплины **«Основы финансовой грамотности»** разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) среднего профессионального образования (СПО) по специальности **44.02.02 Преподавание в начальных классах**

Организация-разработчик:

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Балтийский федеральный университет им. И. Канта»,  
Университетский колледж**

Разработчик:

**Тулбаева К.Х.**, преподаватель отделения «Технические системы и инженерные коммуникации»

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	11

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «Основы финансовой грамотности»

## 1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» является частью образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах.

**1.2. Место дисциплины в структуре образовательной программы:** социально-гуманитарный цикл дисциплин.

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

Развитие у студентов общих компетенций:

ОК 3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 7 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь:**

- самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей;
- осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **знать:**

- основы управления личными финансами;
- структуру семейного бюджета;
- основные элементы банковской системы;
- роль депозита в личном финансовом плане;
- роли кредита в личном финансовом плане;
- о видах и формах проведения расчетно-кассовых операции;

- сферы применения различных форм денег;
- основы пенсионного обеспечения: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;
- о видах ценных бумаг;
- страхование и его виды, страховые выплаты;
- понятие и виды налогов, порядок предоставления налоговых вычетов, составления налоговой декларации;
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

#### **1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки студента **34** часа, в том числе:

- обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося **32** часа;
- самостоятельной работы обучающегося 2 часа.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>34</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>32</b>
в том числе:	
практические занятия	12
лабораторные занятия	-
курсовая работа, проект	-
<b>Консультации</b>	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>2</b>
<b>Практическая подготовка</b>	12
<b>Промежуточная аттестация в форме: 3 семестр - дифференцированный зачет</b>	

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

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Коды компетенций
1	2	3	4
<b>Введение</b>	Введение в дисциплину. Понятие и значение изучения дисциплины. Модель принятия экономических решений. Особенности восприятия денег, информации. Экономическое поведение. Как мы принимаем финансовые решения. Поведенческие эффекты	2	ОК 3 ОК-7
<b>Тема 1</b> Расходы и платежи.	<b>Содержание учебного материала</b>	2	ОК 3 ОК-7
	Понятие и принципы налогообложения. Элементы налогообложения. Налоговый кодекс РФ. Налоги с физических лиц. Налоговые льготы. Способы уплаты налогов. Налоговые декларации.	2	
	<b>Практические занятия</b>	4	
	Расчет налогов с физических лиц и налоговых вычетов.	4	
<b>Тема 2</b> Доходы	<b>Содержание учебного материала</b>	2	ОК 3 ОК-7
	Какие бывают доходы. Заработная плата. Доходы от предпринимательства. Социальные выплаты и пособия. Рентные доходы.	2	
<b>Тема 3</b> Личный бюджет. Личное финансовое планирование	<b>Содержание учебного материала</b>	2	ОК 3 ОК-7
	Личные финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс. Техника и технология ведения личного бюджета. Жизненный цикл и его влияние на личный бюджет. Центральный банк России (Банк России) – независимый регулятор финансовой системы РФ и защитник прав потребителей финансовых услуг.	2	
	<b>Практические занятия</b>	2	
	Составление текущего (перспективного) личного (семейного) бюджета, оценка его баланса	2	
<b>Тема 4</b> Расчеты и платежи. Валюта	<b>Содержание учебного материала</b>	2	ОК 3 ОК-7
	Деньги, виды денег.	2	

	Банковская ячейка. Денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты, Риски при использовании банкоматов, интернет-банкинга. Электронные деньги		
<b>Тема 5</b> Сбережения и инвестиции	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	ОК 3 ОК-7
	Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовое риски, ликвидность	2	
	Понятие и виды инвестиций. Принципы инвестирования. Инвестиционные инструменты. Ценные бумаги. Инвестиционный портфель. Доходность и риск. Доходность. Валютная и фондовая биржи. ПИФы как способы инвестирования для физических лиц. Признаки финансовых пирамид и защита от мошенничества на финансовом рынке	2	
	<b>Практические занятия</b>	<b>4</b>	
	Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых их услугах. Сравнительный анализ финансовых организаций. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции.	4	
<b>Тема 6</b> Кредиты и займы	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 3 ОК-7
	Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования, банковская карта, процентные ставки, виды кредитов по целевому назначению, схемы погашения кредитов, финансовые риски заемщиков, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту	2	
	<b>Практические занятия</b>	<b>2</b>	
	Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугам. Заключение кредитного договора	2	
<b>Тема 7</b> Страхование	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 3 ОК-7
	Понятие субъектов страховых отношений. Элементы страхования. Виды страхования. Договор страхования. Страховой полис. Страховые продукты.	2	
<b>Тема 8</b> Пенсии	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 1-4

	Понятие пенсии. Государственная пенсионная реформа в РФ. Пенсионный фонд и его функции. Негосударственные пенсионные фонды. Трудовая, социальная, корпоративная пенсия. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.	2	
	<b>Самостоятельная работа</b>	<b>2</b>	
	<b>Всего:</b>	<b>34</b>	

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

#### **3.1. Материально-техническое обеспечение программы дисциплины**

Кабинет социально-экономических дисциплин оснащён посадочными местами по количеству обучающихся, рабочим местом преподавателя, комплектом демонстрационных материалов, техническими средствами.

Технические средства обучения:

- персональный компьютер;
- интерактивная панель.

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

##### **Основные источники:**

1. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 4-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2026. — 316 с. — ISBN 978-5-507-51355-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/510644> (дата обращения: 18.01.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2221064> (дата обращения: 18.01.2026). — Режим доступа: по подписке.

#### **3.3. Формы и методы проведения занятий**

Для проведения занятий используются лекционные, практические (лабораторные), семинарские занятия семинары - практикумы, интерактивные лекции, эвристические беседы, занятия с применением информационных технологий, групповые дискуссии, разбор производственных ситуаций (кейсов).

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

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<b>Умения:</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>– самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей</li> <li>– осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач</li> <li>– принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета.</li> </ul>	<p>Последовательность и обоснованность принятия решений по формированию личного бюджета</p> <p>Последовательность и правильность проведения расчета личных планируемых финансовых поступлений</p> <p>Аргументированность и обоснованность проведения сравнительного анализа финансовых альтернатив,</p> <p>Правильность планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета</p>	Практические работы
<b>Знания:</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>– основы управления личными финансами</li> <li>– структуру семейного бюджета</li> <li>– основные элементы банковской системы</li> <li>– роль депозита в личном финансовом плане</li> <li>– роли кредита в личном финансовом плане</li> <li>– о видах и формах проведения расчетно-кассовых операций</li> <li>– сферы применения различных форм денег</li> <li>– основы пенсионного обеспечения: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений</li> <li>– о видах ценных бумаг</li> <li>– страхование и его виды, страховые выплаты</li> </ul>	<p>Правильность использования финансовой терминологии, способность формулировать логические выводы по вопросам управления финансами</p> <p>Правильность определения состава доходов и расходов семейного бюджета, способность нахождения баланса.</p> <p>Воспроизведение элементов банковской системы</p> <p>Понимание возможности и пути увеличения личного бюджета путем размещения депозита</p> <p>Понимание роли, значения проведения кредитных операций, осознание ответственности и последствий при кредитовании</p> <p>Правильность проведения расчетно-кассовых операций</p> <p>Понимание наличия и назначения применения различных форм денег</p> <p>Выявление различий и характеристика сметной документации различных видов</p>	тестирование

<ul style="list-style-type: none"> <li>– понятие и виды налогов, порядок предоставления налоговых вычетов, составления налоговой декларации</li> <li>– правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг</li> <li>– признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul>	<p>Правильность и точность характеристики различных видов ценных бумаг</p> <p>Способность охарактеризовать различные виды страхования, выбрать страховую компанию</p> <p>Способность определить размер личной налоговой ответственности и возможностей получения налоговых льгот</p> <p>Характеристика правовых норм, используемых для защиты прав потребителей финансовых услуг</p> <p>Способность выявить признаки финансового мошенничества</p>	
--	--	--

### Задания для текущей аттестации

1. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц, уплаченного Ивановой И.И. за три месяца налогового периода. Иванова А.А. замужем, имеет троих детей: 4-х, 7-ми и 19 лет – обучается на очном отделении Университетского колледжа БФУ им. И. Канта. В бухгалтерию предоставлены справки и заявление на стандартные вычеты. Доход Ивановой А.А. за три месяца составил 150 тыс. руб.

2. Рассчитать НДФЛ, социальный налоговый вычет в 2025 году. В 2025 году Сидоров С.С. прошел курс лечения в больнице стоимостью 60 тыс. рублей. В 2025 году Сидоров С.С. зарабатывал 60 тыс. рублей в месяц.

3. Рассчитать НДФЛ, социальный налоговый вычет в 2025 году. В 2025 году Сидоров А.А. оплатил лечение своего 12-летнего сына в платной больнице стоимостью 100 тыс. рублей. В 2025 году Сидоров А.А. зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц

4. Рассчитать НДФЛ, социальный налоговый вычет в 2025 году. В 2025 году Сидоров А.А. оплатил обучение своего 17-летнего сына на платной основе в колледже стоимостью 100 тыс. рублей в год, а также лечение тети на сумму 35 тыс. руб. Младший сын Сидорова посещал бассейн. Абонемент в месяц составил 4 тыс. руб. В 2025 году Сидоров А.А. зарабатывал 60 тыс. рублей в месяц

5. Составьте семейный бюджет

Доходы	Сумма,р.	Расходы	Сумма,р.
Постоянные:		Постоянные (обязательные):	
Зарплата за работу по найму (на основной работе, по совместительству или		Закупки продуктов	

на своем предприятии)			
Доходы от индивидуальной трудовой деятельности, бизнеса		Коммунальные услуги Квартира дом	
Дивиденды по акциям, проценты по вкладам в банк		Оплата транспорта (проезд) область	
Доходы от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража)		Бытовые расходы	
Доходы от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства		Личные расходы (уход, косметика)	
Стипендии		Налоги: НДФЛ Квартира Дом, земля Транспортный налог	
...		...	

6. Составить сравнительную характеристику активов по следующим параметрам:

- доходность;
- надежность;
- ликвидность;
- страхование вложений государством;
- налогообложение;
- барьеры;
- дополнительные расходы, связанные с владением активом;
- возможный доход (потери) при прекращении работы с активом;
- для каких целей могут быть использованы вложения.

7. 60 000 рублей помещается в банк под 12 % годовых. Определите сумму вклада через два года, если проценты начисляются по простой ставке раз в год.

8. 75 000 рублей помещается в банк под 8 % годовых. Определить сумму вклада через два года, если проценты начисляются по сложной ставке.

9. Сколько денег нужно положить на депозит сегодня, чтобы через 3 года купить смартфон за 80 тыс. рублей при том, что ставка по депозитам на три года составляет 7%?

10. Для покупки нового телевизора Семен взял кредит в банке в сумме 50000 рублей под ставку 22% годовых сроком на 180 дней. По условиям договора кредит гасится равными платежами по 5000 рублей каждые 30 дней. Одновременно с этими платежами производится уплата процентов за прошедший месяц, проценты начисляются на фактический остаток

задолженности. Сколько всего Семен заплатит банку и чему будет равна сумма переплаты? (Год для целей расчета процентов будем считать равным 360 дней.)

11. Индивидуальный предприниматель Иванов 1 апреля взял кредит на сумму 150 000 рублей сроком на 1 год, ставка 25% годовых, проценты выплачиваются ежеквартально, начисление производится по сложной ставке. Какую сумму уплатит Иванов за первые 3 месяца?
12. Капитолина взяла заём у соседки Светланы на сумму 75 000 рублей сроком на 3 года, ставка 10% годовых, проценты сложные, погашение займа вместе с процентами в конце срока. Какую сумму выплатит Капитолина при погашении займа?

### **Вопросы для промежуточной аттестации**

1. Основы управления личными финансами.
2. Понятие и структура семейного бюджета.
3. Понятие банка, характеристика его деятельности.
4. Основные элементы банковской системы.
5. Понятие и роль депозита в личном финансовом плане.
6. Понятие и роль кредита в личном финансовом плане.
7. Виды и формы проведения расчетно-кассовых операций.
8. Сферы применения различных форм денег.
9. Основы пенсионного обеспечения: государственная пенсионная система.
10. Формирование личных пенсионных накоплений.
11. Понятие и виды ценных бумаг.
12. Страхование и его виды, страховые выплаты.
13. Паевые инвестиционные фонды.
14. Понятие и виды налогов.
15. Порядок предоставления налоговых вычетов.
16. Правила составления налоговой декларации.
17. Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
18. Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических

лиц.