



**НАО «ТОРАЙГЫРОВ УНИВЕРСИТЕТ»**

**ПРОЕКТ**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА  
курсов повышения квалификации  
«Основы финансовой грамотности»**

**Всего часов:** 80 часов

**Категория слушателей:** педагоги дошкольного воспитания и обучения, начального, основного среднего и общего среднего, технического и профессионального, послесреднего образования

**В том числе по формам обучения:**

- лекции: 22
- практические занятия: 44
- самостоятельная работа: 12
- посткурсовая поддержка: 8

**Форма аттестации:**

- защита самостоятельной работы: 6

**Павлодар**

**2025**

Образовательная программа составлена на основании:

Приказ Министра просвещения Республики Казахстан от 3 августа 2022 года № 348 «Об утверждении государственных общеобязательных стандартов дошкольного воспитания и обучения, начального, основного среднего и общего среднего, технического и профессионального, послесреднего образования» (с изменениями от 2 мая 2025 года)

## **1. Общие положения**

Образовательная программа курсов повышения квалификации педагогов «Основы финансовой грамотности» разработана ассоциированным профессором, кандидатом экономических наук Мусиной Алмой Жумагельдыевной.

Курс «Основы финансовой грамотности» предназначен для повышения финансовой грамотности педагогов при планировании и реализации собственного профессионального и личностного развития, предпринимательской деятельности в профессиональной сфере.

**Актуальность.** Образовательная программа курсов повышения квалификации педагогов «Основы финансовой грамотности» помогает применить знания для управления собственным денежным бюджетом, планирования личного бюджета, применения финансовых продуктов и инструментов инвестирования на основе оценки влияния финансовых рисков, кризисов, мошенничества и других неблагоприятных факторов

## **2. Глоссарий**

**Основы финансовой грамотности** - это знания и умения, которые позволяют человеку эффективно управлять своими финансами.

**Финансовая грамотность** - психологическое качество человека, показывающее степень его осведомлённости в финансовых вопросах, умение зарабатывать и управлять деньгами.

**Экономика** - хозяйственная деятельность общества, а также совокупность отношений, складывающихся в системе производства, распределения, обмена и потребления.

**Экономия** - система организационно-технических мероприятий, направленных на рациональное использование материальных, трудовых и денежных ресурсов в процессе производства товарно-материальных ценностей.

**Бюджет** - план доходов и расходов на определённый период времени. Исходя из того, для кого определяется бюджет, он может быть государственным, семейным, бюджетом организации и т. д..

**Налог** - обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определённых законом размерах и в установленные сроки.

**Инфляция** - кризисное состояние денежной системы, обусловленное диспропорциональностью развития общественного воспроизводства, проявляющееся в общем и неравномерном росте цен на товары и услуги.

**Капитал** - стоимость, используемая для получения прибавочной стоимости посредством производственной и экономической деятельности, основанной на добровольном обмене.

**Прибыль** - положительная разница между суммарными доходами и затратами на производство или приобретение, хранение, транспортировку, сбыт товаров и услуг.

**Зарплата** - вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные и стимулирующие выплаты.

### 3. Тематика Программы

<b>Модуль 1. Введение. Понятие, цель и задачи финансовой грамотности населения</b>	Понятие финансовой грамотности
	Цель финансовой грамотности
	Задачи финансовой грамотности
	Влияние финансовой неграмотности на финансовую сферу в целом
<b>Модуль 2. Депозит. Накопления и инфляция</b>	Определение понятий «депозит» и «инфляция»
	Влияние инфляции на сбережения.
	Преимущества депозита
	Виды депозитов
	Номинальная и реальная ставка по депозиту
	Как учесть влияние инфляции на покупательную способность накоплений
	Условия для грамотного распоряжения финансами
<b>Модуль 3. Кредиты и займы: особенности возможные риски</b>	Определение понятий «кредит» и «займ»
	Особенности кредитов
	Особенности займов
	Возможные риски, связанные с кредитами и займами
	Методы снижения рисков
<b>Модуль 4. Налогообложение физических лиц в современной налоговой системе РК</b>	Понятие и социально-экономическая сущность налогов
	Принципы налогообложения.
	Способы взимания налогов
	Основные налоги, которые уплачивают практически все граждане: индивидуальный подоходный налог с физических лиц и налог на имущество физических лиц
	Как уплачивают налог
	Единый размер ставки подоходного налога
<b>Модуль 5. Аттестация</b>	
<b>Модуль 6. Посткурсовая поддержка</b>	

### 4. Цель, задачи и ожидаемые результаты Программы

Цель Программы: формирование рационального финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, а также способности критически оценивать и анализировать процессы, связанные с защитой их прав и интересов в качестве потребителей финансовых услуг посредством использования, в том числе цифровых технологий

Задачи Программы:

1. Раскрыть сущность, цель и задачи финансовой грамотности населения;
2. Изучить принципы сбережения личных накоплений, кредитования и инвестирования, предпринимательства, страхования, пенсионной системы;
3. Раскрыть систему налогообложения физических лиц в современных рыночных условиях;
4. Рассчитывать возможные финансовые риски и их оптимизацию;
5. Изучить стартапы в малом бизнесе с учетом существующих нормативных правовых актов, регулирующих индивидуальную предпринимательскую деятельность;
6. Исследовать навыки ответственного и грамотного поведения на финансовом рынке.

Результаты обучения:

1. Слушатели приобретают компетенции в области финансовой грамотности, которые имеют значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды;
2. Слушатели овладели навыками принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что поможет добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.
3. Слушатели эффективно используют аналитические способности, навыки принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента;
4. У слушателей возрастает ответственность за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.
5. Разработанная серия занятий, адаптированная к современной образовательной среде, успешно внедрена в учебные программы, что способствует активизации практической деятельности слушателей и стимулирует их творческое мышление.

## 5. Структура и содержание программы

№	Тематика и содержание занятия	Кол-во часов	Форма занятия
<b>1</b>	<b>Модуль 1. Введение. Понятие, цель и задачи финансовой грамотности населения</b>	<b>12</b>	
1.1	Понятие финансовой грамотности	1	лекция
1.2	Понимание финансовых продуктов (депозиты, акции, облигации, страхование, пенсионные счета и кредиты)	2	Практическое занятие
1.3	Цель финансовой грамотности	1	лекция
1.4	Определение цели для сбережений (создание финансовой подушки	2	Практическое занятие

	безопасности, план на отпуск или покупка жилья)		
1.5	Задачи финансовой грамотности	1	лекция
1.6	Изучение разных типов инвестиций, долгосрочных и краткосрочных стратегий	2	Практическое занятие
1.7	Влияние финансовой неграмотности на финансовую сферу в целом	1	лекция
1.8	Анализ доходов и расходов, планирование их	2	Практическое занятие
<b>2</b>	<b>Модуль 2. Депозит. Накопления и инфляция</b>	18	Лекция/ практические занятия
2.1	Определение понятий «депозит» и «инфляция»	2	лекция
2.2	Влияние инфляции на сбережения.	2	лекция
2.3	Преимущества депозита	2	практика
2.4	Виды депозитов	2	лекция
2.5	Номинальная и реальная ставка по депозиту	2	практика
2.6	Расчёт реальной доходности депозита с учётом инфляции	2	практика
2.7	Как учесть влияние инфляции на покупательную способность накоплений	2	практика
2.8	Определение суммы процентов по депозитам	2	самостоятельная работа
2.9	Условия для грамотного распоряжения финансами	2	самостоятельная работа
<b>3</b>	<b>Модуль 3. Кредиты и займы: особенности возможные риски</b>	18	Лекция/ практические занятия
3.1	Определение понятий «кредит» и «займ»	1	лекция
3.2	Расчёт платежей по кредиту	2	практика
3.3	Особенности кредитов	1	лекция
3.4	Анализ степени кредитного риска	2	практика
3.5	Особенности займов	2	лекция
3.6	Виды кредитов	2	самостоятельная работа
3.7	Возможные риски, связанные с кредитами и займами	2	лекция
3.8	Методы снижения рисков	2	практика
3.9	Учет задолженности по полученным кредитам и займам	2	практика
3.10	Обсуждение рисков, связанных с кредитами и займами	2	самостоятельная работа

<b>4</b>	<b>Модуль 4. Налогообложение физических лиц в современной налоговой системе РК</b>	18	Лекция/ практические занятия
4.1	Понятие и социально-экономическая сущность налогов	1	лекция
4.2	Расчёт индивидуального подоходного налога (ИПН).	3	практика
4.3	Принципы налогообложения.	1	лекция
4.4	Расчёт налога на имущество физических лиц	3	практика
4.5	Способы взимания налогов	1	лекция
4.6	Основные налоги, которые уплачивают практически все граждане: индивидуальный подоходный налог с физических лиц и налог на имущество физических лиц	2	лекция
4.7	Как уплачивают налог	3	практика
4.8	Единый размер ставки подоходного налога	4	самостоятельная работа
<b>5</b>	<b>Модуль 5. Аттестация</b>	6	портфолио из серий занятий
<b>6</b>	<b>Модуль 6. Посткурсовая поддержка</b>	8	онлайн консультирование

## **6. Организация учебного процесса**

Программы повышения квалификации проводятся в очной форме в соответствии с учебно-тематическим планом. Продолжительность курсов составляет 80 часов. Учебный процесс включает использование интерактивных методов и форм, таких как лекции, семинары, практические занятия, тренинги, мастер-классы, ролевые игры, кейс-методы, обсуждения, совместное решение задач, а также вебинары, онлайн-форумы, консультации и самостоятельное обучение. В рамках программы для оценки знаний слушателей предусмотрена защита портфолио, включающего серию учебных занятий.

## **7. Учебно-методическое обеспечение программы**

Учебно-методическое обеспечение курса повышения квалификации «Основы финансовой грамотности» включает доступ к учебным материалам, методическим рекомендациям и дополнительным ресурсам для самостоятельного изучения. Участники курса получают доступ к онлайн-платформе, где размещены модули с заданиями и тестами для самооценки знаний. Также предусмотрена поддержка наставников и консультантов, которые помогают разобраться с возникающими вопросами. Взаимодействие с преподавателями и коллегами способствует более глубокому пониманию материала и обмену опытом в образовательной сфере.

## 8.Оценивание результатов обучения

Оценка достижений слушателей курсов повышения квалификации охватывает не только проверку их теоретических знаний, но и анализ практического применения полученных навыков. Это включает тестирование, анализ выполненных заданий, а также участие в практических сессиях и дискуссиях. Такая оценка помогает подтвердить успешность программы и выявить области, которые можно улучшить для повышения качества обучения.

№	Целеполагание и постановка проблемы	Комментарий	Баллы
1.	Теоретические знания и понимание материала.	Участники демонстрируют глубокое понимание ключевых концепций финансовой грамотности и междисциплинарный подход. Оценка на основе участия в лекциях, семинарах и успешной сдачи тестов на самооценку.	20
2.	Практическое применение знаний.	Оценка на основе выполнения практических заданий и использование современных технологий для решения реальных научных проблем. Критерии включают точность, оригинальность и соответствие заданию.	20
3.	Разработка учебных заданий и материалов.	Оценка способности слушателей разрабатывать и анализировать учебные задания. Особое внимание уделяется практическому применению знаний на основе реальных данных и явлений.	15
4.	Качество разработки портфолио.	Оценка защиты портфолио, которое включает серию учебных заданий, разработанных на основе курса. Важными аспектами являются полнота, четкость и практическое применение материалов курса.	15
5.	Междисциплинарный подход.	Оценка основана на разработке и внедрении учебных материалов с междисциплинарным подходом.	10
6.	Критическое мышление и аналитические способности.	Оценка навыков критического мышления и анализа на основе выполнения заданий Оценка на основе участия в обсуждениях и семинарах.	10
7.	Коммуникационные навыки.	Оценка способности слушателей эффективно взаимодействовать с коллегами и наставниками в рамках	5

		учебного процесса. Важными аспектами являются активное участие в дискуссиях, презентациях и круглых столах.	
8.	Вклад в развитие курса и инновации.	Оценка предложений и новых идей, которые участники курса вносят в развитие учебных материалов и подходов. Включает участие в разработке новых методов и технологий в процессе обучения.	3
9.	Посткурсовая поддержка и использование онлайн-ресурсов.	Оценка активности слушателей в онлайн-консультациях после окончания курса и использования дополнительных онлайн-ресурсов. Учитывается способность применять знания для дальнейшего профессионального роста.	2
Итого количество баллов			100

### 9. Посткурсовое сопровождение

Посткурсовое сопровождение для курса «Основы финансовой грамотности» включает в себя серию из четырех онлайн-лекций, направленных на консолидацию полученных знаний и дальнейшее развитие педагогических навыков участников.

Реализация посткурсового сопровождения образовательной программы по теме: «Основы финансовой грамотности».

№	Наименование темы	Комментарии	Формы	Периодичность
1.	<b>Менторство и консультирование.</b>	Создание программ, где слушатели получают реальные советы и рекомендации от опытных профессионалов. Это способствует передаче практических знаний и помогает преодолевать личные финансовые вызовы	вебинар	1 сессия
2.	<b>Диагностика</b>	Решение разноуровневых диагностических заданий для выявления дефицитов финансовых компетенций и осознания индивидуальных образовательных потребностей. Исследование результатов диагностики	семинар	1 сессия

		направлено на выстраивание дальнейших индивидуальных образовательных маршрутов.		
3.	<b>Семинары и конференции</b>	семинары и конференции для педагогических работников системы общего образования. В ходе таких мероприятий могут быть представлены лучшие практики и опыт в области финансовой грамотности.	семинар	1 сессия
4.	<b>Использование онлайн-ресурсов и образовательных платформ</b>	Множество онлайн-ресурсов и образовательных платформ предоставляют курсы и материалы по финансовой грамотности. Это позволяет самостоятельно изучать тему в удобное для слушателей время и темп	круглый стол	1 сессия

## 10. Список основной и дополнительной литературы

### Основная:

1. Фрицлер А.В., Тарханова Е.А. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования. - Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 154 с.
2. Налоговый Кодекс Республики Казахстан
3. Исаков У.М. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. - Алматы: ТОО «Издательство «Фортуна Полиграф». - 2022 г. – 344с.
4. Финансовая грамотность: сборник эталонных заданий: учебное пособие в 2 ч. / под ред. Г.С. Ковалёвой, Е.Л. Рутковской. – Вып. 2. – 2-е изд., стер. - М.: Просвещение, 2022. – 94 с.
5. Современные финансовые рынки. (Магистратура). Учебник. / Криничанский К.В. (под ред.), Рубцов Б.Б. (под ред.), Цыганов А.А. (под ред.), Адамова К.Р., Анненская Н.Е., Бутурлин И.В., Куликова Е.И., Ларионова И.В., Панова С.А., Сахаров А.А., Шакер И.Е. - Москва: КноРус, 2021. - 602 с.

### Дополнительная:

1. Финансовые рынки: цифровая трансформация. (Магистратура). Монография. / - Москва: Русайнс, 2021. - 184 с.
2. Цифровизация финансовых рынков: новые компетенции. (Бакалавриат, Магистратура). Монография. / - Москва: Русайнс, 2021. - 128 с.