

УТВЕРЖДЕНО
Постановление
Министерства образования
Республики Беларусь
26.06.2020 № 162

Учебная программа факультативного занятия
«Основы финансовой грамотности»
для VIII-IX классов учреждений образования, реализующих
образовательные программы общего среднего образования

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая учебная программа факультативного занятия «Основы финансовой грамотности» (далее – учебная программа) предназначена для VIII и IX классов учреждений образования, реализующих образовательные программы общего среднего образования.

2. Настоящая учебная программа рассчитана на 70 часов (по 35 часов в каждом классе, 1 час в неделю).

Количество учебных часов, отведенное в главе 2 настоящей учебной программы на изучение учебного материала соответствующей темы, является примерными и зависит от видов деятельности, организуемых учителем, и учебно-познавательных возможностей учащихся. Учитель имеет право перераспределять количество часов на изучение тем в пределах 35 часов.

3. Цель – формирование личностных, метапредметных и предметных компетенций, позволяющих эффективно решать финансовые вопросы.

4. Задачи:

формирование базовых знаний о функционировании финансовых рынков, институтов, финансовых продуктов и услуг, управлении личными и семейными финансами;

формирование положительной мотивации учащихся к постоянному получению новых знаний в области финансов;

развитие необходимых навыков эффективного планирования личного бюджета и разумного использования финансовых продуктов и услуг, а также обеспечения собственной финансовой безопасности и независимости;

воспитание финансово-ответственного поведения и финансовой культуры;

содействие профессиональному самоопределению учащихся.

5. Рекомендуемые формы и методы обучения и воспитания с учетом возрастных особенностей учащихся VIII-IX классов, содержательного и процессуального компонентов учебного материала: в процессе обучения приоритетными должны стать активные и интерактивные методы обучения, практические работы, выполнение заданий и решение задач прикладного характера, исследовательская и игровая деятельность. Важным представляется посещение местных отделений банков и страховых компаний, а также приглашение специалистов этих организаций для проведения занятий.

6. В результате освоения настоящей учебной программы обучающиеся должны:

6.1. знать:

базовые понятия в области финансов;

основные принципы формирования личного финансового благосостояния и управления личными финансами, функционирования финансового рынка, финансовых инструментов;

6.2. уметь использовать приобретенные знания для решения различных финансовых вопросов.

ГЛАВА 2 СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

VIII класс

Тема 1. Введение (1 час)

Почему важно быть финансово грамотным человеком. Кто такой финансово грамотный человек.

Тема 2. Семейный (личный) бюджет (10 часов)

Потребности и труд. Потребности человека. Ограничение потребностей. Формирование представления о необходимости выбора. Благо как экономическое понятие. Блага и потребности. Труд в семье и на производстве. Взаимозависимость людей разных профессий при создании товаров и услуг.

Доходы и расходы Доходы семьи. Источники доходов. Диверсификация доходов. Расходы семьи. Классификация расходов. Эффективное ведение домашнего хозяйства. Оптимизация расходов.

Семейный (личный) бюджет. Понятие «бюджет». Составление семейного (личного) бюджета. Дефицитный, сбалансированный и профицитный бюджет. Электронные приложения для ведения семейного бюджета и финансового планирования.

Принятие финансовых решений. Как мы принимаем финансовые решения. Этапы принятия финансовых решений. Отношение к деньгам.

Финансовое планирование. Зачем нужны финансовые планы. Личный финансовый план.

Практические занятия:

1. Учет доходов и расходов семьи.

2. Разработка критериев принятия решений. Финансовая игра «Покупаем велосипед».

3. Составление личного финансового плана.

Требования к результатам учебно-познавательной деятельности:

знать:

значение понятий: потребность, благо, труд, доход, расход, бюджет, финансовое решение, личный финансовый план;

источники дохода семьи;

пути повышения личного дохода;

общие принципы управления расходами;
 уметь:
 уметь классифицировать потребности и определять приоритетные траты;
 понимать проблему выбора в экономике;
 различать регулярные и нерегулярные источники дохода;
 давать финансовую оценку расходам на различные потребности;
 оценивать свои доходы и расходы;
 вести запись доходов и расходов;
 знать основные этапы принятия финансовых решений;
 составлять личный финансовый план;
 применять полученные знания для принятия решений в сфере личных финансов.

Тема 3. Сбережения и страхование (10 часов)

Что такое сбережения. Понятие «личные сбережения». Мотивы личных сбережений. Правила сбережения. Роль накоплений в экономике страны.

Банковский вклад (депозит). Банковский вклад (депозит). Виды банковских вкладов. Проценты по вкладу. Фиксированная и переменная процентная ставка. Налогообложение процентных доходов по банковским вкладам. «Детский» банковский вклад. Договор банковского вклада. Сохранность денежных вкладов населения в банке.

Страхование. Сущность и содержание. Страховой фонд. Функции страхования. Объекты страхования. Отрасли страхования.

Практические занятия:

1. Выбираем депозит.
2. Финансовая математика. Учимся считать проценты по депозиту.
3. Выбираем договор страхования.

Требования к результатам учебно-познавательной деятельности:

знать:

значение понятий: личные сбережения, мотив, вклад (депозит), процентная ставка, капитализация, страхование, страховой полис, страховой случай, страховая выплата, страховщик, страхователь, страховой фонд;

различные способы сбережений;

виды вкладов (депозитов);

сущность страхования;

объекты страхования;

отрасли страхования;

уметь:

понимать пути формирования личных сбережений;

различать виды депозитов;
 считать проценты по вкладу (депозиту);
 понимать основные условия договора банковского вклада;
 применять полученные знания для принятия решений в сфере личных финансов.

Тема 4. Кредит и другие способы финансирования (8 часов)

Кредит. Что такое кредит. Принципы кредитования. Принятие решения о взятии денег в долг. Виды кредитов. Платежи по кредиту. Схемы погашения задолженности. Кредитный договор. Основные условия кредитного договора.

Поручительство по кредиту. Что такое поручительство по кредиту. Ответственность поручителя. Виды ответственности поручительства: солидарная и субсидиарная. Что нужно знать о том, за кого вы поручаетесь. Как ознакомиться с кредитной историей. Можно ли изменить кредитную историю.

Альтернативные способы финансирования. Кто имеет право выдавать микрозаймы. Что нужно сделать прежде, чем вступить в какие-либо правоотношения с микрофинансовой организацией. Что такое лизинг. Виды лизинга. Договор лизинга.

Практические занятия:

1. Выбираем кредит.

2. Финансовая математика. Учимся считать проценты по кредиту.

Требования к результатам учебно-познавательной деятельности:
 знать:

значение понятий: кредит, процентная ставка, аннуитет, дифференцированный платеж, поручительство, кредитная история, лизинг;

различные виды кредитов;

выгоды и риски, связанные с получением кредита;

как кредитная история может повлиять на решение банков о выдаче кредита;

ответственность поручителя по кредиту;

уметь:

выделять положительные и отрицательные стороны использования кредита;

принимать решение о взятии денег в долг;

оценивать финансовые возможности возврата кредита;

применять полученные знания для принятия решений в сфере личных финансов.

Тема 5. Профессии в финансовой сфере (5 часов)

Принятие ответственности за свою жизнь. Личные качества, склонности и способности. Что отличает успешных людей. Истории успешных людей.

Профессии в финансовой сфере. Финансовое образование. Личные качества финансиста. Профессии мира финансов.

Деловой этикет. Основные положения делового этикета. Правила проведения переговоров с деловыми партнерами. Этика деловой переписки.

Практическое занятие. Профессии в финансовой сфере.

Требования к результатам учебно-познавательной деятельности:

знать:

значение понятий: знания, склонности, способности, личные качества, профессии в финансовой сфере, деловой этикет, деловые переговоры, деловая переписка;

какие личные качества, склонности и способности нужны для работы в финансовой сфере;

какие мысли и установки помогают человеку добиться успеха;

профессии мира финансов;

деловой этикет;

правила проведения переговоров с деловыми партнерами;

правила деловой переписки;

уметь:

работать с информацией;

принимать решения;

работать в команде;

применять полученные знания для принятия решений при выборе профессии.

Резервное время (1 час)

IX класс

Тема 1. Введение (1 час)

Человек на финансовом рынке. Возможности и риски.

Тема 2. Деньги и денежное обращение (12 часов)

Причины и предпосылки возникновения денег. Что такое натуральное хозяйство. Бартер. Что такое товарное производство.

Деньги. Эволюция денег. Функции денег. Виды денег: металлические и бумажные деньги, наличные и безналичные деньги.

Белорусские деньги. Из истории денег на белорусских землях. Внешний вид и номиналы современных банкнот и монет. Защита банкнот и монет от подделок. Признаки подлинности банкнот. Фальшивые деньги.

Валюта. Понятие «валюта». Валютный курс. Режимы валютных курсов.

Банковская система. Банковская система Республики Беларусь. Национальный банк Республики Беларусь. Банки. Роль и функции банков. Банковские операции.

Инфляция. Понятие «инфляция». Причины и виды инфляции. Последствия инфляции. Измерение инфляции. Индекс потребительских цен. Дефляция.

Практические занятия:

1. Деньги от древности до современности.
2. Как работает банк. Экскурсия в местное отделение банка.
3. Рассчитываем инфляцию и определяем валютный курс белорусского рубля.

Требования к результатам учебно-познавательной деятельности:
знать:

значение основных понятий: натуральное хозяйство, бартер, товарное производство, деньги, банкноты, монеты, эмиссия, аверс, реверс, наличные деньги, безналичные деньги, валюта, валютный курс, режим валютного курса, банк, банковская система, Национальный банк Республики Беларусь, ставка рефинансирования, инфляция, индекс потребительских цен, дефляция;

признаки подлинности современных белорусских денег;

уровни банковской системы Республики Беларусь;

роль и функции банков;

уметь:

сравнивать стоимость денег разных стран с помощью валютного курса;

рассчитывать инфляцию;

применять полученные знания для принятия решений в сфере личных финансов.

Тема 3. Цифровой банкинг (7 часов)

Безналичные деньги. Безналичные деньги. Преимущества и недостатки наличных и безналичных денег. Повышение доли безналичных платежей.

Банковская платежная карточка. Реквизиты банковской платежной карточки. Виды банковских платежных карточек. Платежные системы. Инфраструктура обслуживания карточек.

Банк без очереди. Что такое дистанционное банковское обслуживание. Возможности интернет- и мобильного банкинга. Электронные деньги.

Цифровая безопасность личных финансов. Правила безопасного использования банковских платежных карточек. Правила безопасного пользования интернет- и мобильным банкингом. Правила безопасности при проведении расчетов с использованием электронных денег. Другие опасности для денег в цифровом пространстве.

Практические занятия:

1. Финансовая викторина на тему «Цифровой банкинг».
2. Сохранность личных данных.

Требования к результатам учебно-познавательной деятельности:
знать:

значение понятий: безналичные деньги, дистанционное банковское обслуживание, банковская платежная карточка, платежная система, интернет-банкинг, мобильный банкинг, электронные деньги, электронный кошелек;

различия между дебетовой и кредитной картой;

правила безопасного использования банковских платежных карточек, электронных денег, интернет- и мобильного банкинга;

уметь:

пользоваться платежной карточкой;

пользоваться мобильным и интернет-банкингом.

применять полученные знания для принятия решений в сфере личных финансов.

Тема 4. Инвестиции (8 часов)

Ценные бумаги. Что такое инвестиции. Ценные бумаги и их виды. Характеристики акции. Характеристики облигации. Порядок действий при приобретении ценных бумаг.

Фонды банковского управления. Что такое фонды банковского управления. Преимущества и недостатки инвестирования в фонды банковского управления.

Драгоценные металлы. Инвестирование в драгоценные металлы. Обезличенные металлические счета. Преимущества и недостатки.

Финансовые риски. Что такое финансовые риски и какие они бывают. Управление рисками. Золотое правило инвестора. Диверсификация инвестиций. Инвестиционный портфель.

Финансовые мошенники. Финансовая пирамида. Признаки финансовой пирамиды. Как не попасть на удочку недобросовестных посредников.

Практические занятия:

1. Выработываем стратегии и принципы инвестирования.
2. Учимся инвестировать.

Требования к результатам учебно-познавательной деятельности:

знать:

значение понятий: инвестиции, ценная бумага, эмитент, инвестор, акция, облигация, дивиденд, фондовая биржа, брокер, фонд банковского управления, металлический счет, финансовый риск, финансовая пирамида;

финансовые риски, связанные с различными финансовыми инструментами;

правила и принципы безопасного поведения и защиты от финансовых мошенников;

уметь:

сравнивать различные инвестиционные продукты;

оценивать степень финансового риска;

применять полученные знания для принятия решений в сфере личных финансов.

Тема 5. Налоги и сборы (6 часов)

Основы налогообложения. Что такое налоги и почему их надо платить. Из истории налогов. Функции и принципы налогообложения.

Налоговая система Республики Беларусь. Характеристика налоговой системы Республики Беларусь. Налоги и их влияние на развитие экономики. Электронные сервисы налоговых органов.

Виды налогов. Основные виды налогов. Расчет суммы налога. Налоги, которые платят организации. Налог на добавленную стоимость. Акциз. Налог на прибыль. Налоги и сборы, которые платят граждане. Подоходный налог с физических лиц. Дорожный сбор. Земельный налог. Налог на недвижимость. Налоговая декларация. Права и обязанности налогоплательщиков.

Практические занятия:

1. Почему необходимо платить налоги. Соотнесение понятий и определений.

2. Решаем задачи по расчету налогов.

Требования к результатам учебно-познавательной деятельности:

знать:

значение понятий: государственный бюджет, налог, сбор, налоговая система, налоговая база, ставка налога, налоговое извещение, налоговая декларация, штраф, пеня;

виды налогов;

уметь:

рассчитывать отдельные виды налогов и сборов;

применять полученные знания для принятия решений в сфере личных финансов.

Резервное время (1 час)