

**Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение лицей №373
Московского района Санкт-Петербурга «Экономический лицей»**

ПРИНЯТА

решением Педагогического совета
Государственного бюджетного
общеобразовательного учреждения
лицей № 373 Московского района
Санкт-Петербурга «Экономический
лицей», протокол от 30.08.2024 г. № 1

УТВЕРЖДЕНА

приказом по Государственному бюджетному
общеобразовательному учреждению лицей № 373
Московского района Санкт-Петербурга
«Экономический лицей» от 30.08.2024 № 156-од



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
по учебному курсу
«Экономика и финансы. Вводный курс»
8 - 9 класс**

Учитель-составитель:

Васильева Эльвира Васильевна,
учитель экономики и финансовой
грамотности ГБОУ лицей №373
Московского района Санкт-Петербурга

Пояснительная записка

Рабочая программа курса «Экономика и финансы. Вводный курс» на уровне основного общего образования составлена на основе:

- Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 31.05.2021 № 287 (с изменениями и дополнениями);
- Федеральной образовательной программы основного общего образования, утвержденной приказом Минпросвещения России от 18.05.2023 № 370 «Об утверждении федеральной образовательной программы основного общего образования» (с изменениями и дополнениями);
- Положения «О рабочей программе учебного предмета, курса государственного бюджетного общеобразовательного учреждения лицей №373 Московского района Санкт Петербурга «Экономический лицей».
- Системы финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанной в рамках совместного Проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации.

В современных условиях финансовая грамотность становится необходимым элементом общей культуры современной молодежи. Вопросы финансовой грамотности населения являются особенно важными в условиях развития рыночной экономики, продолжающегося расширения сферы финансовых услуг и все большего проникновения финансовых рынков и финансовых институтов в повседневную жизнь, все более широкой вовлеченности населения в их деятельность.

Финансовая грамотность важна не только и не столько как общественное благо. Разбираться в финансах важно потому, что это приносит выгоду каждому из нас – позволяет защититься от рисков, рассчитать, какой кредит будет нам по карману, накопить на машину, квартиру, пенсию, образование детей. Это вопросы нельзя полностью перепоручить специалистам: банкирам, финансовым консультантам и посредникам. Во-первых, знание финансов необходимо для того, чтобы сформулировать свои потребности и поставить финансовым специалистам задачу. Во-вторых, для того чтобы выбрать финансовых посредников и оценить качество их услуг, надо хорошо понимать, чем именно они занимаются.

Именно на изучение этих вопросов и направлен предмет «Экономика и финансы. Вводный курс» для учащихся 8-9 классов.

Актуальность обучения указанной возрастной группы возрастает в связи с низкой осведомленностью молодежи в финансовых вопросах. Молодые люди часто не откладывают средства на будущее, предпочитают хранить свои деньги в копилке, имеют долги. Важно понимать, что школьники – это будущие участники финансового рынка, налогоплательщики, вкладчики и кредитополучатели. Поэтому обучение финансовой грамотности необходимо проводить в школе.

Формирование полезных привычек в сфере финансов поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия в будущем.

Современные подростки являются активными потребителями, и все больше привлекают внимание розничных торговых сетей, производителей рекламы и банковских услуг. В подобной ситуации недостаток знаний и практических навыков в сфере потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманным

решениям и опрометчивым поступкам, за которые придется расплачиваться в течение многих лет на протяжении жизни.

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов.

Финансовая грамотность является одним из элементов защиты потребителей финансовых услуг. Она «вооружает» граждан знаниями, необходимыми для самостоятельного рационального выбора финансовых продуктов, в наибольшей степени соответствующих их потребностям и возможностям

Данный курс будет интересен и полезен учащимся 10-11 классов. Изучение курса поможет учащимся более детально познакомиться с финансовой и инвестиционной деятельностью, страхованием, принципами сбережения доходов и правильного управления ими, защиты сбережений и т.д. Курс адаптирован к запросам учащихся, материально-техническим и учебно-методическим условиям лица.

Цель курса: *формирование основ финансовой грамотности и экономического мышления обучающихся на основе ключевых компетенций, способствующих овладению социальным опытом в сфере финансового рынка.*

Задачи курса:

- повысить финансовую грамотность и уровень финансового самосознания школьников;
- сформировать мотивационную готовность учащихся к овладению знаниями в области финансовой грамотности;
- обучить основам проектирования, планирования, управления финансовыми ресурсами;
- повысить уровень знаний лицеистов о финансовых продуктах и их грамотном использовании.

Изучение курса «Основы финансовой грамотности» организуется в следующих формах:

1. *Учебная дискуссия:*

- обмен взглядами по конкретной проблеме;
- упорядочивание и закрепление материала;
- определение уровня подготовки обучающихся и индивидуальных особенностей характера, мышления;

2. *Деловые игры:*

- освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих тренингах и играх, моделирующих ситуации реальной жизни.

4. *Встречи со специалистами финансовых организаций и институтов.*

5. *Экскурсионная деятельность:*

- музеи: предпринимательства и меценатства, денег, музейно-экспозиционный фонд Банка России;
- предприятия и объекты инфраструктуры города;
- учебные музеи образовательных организаций среднего и высшего профессионального образования.

6. Проектная деятельность.

Методы, применяемые при обучении предмету

1. *Экономический анализ* является обязательной составной частью каждого из разделов программы. Экономический анализ может проводиться:
 - для всестороннего и детального изучения проблемы на основе имеющихся источников информации;
 - для оценки экономического состояния объекта, а также результатов его хозяйственной деятельности.
2. *Проблемные методы* обучения: проблемное изложение, частично-поисковый метод:
 - развитие творческого и теоретического мышления у учащихся;
 - активация их познавательной активности.
3. *Поисковый метод*
4. *Исследовательский метод*

1. Планируемые результаты освоения учебного предмета

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Доходы и расходы	Знание и понимание	– Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения. – Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами. – Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды. – Понимать влияние образования на последующую карьеру. –	– Знать общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода. – Понимать, какими налогами облагаются доходы (подходный налог, отчисления на пенсию и т.п.). – Понимать, что такое заработная плата и знать различные виды оплаты труда – Понимать последствия безработицы.
	Умения и поведение	– Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода. – Уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания. – Уметь оценить свои ежемесячные расходы.	– Уметь различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога – Уметь контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета. – Уметь выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.
	Личные	– Осознавать	– Осознавать

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	характеристики и установки	важность образования, которое обеспечит доходы. – Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями.	необходимость ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями. – Брать ответственность за финансовые решения, осознавать последствия этих решений.
Финансовое планирование и бюджет	Знание и понимание	– Понимать необходимость вести учет доходов и расходов – Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения.	– Иметь общее представление о налогах. – Понимать необходимость планирования доходов и расходов.
	Умения и поведение	– Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент. – Уметь вести запись доходов и расходов. – Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты.	– Уметь составлять личный бюджет.
	Личные характеристики установки	– Осознавать необходимости учета и планирования своих доходов и расходов.	– Осознавать разницу между потребностями и желаниями и соизмерять финансовые возможности и потребности.
Личные сбережения	Знание и понимание	– Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат. – Понимать принцип хранения денег на банковском счете. – Осознавать, что сбережения могут приносить доход.	– Понимать необходимость пенсионных сбережений – Осознавать риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме. – Знать о существовании государственной системы страхования вкладов. – Иметь общее представление о различных способах

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
			сбережения.
	Умения и поведение	– Уметь откладывать деньги на определенные цели. – Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет. – Уметь различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход.	– Уметь читать и проверять банковскую выписку. – Уметь пользоваться сберегательной книжкой или дебетовой картой, читать и понимать договор банковского обслуживания по вкладу.
	Личные характеристики и установки	– Осознавать важность сбережений.	– Иметь финансовые цели и мотивацию к их достижению. – Осознавать влияние сбережений на финансовую безопасность и стабильность.
Кредитование	Знание и понимание	– Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. – Понимать основные принципы кредитования. – Понимать различия между дебетовой и кредитной картой.	– Знать различные виды кредитов и понимать различия в процентной ставке. – Знать выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования. – Знать, что такое полная стоимость кредита. – Знать особенности ипотечного кредитования. – Знать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем
	Умения и поведение	– Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.	– Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита. – Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре.
	Личные характеристики и установки	– Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.	– Осознавать персональную склонность к рискованному поведению. – Осознавать ответственность за выплату кредита.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Инвестирование	Знание и понимание	– Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. – Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.	– Понимать, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам. – Понимать, что инвестиционные компании не могут гарантировать какую-либо доходность на инвестиции.
	Умения и поведение	– Уметь сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.	– Уметь оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.
	Личные характеристики и установки	– Осознавать, что деньги должны работать.	– Осознавать инвестиции как механизм долгосрочных сбережений.
Страхование	Знание и понимание	– Понимать основные задачи и принципы страхования.	– Знать различные виды страховых продуктов. – Знать условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.
	Умения и поведение	– Уметь различить какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации.	– Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла.
	Личные характеристики и установки	– Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни.	– Осознавать необходимость добровольного страхования в различных сферах жизни.
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	– Понимать, что такое финансовый риск. – Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.	– Знать, что такое финансовые риски, какими они бывают, и что все финансовые инструменты связаны с рисками. – Знать о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников.
	Умения и поведение	– Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети	– Уметь оценивать степень финансового риска

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		Интернет.	продуктов и услуг. – Обладать навыками технологической безопасности, в т.ч. пользования пластиковой картой, банкоматом, платежами через интернет и т.д.
	Личные характеристики и установки	– Быть способным реально оценивать свои возможности. – Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте. – Развивать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг.	– Осознание последствий рискованного поведения.
Защита прав потребителей	Знание и понимание	– Знать, что потребитель имеет право на получение качественных услуг. – Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права.	– Знать права и обязанности потребителей продуктов и услуг, в т.ч. финансовых – Знать, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей
	Умения и поведение	– Уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации.	– Уметь составить жалобу на нарушение прав потребителей. – Уметь разбираться в счетах и платежных документах, в т.ч. чеках, коммунальных платежах и т.д.
	Личные характеристики и установки	– Осознавать, что права потребителя защищены.	– Проявлять активность в отстаивании своих прав потребителя.
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	– Знать типы основных финансовых организаций. – Понимать, что наличные деньги - не единственная форма оплаты товаров и услуг. – Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах	– Знать экономическую обстановку в стране и понимать ее влияние на личное благосостояние. – Понимать, что такое инфляция.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
		и др. – Знать, что процентные ставки и обменные курсы могут изменяться во времени.	
	Умения и поведение	– Уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.). – Уметь считать наличные деньги (купюры и монеты). – Уметь правильно сосчитать сдачу. – Уметь отличать рекламу от информации о продукте или услуге. – Уметь различать российские деньги и иностранную валюту. – Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов.	– Уметь считать простые и сложные проценты в приложениях к сбережениям и кредитам. – Быть способным проверять выписки с банковского счета, счета за коммунальные услуги и другие документы. – Уметь сравнивать абсолютные и относительные величины в экономике.
	Личные характеристики и установки	– Быть мотивированным на улучшение своего материального положения. – Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении. – Обладать мотивацией повышать свою финансовую грамотность.	– Развивать аналитическое мышление по отношению к влиянию экономической ситуации на личные финансы. – Осознавать ответственность за собственные финансовые решения.

Содержание курса

8 класс

№ п/п	Наименование раздела (темы)	Основное содержание раздела	Формы контроля
1.	Экономика как наука и хозяйственная система	Главная проблема экономики. Факторы производства. Факторные доходы.	
2.	Банковские услуги для потребителя	Банк как финансовый институт экономики. Функции и роль банков в обществе. Основные виды банковских услуг: кредитование, расчётно-кассовые операции. Личный финансовый план. Личные финансовые цели и стратегия их достижения. Понятие кредита. Банковский кредит и его основные виды. Основные характеристики кредита (срочность, платность и возвратность). Ипотечный кредит, его специфика. Автокредит. Условия кредитования. Стоимость кредита. Процентная ставка по кредиту. Типичные ошибки при использовании кредита.	Практикум «Расчёт стоимости банковского кредита»; Практикум «Расчёт доходности банковского депозита»
3.	Бюджет семьи	Понятие доходов и расходов. Источники доходов семьи (труд, передаточные платежи, предпринимательская деятельность, игра). Основные статьи затрат семьи. Структура семейного бюджета. Принципы составления семейного бюджета. Потребности и возможности, их соотношение и учёт при планировании бюджета. Прогнозирование расходов семейного бюджета. Контроль расходов семейного бюджета, и его методы. Способы оптимизации расходов. Закон Энгеля.	Практическая работа «Бюджет семьи»
4.	Рынок и рыночные отношения	Спрос и предложение. Рыночная цена. Равновесная цена. Факторы, влияющие на равновесную цену.	Деловая игра «Рынок»
5.	Инвестиции и их виды. Доходность инвестиций.	Инвестиции в ценные бумаги. Облигации и их виды. Индивидуальный инвестиционный счёт. Паевой инвестиционный фонд. Инвестиционные риски: оценка и учёт. Номинальная и реальная инвестиционная доходность. Рынок иностранных валют. Инвестиции в человеческий капитал.	
6.	Основы предпринимательства и создание собственного дела	Предпринимательская деятельность и её отличия. Качества, необходимые предпринимателю Экономическая прибыль.	Практикум «Сравнение ИП и самозанятого» Тест

№ п/п	Наименование раздела (темы)	Основное содержание раздела	Формы контроля
		Бизнес – план.	

9 класс

№ п/п	Наименование раздела (темы)	Основное содержание раздела	Формы контроля
1.	Бюджет государства и налоги	Государственный бюджет Понятие и виды налогов. Зачем платят налоги. Налог на доходы физических лиц: размер и порядок уплаты. Идентификационный номер налогоплательщика: для чего он нужен и в каких случаях используется. Налоговый вычет: условия предоставления. Имущественный налог. Налоговая декларация: условия и порядок подачи.	Определение размера налоговых выплат и типа налога. Составление налоговой декларации
2.	Персональная инвестиционная стратегия	Личные финансовые цели и стратегия их достижения. Сущность инвестирования. Отличия инвестирования от сбережения. Сберегательные и инвестиционные продукты: сходство и отличия. Инвестиционные риски: оценка и учёт.	Практикум «Формирование инвестиционного портфеля»
3.	Защита прав потребителя в РФ	Права потребителя финансовых услуг. Как ЦБ РФ защищает права потребителей финансовых услуг.	Практикум «Алгоритм составления претензии при нарушении прав потребителя» Контрольный тест

Тематический план

8 класс

№ п/п	Наименование темы	Количество часов	Электронные (цифровые) образовательные ресурсы, используемые для обучения и воспитания
1.	Экономика как наука и хозяйственная система	2	
2.	Банковские услуги для потребителя	3	Центральный банк РФ https://cbr.ru/ Банки ру https://www.banki.ru/
3.	Бюджет семьи	1	Мои финансы https://моифинансы.рф/
4.	Рынок и рыночные отношения	4	
5.	Инвестиции и их виды. Доходность инвестиций.	4	Финуслуги https://finuslugi.ru/ Московская биржа https://www.moex.com/
6.	Основы предпринимательства и создание собственного дела	2	Цифровая платформа малого и среднего предпринимательства https://мсп.рф/
7.	Обобщающее повторение	1	
	Итого	17	

9 класс

№ п/ п	Наименование темы	Количество часов	Электронные (цифровые) образовательные ресурсы, используемые для обучения и воспитания
1.	Бюджет государства и налоги	5	Единый портал бюджетной системы РФ https://budget.gov.ru/
2.	Персональная инвестиционная стратегия	7	Московская биржа https://www.moex.com/
3.	Защита прав потребителя в РФ	3	Защита прав потребителей. Официальный сайт Администрации Санкт - Петербурга https://www.gov.spb.ru/gov/otrasl/c_industrial_and_trade/potrebitelskij-rynok/zashita-prav-potrebitelej/
4.	Обобщающее повторение	2	
	Итого	17	