

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Старокувакская средняя общеобразовательная школа»
муниципального образования
«Лениногорский муниципальный район»
Республики Татарстан

«РАССМОТРЕНО»
Руководитель ШМО
Даутова Л.Г.
Протокол №1
от 26.08.2023

«СОГЛАСОВАНО»
Заместитель директора
по УВР Лапицкая М.П.

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор МБОУ
«Старокувакская СОШ»
Н.Г. Косухина
Приказ № 154 от 31.08.2023



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
по учебному курсу
«Финансовая математика»
для учащихся 5 класса

Пояснительная записка

«Финансовая математика» является прикладным курсом, реализующим интересы учащихся 5–6 классов в сфере экономики семьи. Предлагаемый курс «Финансовая математика» рассчитана на 34 академических часа.

Содержание курса направлено на формирование метапредметных компетенций и умения принимать финансовые решения в повседневной жизни, а также на развитие процессов самопознания, самовыражения и самореализации учащихся. В занятия по курсу включены имитационные, деловые, ролевые игры и игры-квесты, выполнение учебных проектных работ и проведение мини-исследований, практикумов, организация мастерских портфолио, учебных лабораторий, экскурсии, мозговые штурмы и т. п.

Назначение курса – обеспечить достижение планируемых результатов основной образовательной программы основного общего образования. Курс разработан на основе требований к личностным, метапредметным и предметным результатам освоения этой программы.

Цели изучения курса:

- 1) удовлетворение познавательных потребностей учащихся в области финансов;
- 2) формирование у учащихся активной жизненной позиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способах финансово грамотного поведения;
- 3) приобретение учащимися опыта в области финансовых отношений в семье, применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи, познание вопросов финансовой грамотности, способов собственного поведения, принятия решений, поиска и изучения информации в данной области;
- 4) воспитание у учащихся интереса к содержанию курса финансовой грамотности, к учебно-исследовательской и проектной деятельности в области экономики семьи.

Основные содержательные линии курса:

- 1) деньги, их история, виды, функции;
- 2) семейный бюджет: доходы и расходы семьи;
- 3) риски потери денег и имущества и способы защиты от этих рисков;
- 4) экономические отношения семьи и государства;
- 5) услуги финансовых организаций и собственный бизнес;
- 6) финансовое поведение людей

Освоение содержания курса опирается на межпредметные связи с такими учебными дисциплинами, как математика, история, география, обществознание и литература. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями учащихся и включают в себя тесты, финансовые задачи, практические задания, анализ диаграмм и таблиц, ролевые игры, эссе, мини-исследования и учебные проекты.

В процессе изучения формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, графиками, навыки поиска, анализа и представления финансовой информации, а также навыки публичных выступлений.

Достижение планируемых результатов курса

Достижение планируемых результатов организуется с использованием следующих видов задач и заданий:

- 1) применение теоретических знаний курса (особая жизненная ситуация, страхование, налоги, налоговые льготы, общественные блага, социальное пособие, банк, виды вкладов, инвестиционный фонд, доходность, сбережения, бизнес, валюта, валютный курс и др.), создание алгоритмических предписаний процедур (составление личного бюджета, подсчёт подоходного налога, оценивание необходимости страхования и др.);
- 2) создание и использование схем и моделей, построение рассуждений, свидетельствующих об уровне понимания изученного материала;
- 3) формулирование разных версий решения проблемы;
- 4) преобразование финансовой информации из одной формы в другую (из текста в схему, график, рисунок и наоборот);
- 5) поиск решения в ситуации неполной определённости (например, для проведения праздника, поездки и т. п.);
- 6) создание бюджета расходования личных средств, выбор самых экономичных вариантов;
- 7) координация работы малой группы;
- 8) решение коммуникативных задач (например, краткий рассказ родителям или младшим школьникам о страховании, налоговой службе, работе банка и т. п.);
- 9) проведение анализа и оценки своей работы в соответствии с учебной задачей, целью, способами действий, выявление показателей, которые можно улучшить, и т. п.;
- 10) формулирование собственного мнения, суждения по решаемой проблеме;
- 11) самостоятельный поиск информации по финансовым вопросам, работа с сайтами государственных финансовых учреждений, поиск статистической информации по региону и т. п.

Планируемые результаты обучения

Личностные результаты (личностные характеристики и установки) изучения курса «Финансовая математика»:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства, понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении, понимание финансовых связей семьи и государства;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;
- проявление самостоятельности и личной ответственности за своё финансовое поведение, планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- умение сотрудничать со взрослыми и сверстниками в игровых и реальных экономических ситуациях, участвовать в решении вопроса, каким должен быть семейный бюджет, вести диалог об особых жизненных ситуациях и их влиянии на благосостояние семьи и достигать обоюдного взаимопонимания;

- понимание необходимости собственной финансовой грамотности и мотивации к её развитию.

Метапредметные результаты изучения курса «Финансовая математика»:

Познавательные

- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации простой финансовой информации, содержащейся на специализированных интернет-сайтах, в газетах и журналах, на основе проведения простых опросов и интервью;
- умение представлять результаты анализа простой финансовой и статистической информации в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, в том числе диаграммы связей;
- выполнение логических действий сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, доходов и расходов, возможностей работы по найму и ведения собственного бизнеса, анализ информации о средней заработной плате в регионе проживания, об основных статьях расходов россиян, о ценах на товары и услуги, об уровне безработицы, о социальных выплатах, о банковских услугах для частных лиц, о валютных курсах;
- установление причинно-следственных связей между уплатой налогов и созданием общественных благ обществом, между финансовым поведением человека и его благосостоянием;
- построение рассуждений-обоснований (от исходных посылок к суждению и умозаключению);
- умение производить расчёты на условных примерах, в том числе с использованием интернет-калькуляторов, рассчитывать доходы и расходы семьи, величину подоходного налога и НДС, проценты по депозитам и кредитам, проводить расчёты с валютными курсами;
- владение базовыми предметными и межпредметными понятиями (финансовая грамотность, финансовое поведение, статистические данные, простая финансовая информация, учебный проект в области экономики семьи, учебное исследование экономических отношений в семье и обществе).

Регулятивные

- анализ достигнутых и планирование будущих образовательных результатов по финансовой грамотности, постановка цели деятельности на основе определённой проблемы экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе и существующих возможностей;
- самостоятельное планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе;
- проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе, а также их результатов на основе выработанных критериев;
- применение приёмов саморегуляции для достижения эффектов успокоения, восстановления и активизации.

Коммуникативные

- умение осуществлять учебное сотрудничество и совместную деятельность с учителем и сверстниками при подготовке учебных проектов, решении кейсов по элементарным вопросам экономики семьи, проведении исследований экономических отношений в семье и обществе;
- работая индивидуально и в группе, договариваться о распределении функций и позиций в совместной деятельности, находить общее решение и разрешать конфликты на основе согласования позиций и учёта интересов сторон;
- умение формулировать, аргументировать и отстаивать своё мнение;
- умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации (обоснование, объяснение, сравнение, описание), создавать и представлять результаты учебных проектов в области экономики семьи, исследований экономических отношений в семье и обществе, формировать портфолио по финансовой грамотности;
- умение использовать информационно-коммуникационные технологии для решения учебных и практических задач курса «Финансовая математика».

Предметные результаты изучения курса «Финансовая математика»:

- владение базовыми предметными понятиями: потребность, обмен, блага, деньги, товар, услуга, семейный бюджет, особая жизненная ситуация, страхование, налоги, социальное пособие, банк, виды вкладов, инвестиционный фонд, доходность, сбережения, бизнес, валюта, валютный курс;
- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;
- использование приёмов работы с простой финансовой и статистической информацией, её осмысление, проведение простых финансовых расчётов;
- применение навыков и умений решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет, знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;
- умение делать выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций на простых примерах;
- определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;
- расширение кругозора в области экономической жизни общества и активизация познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

Введение в курс «Финансовая математика»

Базовые понятия: финансовая грамотность, благосостояние, финансовое поведение.

Личностные характеристики и установки — осознание необходимости развития собственной финансовой грамотности для участия в повседневном принятии финансовых решений в своей семье

Базовый уровень

Обучающийся научится:

- в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД):
 - определять цели развития собственной финансовой грамотности и планировать способы их достижения;
 - осуществлять учебное сотрудничество и совместную деятельность со взрослыми (учителем, членами своей семьи) и сверстниками для достижения целей развития собственной финансовой грамотности;
 - выдвигать версии решения проблем экономики семьи, экономических отношений семьи и общества, формулировать гипотезы, предвосхищать конечный результат;
 - находить актуальную финансовую информацию в сети Интернет;
 - обосновывать свою оценку финансового поведения людей в конкретных ситуациях;
 - приводить примеры неграмотного финансового поведения и моделировать иные варианты поведения в аналогичных ситуациях;
 - актуализировать имеющиеся знания и практические навыки по финансовой грамотности;
- в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД):
 - объяснять, от чего зависит финансовое благосостояние человека;
 - понимать зависимость финансового благосостояния семьи от многих факторов, в том числе от уровня образования, профессии, грамотного применения имеющихся финансовых знаний и навыков;
 - обосновывать свою оценку финансового поведения людей в конкретных ситуациях;
 - описывать обязательные знания и умения, необходимые для приобретения финансовой грамотности.

Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- поддерживать устойчивый интерес к развитию собственной финансовой грамотности;
- самостоятельно определять цели и способы развития собственной финансовой грамотности в конкретных жизненных ситуациях;
- оценивать (с участием взрослых) финансовое благосостояние своей семьи;
- оценивать как своё финансовое поведение, так и финансовое поведение других людей в решении повседневных финансовых задач;
- самостоятельно планировать дальнейшее развитие своей финансовой грамотности.

Модуль 1. Доходы и расходы семьи

Базовые понятия: потребности, деньги, бартер, товарные и символические деньги, наличные и безналичные деньги, купюры, монеты, фальшивые деньги, товары, услуги, семейный бюджет, доходы, источники доходов (заработная плата, собственность, пенсия, стипендия, пособие, проценты по вкладам), расходы, направления расходов (предметы первой необходимости, товары текущего потребления, товары длительного пользования, услуги, коммунальные услуги), личный доход, личные расходы, сбережения, денежный долг.

Личностные характеристики и установки — понимание зависимости благосостояния семьи, благополучия семейного бюджета от грамотности принимаемых в семье финансовых решений.

Базовый уровень

Обучающийся научится:

- в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД): называть основные источники доходов семьи; составлять задачи, требующие денежных расчётов; считать доходы и расходы семейного бюджета и делать выводы о его сбалансированности;
- в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД) объяснять проблемы бартерного (товарного) обмена; описывать свойства предмета, играющего роль денег; объяснять назначение денег, в том числе историю их возникновения; называть функции Центрального банка РФ в управлении денежной системой страны; называть регулярные и нерегулярные источники дохода, направления расходов семьи, указывать их примерную величину с учётом региона проживания; объяснять, как формируется семейный бюджет; подсчитывать доли расходов на разные товары и услуги (товары и услуги первой необходимости, товары длительного пользования, товары текущего потребления); подсчитывать в общих расходах семьи долю расходов на обязательные платежи; объяснять, из чего могут складываться планируемые и непредвиденные расходы семейного бюджета.

Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- анализировать и оценивать финансовые последствия для семьи принятых финансовых решений о расходах;
- понимать, при каких условиях можно одалживать деньги.

МОДУЛЬ 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься

Базовые понятия:

страхование, цели и функции страхования, виды страхования, страховой полис, страховая компания, больничный лист.

Личностные характеристики и установки:

- осознание возможности возникновения особых жизненных ситуаций (рождение ребенка, потеря работы, болезнь, несчастные случаи, форс-мажорные ситуации), которые могут привести к снижению личного благосостояния;
- понимание роли страхования и сбережений для решения финансовых проблем семьи в особых жизненных ситуациях.

Базовый уровень

Обучающийся научится:

- в сфере достижения метапредметных результатов (освоения метапредметных УУД): анализировать финансовые последствия особых жизненных ситуаций для семьи; соотносить вид страхования и его цель; рассчитывать стоимость страховки жилья, имущества, автомобиля, жизни, здоровья с помощью калькулятора на сайте страховой компании;

находить актуальную информацию о страховых компаниях и их услугах;

- в сфере достижения предметных результатов (освоения предметных УУД): , описывать особые жизненные ситуации, которые могут приводить к снижению благосостояния семьи;

объяснять, как сбережение и страхование могут смягчить последствия особых жизненных ситуаций;

объяснять, что такое страхование и для чего оно необходимо; , описывать виды страхования;

приводить примеры добровольного страхования и указывать примерную стоимость страховки;

высчитывать долю годовых страховочных выплат в семейном бюджете.

Повышенный уровень

Обучающийся получит возможность научиться:

- устанавливать и понимать причинно-следственные связи между особыми жизненными ситуациями и изменением благосостояния семьи;
- оценивать финансовые преимущества использования страхования для сокращения финансовых потерь.

Тематическое планирование

Номер темы	Тема занятия	Кол-во часов	Дата по плану	Дата по факту	Примечание
Введение в курс «Финансовая математика»		4			
1	Почему важно развивать свою финансовую грамотность.	1	02.09		
2	От чего зависит благосостояние семьи?	1	09.09		
3	Учимся оценивать финансовое поведение людей.	1	16.09		
4	Учимся оценивать свое финансовое поведение.	1	23.09		
Доходы и расходы семьи		19			
5	Деньги: что это такое.	1	30.09		
6	Учебные мини-проекты «Деньги».	1	07.10		
7	Из чего складываются доходы семьи.	1	14.10		
8	Учимся считать семейные доходы.	1	21.10		
9	Исследуем доходы семьи.	1	11.11		
10	Учебные мини-проекты	1	18.11		


	«Доходы».				
11	Как появляются расходы семьи.	1	25.11		
12	Учимся считать семейные расходы.	1	02.12		
13	Исследуем расходы семьи.	1	09.12		
14	Учебные мини-проекты «Расходы семьи».	1	16.12		
15	Правильный бюджет.	1	23.12		
16	Запланированные и незапланированные доходы.	1	13.01		
17	Обязательные расходы семьи.	1	20.01		
18	Необязательные расходы семьи.	1	27.01		
19	Как сформировать семейный бюджет.	1	03.02		
20	Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета».	1	10.02		
21	Учебные мини-проекты «Семейный бюджет».	1	17.02		
22	Обобщение результатов обучения по теме «Доходы и расходы семьи».	1	24.02		
23	Презентация портфолио «Доходы и расходы семьи».	1	02.03		
Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься.		11			
24	Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься.	1	09.03		
25	Что такое страхование и для чего оно необходимо.	1	16.03		
26	Что и как можно страховать.	1	06.04		
27	Ролевая игра «Страхование».	1	13.04		
28	Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит.	1	20.04		
29	Как определить надежность страховых компаний.	1	27.04		
30	Как работает страховая компания.	1	04.05		
31	Учебные мини-проекты «Страхование».	1	11.05		
32	Обобщение результатов обучения по теме «Риски потери денег и имущества и как человек	1	18.05		

	может от этого защититься».				
33	Обобщение результатов обучения по курсу «Финансовая математика».	1	25.05		
34	Обобщение результатов обучения по курсу «Финансовая математика».	1	25.05		

Лист согласования к документу № 11 от 18.04.2024
Инициатор согласования: Косухина Н.Г. Директор
Согласование инициировано: 18.04.2024 12:53

Лист согласования

Тип согласования: **последовательное**

№	ФИО	Срок согласования	Результат согласования	Замечания
1	Косухина Н.Г.		 Подписано 18.04.2024 - 12:53	-