

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Министерства образования
Республики Беларусь
06.06.2024 № 66

Учебная программа факультативных занятий «Финансовая грамотность. Анализируем. Планируем. Управляем» для IX класса учреждений образования, реализующих образовательные программы общего среднего образования, с белорусским и русским языками обучения и воспитания

**ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая учебная программа факультативных занятий «Финансовая грамотность. Анализируем. Планируем. Управляем» (далее – учебная программа) предназначена для проведения в IX классе факультативных занятий по формированию функциональной грамотности в финансовой области учащихся в процессе проектной деятельности при изучении учебных предметов математического и естественнонаучного образования в учреждениях образования, реализующих образовательные программы общего среднего образования.

2. Настоящая учебная программа рассчитана на 35 часов в IX классе (1 час в неделю).

3. Цель факультативных занятий в рамках проектной деятельности состоит в обеспечении усвоения учащимися элементов знаний финансовой области, релевантных для применения в повседневной жизни; приобретении учащимися опыта деятельности в реальных финансовых ситуациях, относящихся к различным областям жизнедеятельности; формировании ответственного финансового поведения учащихся по отношению к себе, другим людям, обществу в целом и окружающей среде.

4. Задачи факультативных занятий:

формирование умений выполнять практические задания, отражающие реальные жизненные ситуации проблемного характера в финансовой области;

формирование умений выполнять практико-ориентированные задания в условиях избытка или недостатка данных, а также задания, имеющие неоднозначное решение;

формирование умений проводить анализ альтернативных вариантов решений практико-ориентированных заданий с точки зрения нахождения оптимального решения;

формирование умений анализировать и выполнять задания, в которых элементы финансовых знаний представлены в разных контекстах, в том числе задания, связанные с чтением реальных финансовых документов;

формирование коммуникативной, учебно-познавательной, информационной и иных ключевых компетенций.

5. Рекомендуемые формы и методы обучения и воспитания с учетом возрастных особенностей учащихся IX классов, содержательного и процессуального компонентов учебного материала:

формы обучения: фронтальная, групповая, парная, индивидуальная;

методы обучения: проектный, исследовательский, проблемный, эвристический (частично – поисковый), метод рефлексии.

6. Основные требования к результатам освоения настоящей учебной программы выражаются в том, что у учащихся будут формироваться:

6.1. метапредметные компетенции:

умение работать в коллективе;

коммуникативные и информационные компетенции;

умения поиска релевантной информации в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – сеть Интернет), ее критической оценки;

умение выбора эффективных компьютерных инструментов для использования в новой проблемной области;

умения планировать и осуществлять совместно с другими участниками деятельность, связанную с финансовыми операциями, в повседневной жизни;

умения презентовать результаты собственной деятельности, анализировать критические замечания и предложения;

6.2. личностные компетенции:

умение применять знания из финансовой сферы в повседневной жизни;

элементы критического мышления, связанные с оценкой финансовых проблемных ситуаций;

понимание принципов рационального управления личными и семейными финансами;

умение анализировать финансовую информацию, представленную в разных контекстах;

мотивация к повышению уровня финансовой грамотности;

способность принимать самостоятельные ответственные решения в финансовых ситуациях повседневной жизни;

интерес к исследовательской деятельности;

6.3. в предметном направлении:

представления о базовых понятиях финансовой сферы, финансовых продуктах;

умения читать и анализировать финансовые документы, выполнять задания, связанные с изменением данных в представленных образцах финансовых документов;

умения решать комплексные задания из финансовой области, относящиеся к разным контекстам, а также задания, предполагающие альтернативные варианты решения;

умения проводить анализ и делать оптимальный выбор между несколькими финансовыми предложениями;

умения проводить сравнительный анализ компьютерных приложений в финансовой области, в частности для контроля и планирования личного и семейного бюджетов;

понимание роли финансовых знаний и финансовых институтов в организации жизнедеятельности современного общества.

ГЛАВА 2 СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

IX класс (35 часов)

Учебный финансовый проект. Этапы выполнения (2 часа)

Обсуждение темы проекта, постановка цели и задач, поиск и анализ релевантной информации.

Организация планирования проекта: обсуждение возможных подходов к решению поставленных задач, сравнение возможных подходов, выбор оптимального, совместное составление плана выполнения проекта, распределение обязанностей.

Осуществление групповой деятельности по выполнению проекта: выполнение выбранного плана действий с внесением, при необходимости, изменений, совместное выполнение каждого этапа проекта с анализом полученных результатов.

Подготовка презентации проекта. Защита проекта.

ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАЩИХСЯ

Учащиеся должны:

Знать как:

осуществлять поиск необходимой информации;

формулировать задачи проектирования;

анализировать предлагаемые стратегии решения задания;
работать в коллективе (команде), совместно выполнять каждый этап проекта с анализом полученных результатов;
планировать и осуществлять свою деятельность, контролировать результаты своей исследовательской деятельности;
анализировать и оформлять полученные результаты.

Деньги и денежное обращение. Проект «Валюты. Курсы валют. Обмен валют» (8 часов)

Что такое валюта. Коды валют. Национальные валюты крупнейших экономик мира, торговых партнеров и стран-соседей Республики Беларусь.

Что такое валютный курс. От чего зависит валютный курс. Режимы валютного курса. Как устанавливается официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам. Чем он отличается от курса валют в обменном пункте банка. Бенефициары укрепления (ослабления) курса национальной валюты (примеры).

Анализ курсов обмена валют конкретного банка за выбранный период (на примере нескольких иностранных валют, банков).

Анализ и решение заданий по финансовой грамотности и связанных с понятием «курсы валют». «Двойной» обмен валют. Конвертеры валют.

Особенности обмена валют во время путешествия. Банковская комиссия, в том числе скрытая. Мошенничество при обменных операциях (примеры из реальной жизни).

Наличная и безналичная валюта: есть ли разница при обмене?

ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАЩИХСЯ

Учащиеся должны:

знать:

что такое валюта, коды валют, валютный курс, от чего зависит валютный курс, как устанавливается официальный курс белорусского рубля, функции Национального банка Республики Беларусь;

элементы банкнот и их значение;

принципы работы обменного пункта, значение терминов «покупка» и «продажа» в данном контексте;

правила безопасности при проведении обменных операций;

уметь:

осуществлять поиск необходимой информации, связанной с валютными курсами;

формулировать задачи исследования;

анализировать предлагаемые стратегии решения задания;

работать в коллективе (команде), совместно выполнять каждый этап проекта с анализом полученных результатов;

планировать и осуществлять свою деятельность, контролировать результаты своей исследовательской деятельности;

анализировать и оформлять полученные результаты;

различать валюты десяти ведущих экономик мира, стран-соседей Республики Беларусь, а также валюты, представленные на табло курсов валют крупнейшего банка нашей страны;

интерпретировать данные табло курсов валют банка с точки зрения терминов «покупка», «продажа»; выявлять назначение каждого термина в отношении рассматриваемой операции; самостоятельно производить необходимые расчеты;

интерпретировать надписи «10» и «100» на табло курсов валют банка, расположенные рядом с кодами некоторых валют;

определять по иконке и коду валюты на табло курсов валют банка название валюты и страну-эмитент;

в проблемных ситуациях определять бенефициаров укрепления и ослабления курса национальной валюты.

Кредит. Оптимальный план. Проект «Выбор оптимального плана» (6 часов)

Что такое кредит. Виды кредитов. Потребительский кредит. Процентная ставка. Выплаты. Пеня. Досрочное погашение. Рассрочка. Неустойка.

Расчет полной стоимости кредита.

Анализ и решение заданий, связанных с оптимальным выбором финансовых услуг в сфере кредитования.

Анализ и оптимальный выбор финансовых услуг в сфере кредитования (реальные примеры).

Сравнительный анализ кредитных договоров двух белорусских банков (порядок расчета размера аннуитетного платежа и его изменение при досрочном погашении).

Взятие кредита на покупку товара в белорусском банке (реальные кредитные договоры).

Микрофинансовые организации: реальная процентная ставка, примеры проблемных ситуаций, государственное регулирование, реальная практика.

Оценка надежности финансовых организаций. Признаки финансового мошенничества, связанного с кредитованием.

ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАЩИХСЯ

Учащиеся должны:

знать:

что такое кредит, платежи, реальная процентная ставка, микрофинансовые организации;

расчет полной стоимости кредита, особенности досрочного погашения кредита;

виды кредитов;

уметь:

осуществлять поиск необходимой информации, связанной с предоставлением финансовых услуг по кредитованию;

различать виды кредитов;

интерпретировать финансовую информацию, представленную в финансовом предложении;

оценивать последствия принятия конкретного финансового решения по кредитованию;

оценивать при решении заданий по выбору кредита последствия изменения процентной ставки по кредиту;

анализировать условия погашения кредита, начисления пени в отношении кредита;

анализировать и делать оптимальный выбор между разными кредитными предложениями;

распознавать признаки финансового мошенничества при предоставлении кредитов;

находить реальную годовую процентную ставку для кредитов, предлагаемых микрофинансовыми организациями.

Семейный и личный бюджет. Проект «Выбор компьютерных инструментов (приложений) для контроля и планирования личного и семейного бюджетов (расходов)» (6 часов)

Постановка (формулировка) задачи сравнения компьютерных финансовых приложений для контроля и планирования личного и семейного бюджетов в следующих категориях: семейные финансы, личные финансы, мобильное приложение, десктопное приложение.

Поиск необходимой информации в сети Интернет с целью формирования предварительного списка компьютерных финансовых приложений для последующего сравнительного анализа.

Формирование списка компьютерных финансовых приложений для финального сравнительного анализа.

Создание в программе Microsoft Excel обобщенной таблицы расходов (за месяц), учитывающей все категории семейных расходов каждого участника проекта.

Определение подходов к сравнению компьютерных приложений: анализ вариантов подходов, представленных в сети Интернет. Выбор вариантов, которые можно было бы рассмотреть в качестве основы для формирования собственного подхода.

Обоснование и формулировка авторского подхода к сравнению компьютерных приложений. Определение набора критериев и их коэффициентов значимости для оценки и сравнения компьютерных приложений.

Определение способа представления параметров приложений в виде таблицы для анализа всех рассматриваемых приложений и обоснованного выбора лучшего приложения.

Анализ и сравнение компьютерных финансовых приложений: обоснованный выбор лучшего приложения в каждой из четырех категорий.

Апробирование двух (или трех) лучших компьютерных финансовых приложений.

ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАЩИХСЯ

Учащиеся должны:

знать:

основные принципы планирования личного и семейного бюджетов;

элементы таблицы для контроля бюджета;

инструменты компьютерных финансовых приложений для контроля и планирования личного и семейного бюджетов;

уметь:

осуществлять поиск релевантной информации, связанной с оценкой компьютерных приложений в определенной предметной области;

составлять и использовать электронную таблицу расходов (за месяц) для контроля семейных и личных расходов;

анализировать и интерпретировать информацию, в том числе техническую, которая представлена на сайтах производителей компьютерных приложений;

представлять параметры приложений в виде таблицы для анализа ряда компьютерных приложений и обоснованного выбора лучшего приложения;

на основе анализа делать оптимальный выбор между компьютерными приложениями с точки зрения сформулированных требований.

Семейный и личный бюджет. Проект «Анализ тарифных планов мобильных операторов с точки зрения оптимизации расходов членов семьи» (6 часов)

Постановка (формулировка) задачи сравнения тарифных планов на услуги предоставления оператором мобильной связи и доступа в сеть Интернет.

Определение подходов к сравнению тарифных планов: анализ вариантов подходов, представленных в сети Интернет. Выбор вариантов, которые можно было бы рассмотреть в качестве основы для формирования собственного подхода.

Определение состава информации, которую следует получить от каждого члена семьи, для выполнения задания проекта.

Определение способа представления параметров тарифных планов в виде таблицы для анализа и обоснованного выбора оптимального плана.

Анализ и сравнение предложенных тарифных планов реальных операторов мобильной связи нашей страны для каждого члена семьи.

Кому из членов семьи следует сменить тарифный план и какой план выбрать?

Анализ и решение заданий по финансовой грамотности и связанных с оптимальным выбором тарифного плана.

Анализ и оптимальный выбор финансовых услуг в сфере кредитования (реальные примеры).

ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАЩИХСЯ

Учащиеся должны:

знать:

что такое тарифный план;

элементы тарифного плана;

терминологию, связанную с тарифными планами;

уметь:

осуществлять поиск необходимой информации, связанной с тарифными планами на услуги предоставления оператором мобильной связи и сети Интернет;

интерпретировать финансовую и техническую информацию, представленную в предложениях мобильных операторов;

представлять параметры тарифных планов мобильной связи в виде таблицы для анализа и обоснованного выбора оптимального плана;

на основе анализа делать оптимальный выбор между тарифными планами разных операторов мобильной связи с точки зрения определенных потребностей конкретного пользователя.

Финансовые документы. Проект «Читаем финансовый документ» (6 часов)

Финансовые документы, с которыми человек сталкивается в повседневной жизни.

Кассовый чек в гипермаркете, чек в терминале по приему платежей, чек в банкомате.

Товарный чек. Обязательные реквизиты кассового чека.

Расчетный листок (расчетная ведомость). Реквизиты расчетного листка. Что скрывает расчетный листок. Подоходный налог. «Начислено» и «удержано». Задания, связанные с чтением расчетного листка, и его модификации.

Счет на оплату. Задания, связанные с чтением счета на оплату (налог, почтовые расходы), и его модификации. Что означает запись «в том числе НДС (n %)».

Выписка банка о наличии денежных средств на банковском счете. Транзакция, кредит, дебет, баланс, начальный баланс, денежный перевод, комиссия, процентный доход. Задания, связанные с чтением выписки по банковскому счету, и его модификации.

Анализ и решение заданий по финансовой грамотности и связанных с анализом финансовых документов; решение заданий, связанных с созданием по представленному образцу финансовых документов с новыми данными.

ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАЩИХСЯ

Учащиеся должны:

знать:

назначение и виды финансовых документов (чеки, расчетные ведомости, счета на оплату, выписки банков о наличии денежных средств на банковских счетах);

принципы составления финансовых документов;

элементы финансовых документов и их значение;

терминологию, связанную с финансовыми документами;

уметь:

осуществлять поиск информации, необходимой для объяснения терминологии, связанной с чтением финансовых документов;

выявлять особенности представления финансовой информации, проводить анализ финансовых документов;

распознавать структуру текста финансового документа в целом и в частности связи между его компонентами, релевантную информацию в тексте документа;

объяснять смысл следующих финансовых понятий: «реквизиты чеков», «подходный налог», «облагаемый доход», «удержания», «транзакция», «кредит», «дебет», «сальдо», «баланс», «начальный баланс», «денежный перевод», «комиссия», «процентный доход»;

интерпретировать данные выписки банка о наличии денежных средств на банковском счете;

распознавать в тексте счета на оплату данные о количестве товара, наименованиях услуг, налогов, стоимости доставки.

Резервное время (1 час)