



Комитет по делам образования города Челябинска  
Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение  
«Средняя общеобразовательная школа № 68 г. Челябинска  
имени Родионова Е.Н.»  
454078 г. Челябинск, ул. Вагнера, 70-а тел.: 256-70-48,  
Email: mou68imrodionovaen@mail.ru



Утверждаю  
Директор  
МБОУ «СОШ № 68 г. Челябинска»  
Л.Р. Уторова/  
2020 г.

Согласовано

Заместитель директора по ВР

*Т.И. Шелковая* /Шелковая Т.И./

«2» августа 2020 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА  
социально-педагогической направленности  
«ЭКОНОМИКА И ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ»**

Возраст обучающихся: 14-15 лет

Срок реализации: 1 год

Автор/ составитель:  
Юмина К.Ю., учитель  
математики

г. Челябинск, 2020

## **СТРУКТУРА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Информационная карта

Раздел 1. Комплекс основных характеристик программы

- 1.1. Пояснительная записка
- 1.2. Цель и задачи программы
- 1.3. Содержание программы
- 1.4. Планируемые результаты

Раздел 2. Комплекс организационно-педагогических условий

- 2.1. Календарный учебный график
- 2.2. Условия реализации программы
- 2.3. Оценочные материалы

Раздел 3. Список литературы

- 3.1. Список литературы для педагога
- 3.2. Цифровые образовательные ресурсы

ИНФОРМАЦИОННАЯ КАРТА  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ»

Тип программы	Адаптированная
Образовательная область	Профильная
Направленность деятельности	Социально-педагогическая
Способ освоения содержания образования	Творческий
Уровень освоения содержания образования	Углубленный
Уровень реализации программы	Основное общее образование
Форма реализации программы	Групповая, индивидуальная
Продолжительность реализации программы	Одногодичная

## РАЗДЕЛ 1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ

### 1.1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Нормативно правовой базой создания дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности» послужили следующие документы:

1. Федеральный закон «Об образовании в РФ» № 273-ФЗ от 29.12.2012 г.
2. Распоряжение Правительства РФ от 4 сентября 2014 г. № 1726-р «Об утверждении Концепции развития дополнительного образования детей».
3. Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 04.07.2014 № 41 «Об утверждении СанПиН 2.4.4.3172-14 «Санитарно-эпидемиологические требования к устройству, содержанию и организации режима работы образовательных организаций дополнительного образования детей».
4. Приказ Министерства образования и науки РФ от 29.08.2013г. № 1008 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам».
5. Письмо Минобрнауки РФ от 11.12.2006 № 06-1844 «О примерных требованиях к программам дополнительного образования детей».
6. Письмо Минобрнауки РФ от 18.11.2015 № 09-3242 «О направлении рекомендаций» (вместе с Методическими рекомендациями по проектированию дополнительных общеразвивающих программ).
7. Устав МБОУ «СОШ № 68 г. Челябинска имени Родионова Е. Н.».

За основу программы была выбрана авторская программа дополнительного образования 8–9 классы «**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**» Е. Лавренова, О. Рязанова, И. Липсиц, М.: Вита-Пресс, 2015, [Электронный ресурс] <https://vashifinancy.ru/books/metodicheskie-materialy-dlya-uchashchikhsya-8-9-klassov/>

**Направленность программы:** социально-педагогическая. Предназначена для дополнительного изучения экономики, как на базовом, так и на профильном уровне.

Актуальность программы состоит в том, что у обучающихся в возрасте 14–15 лет, с правовой точки зрения, уже возникает часть прав и обязанностей в финансовой сфере, соответственно становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира.

Занятия в объединении дополнительного образования – это среда, обеспечивающая комфортные психологические условия для индивидуального развития, раскрытия интеллектуально-творческого потенциала, социально-культурной адаптации.

**Объем и срок освоения программы.**

Продолжительность реализации программы 1 года. Всего 72 часа. Из них:

41 ч – теоретический материал,

31 ч – практические занятия;

**Формы обучения:** очная, очно-заочная, дистанционная.

**Особенности организации образовательного процесса:** Набор детей в группы свободный, без предъявлений требований к уровню подготовленности обучающихся. Состав групп постоянный, смешанный, с участием обучающихся с ООП, ОВЗ, детей, оказавшихся в трудной жизненной ситуации. Наполняемость учебных групп объединения 10-15 человек одного возраста или разного.

**Режим занятий, периодичность и продолжительность занятий.** Режим занятий 2 часа в неделю.

Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях. Большая часть времени отводится на

практическую деятельность для получения опыта действий в расширенном круге (по сравнению с предыдущими классами) финансовых отношений.

Программа «Экономика и финансовый учет» имеет профессиональную направленность. Ученику, избравшему социально-экономическую специальность, она поможет овладеть в совершенстве необходимыми приемами умственной деятельности, развить творческое мышление. Для тех, кто сможет овладеть содержанием данной программы, решение задач не будет вызывать особых трудностей. Процесс решения станет увлекательным и будет приносить удовлетворение.

## 1.2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ

*Изучение данного курса направлено на достижение следующих целей:*

- **освоение** финансовых знаний, основ финансовой культуры ведения личного бюджета, умений необходимых для поиска и использования финансовой информации, проектирования и создания личного финансового плана;

- **овладение** умениями и навыками разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений по отношению к личным финансам и повышения эффективности защиты прав как потребителей финансовых услуг;

- **развитие** познавательных интересов, финансово-экономического образа мышления, интеллектуальных, творческих, коммуникативных и организаторских способностей;

- **воспитание** трудолюбия, бережливости, аккуратности, целеустремленности, предприимчивости, ответственности за экономические и финансовые решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности.

*Задачи изучения курса:*

- формирование базовых знаний о личных и семейных доходах и расходах, об общих принципах управления доходами и расходами, свойствах и функциях денег, о сбережениях, об общих принципах кредитования и инвестирования, о предпринимательстве, возможных рисках, страховании, рекламе и защите прав потребителей;

- формирование у обучающихся установки на необходимость вести учет доходов и расходов, навыков планирования личного и семейного бюджетов и их значимости;

- формирование понимания необходимости долгосрочного финансового планирования, установки на необходимость аккумулировать сбережения, навыков управления сбережениями;

- формирования навыков оценивать свою кредитоспособность, умения долгосрочного инвестирования;

- формирование навыков составления бизнес - плана для обеспечения продуманности действий в будущем;

- обучение основным расчетам экономических показателей: прибыли, издержек.

*Общая характеристика учебного предмета.*

Программа «Экономика и финансовый учет» предназначена для проведения занятий по внеурочной деятельности и направлена на:

- создание условий для развития финансовой грамотности обучающегося;

- развитие мотивации к познанию и развитию критического мышления;

- обеспечение эмоционального благополучия обучающихся;

- приобщение обучающихся к современным общечеловеческим ценностям;

- профилактику асоциального поведения;

- создание условий для социального, культурного и профессионального самоопределения, творческой самореализации личности обучающихся, ее интеграции в систему мировой и отечественной культур;

- интеллектуальное и духовное развития личности обучающихся;

- укрепление психического и физического здоровья.

Содержанием программы по «Экономики и финансовый учет» предусматривается изучение материала по следующим модулям: «Основы потребительской культуры», «Основы предпринимательства», «Финансовые организации и основы финансовой безопасности».

Каждый раздел программы включает в себя основные теоретические сведения, практические работы, деловые игры. При этом предполагается, что изучение материала

программы, связанного с практическими работами, должно предваряться необходимым минимумом теоретических сведений.

Программой предусмотрено выполнение обучающимися творческих и проектных работ. Соответствующая тема по учебному плану программы предлагается в конце каждого года обучения. Однако методически возможно построение годового учебного плана занятий с введением творческой, проектной деятельности с начала или середины учебного года.

### 1.3. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

№ п/п	Название раздела, темы	Количество часов			Формы аттестации/ контроля
		Всего	Теория	Практика	
<b>Основы потребительской культуры (22 ч)</b>					
1.	Введение.	1	1		
2.	Потребительская культура.	1	1		
3.	Ресурсы и их ограниченность.	1	1		
4.	Потребление: структура и нормы.	1	1		
5.	Потребности человека.	2	1	1	
6.	Психология потребителя.	1	1	1	
7.	Рынок. Виды и способы торговли.	1	1	1	
8.	Куда уходят деньги?	2	1	1	
9.	Рациональный бюджет школьника.	2	1	1	
10.	Каждый платит налоги.	1	1	1	
11.	Источники информации.	1	1	1	
12.	Реклама и потребитель.	2	1	1	
13.	Символы на этикетках, упаковках и вкладышах.	2	1	1	
14.	Качество товара.	1	1	1	
15.	Потребительская культура в сфере услуг.	1	1	1	
16.	Органы по защите прав потребителей.	1	1	1	
17.	Итоговое занятие.	1		1	Защита проекта
<b>Основы предпринимательства (22 ч)</b>					
18.	Введение.	1	1		
19.	Предпринимательство и предпринимательская деятельность.	1	1		
20.	Виды предпринимательской деятельности.	1	1		
21.	Организационно – правовые формы предпринимательства.	1	1		
22.	Малое предпринимательство.	1	1		
23.	Что такое бизнес – план.	3	1	2	
24.	Информационные технологии в предпринимательстве.	2	1	1	
25.	Риски в работе предпринимателя.	2	1	1	Решение кейсов
26.	Государственное регулирование предпринимательской деятельности.	1	1		
27.	Налоги и налогообложение.	1	1		
28.	Ценообразование.	1	1		

29.	Основные показатели деятельности предпринимателя.	1	1		
30.	Рост и развитие.	1	1		
31.	Источники финансирования.	1	1		
32.	Страхование. Виды страхования.	2	1	1	
33.	Мотивация предпринимательской деятельности.	1		1	
34.	Итоговое занятие.	1		1	Защита проекта
<b>Финансовые организации и основы финансовой безопасности (28)</b>					
35.	Введение.	1	1		
36.	Сбережение.	2	1	1	
37.	Банки. История развития.	1	1		
38.	Банковские продукты.	2	1	1	Решение кейсов
39.	Кредитование.	1	1		
40.	Виды кредитов.	3	1	2	Решение кейсов
41.	Микрофинансовые организации.	1	1		
42.	Инфляция. Причины и последствия.	1	1		
43.	Основные принципы инвестирования.	1	1		
44.	Инвестирование в акции.	2	1	1	
45.	Инвестирование в золото.	2	1	1	
46.	Биржа. Функции биржи.	2	1	1	
47.	Страхование.	2	1	1	
48.	Мошенничество на финансовых рынках.	2	1	1	Решение кейсов
49.	Моя профессия – финансист.	3	1	2	
50.	Защита прав потребителей финансовых услуг.	1	1		
51.	Итоговое занятие.	1			Защита проекта

## СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

### Т е м а: «Основы потребительской культуры».

#### ***Введение.***

Знакомство с курсом. Понятие «потребитель» в обыденной жизни. Кто является потребителем по «закону»? Основные права потребителей.

#### ***Потребительская культура.***

Понятие «культура». Принципы культурного потребления. Понятие «потребительская культура», ее место в системе общей культуры человека. Потребительская культура личности и общества. Важнейшие слагаемые потребительской культуры: материальные и духовные ценности, знания, образцы и нормы поведения. Уровни потребительской культуры.

#### ***Ресурсы и их ограниченность.***

Понятия «ресурсы», «блага». Классификация благ. Формирование представления о благах человека и потреблении. Полезность и ограниченность ресурсов. Материальные, нематериальные и общественные блага. Взаимозаменяемы и взаимодополняющие блага.

### ***Потребление: структура и нормы.***

Основные права потребителей. Суверенитет потребителя. Причины, ограничивающие суверенитет потребителя и суверенитет производителя. Виды потребления. Рациональное потребление Питание и здоровье человека.

### ***Потребности человека.***

Возникновение и развитие потребностей. Переход потребностей с одного уровня на другой. Основные виды потребностей. «Пирамида» человеческих потребностей по А. Маслоу.

### ***Психология потребителя.***

Понятие «потребитель». Психология потребителя. Психологические факторы поведения потребителя. Мотив и потребность. Самоменеджмент и его роль в управлении поведением потребителя.

### ***Рынок. Виды и способы торговли.***

Понятие «рынок». Виды торговли. Продажа гражданам товаров длительного пользования в кредит; по образцам. Особенности комиссионной торговли и на дому у покупателей. Виды и способы магазинной и внемагазинной торговли: преимущества и недостатки. Скидки. Купоны и флаеры. Дисконтные карты. Товары потребительского назначения: длительного пользования, краткосрочного пользования и бытовые услуги. Потребительский спрос факторы спроса. Что выигрывает от конкуренции потребитель?

### ***Куда уходят деньги?***

Деньги. Из истории возникновения денег. Свойства и функции денег. Пластиковые карты: правила пользования. Национальная валюта, как потребителю грамотно распорядиться деньгами?

### ***Рациональный бюджет школьника.***

Классификация доходов и расходов школьника. Источники доходов. Регулярный и нерегулярный доход. Труд как основной источник дохода. Расходы желательные и обязательные.

### ***Каждый платит налоги.***

Что такое налоги? Налоги прямые и косвенные. Налогоплательщик. Объект налогообложения. Куда идут наши налоги?

### ***Источники информации.***

Право потребителей на информацию. Источники информации: контролируемые и иные. Достоверность информации.

### ***Реклама и потребитель.***

Понятие «реклама». Формы рекламы. Наиболее популярные приемы, используемые в рекламе.

Классификация видов рекламы. Федеральный закон «О рекламе». Виды рекламы. Публичная оферта и социальная реклама.

### ***Символы на этикетках, упаковках и вкладышах.***

Маркировка. Средства, с помощью которых потребитель получает информацию о товарах: этикетка, вкладыш, маркировка на упаковке продуктов питания, промышленных товаров. Товарный знак фирмы — лучшая реклама. Особенности использования символики и товарных знаков. Подделка товарного знака и ее последствия. Условия использования чужого товарного знака. Регистрация товарных знаков. Отличие бренда от товарного знака.

### ***Качество товара.***

Понятие «качество товара». Недостатки явные, скрытые, существенные. Сроки годности и службы товара.

### ***Потребительская культура в сфере услуг.***

Коммунальные услуги. Образовательные услуги. Услуги страховых агентов. Договор. Качество предоставляемых услуг.

### ***Органы по защите прав потребителей.***

Федеральная антимонопольная служба (ФАС), ее задачи и функции. Территориальные управления Федеральной антимонопольной службы. Задачи Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. Общие и специальные функции Федеральной службы по техническому регулированию и метрологии. Государственная инспекция по торговле, качеству товаров и защите прав потребителей и ее территориальные органы. Органы местного самоуправления. Общественные организации потребителей: их особенности и права. Международная конфедерация обществ потребителей. Торгово-промышленная палата, ее роль в защите прав потребителей. Экспертные лаборатории. Лицензирование видов деятельности.

**Итоговое занятие.**

Защита проектов, исследований. Тестирование.

**Т е м а: «Основы предпринимательства».**

**Введение.**

Знакомство с курсом. Понятие и сущность предпринимательства. Функции и условия предпринимательской деятельности. Физические и юридические лица как субъекты предпринимательства.

**Предпринимательство и предпринимательская деятельность.**

Понятия «бизнес» и «предпринимательство». История возникновения предпринимательства. Индивидуальный предприниматель или бизнесмен. Собственный капитал.

**Виды предпринимательской деятельности.**

Характеристика видов предпринимательской деятельности.

**Организационно – правовые формы предпринимательства.**

Организационно-правовые формы предпринимательства. Индивидуальное предприятие. Хозяйственные товарищества и общества. Акционерное общество. Обыкновенные и привилегированные акции. Облигации. Производственный кооператив (артель). Унитарное предприятие. Объединения предприятий. Горизонтальные, вертикальные и диверсифицированные объединения. Холдинги. Предпринимательские сети.

**Малое предпринимательство.**

Правила оформления документов. Менеджмент и маркетинг малого предпринимательства. Особенности налогообложения. Государственная поддержка.

**Что такое бизнес – план.**

Структура бизнес – плана. Значение для успешного ведения бизнеса. Источники первоначального капитала.

**Информационные технологии в предпринимательстве.**

Презентация бизнеса. Ведение документации. Онлайн - торговля.

**Риски в работе предпринимателя.**

Виды предпринимательских рисков. Причины возникновения рисков. Страхование рисков.

**Государственное регулирование предпринимательской деятельности.**

Основные направления государственного регулирования предпринимательской деятельности. Контроль и последующее государственное регулирование. Методы государственного регулирования предпринимательской деятельности.

**Налоги и налогообложение.**

Налоги: понятие, цели и принципы налогообложения в РФ. Специальный налоговый режим. Исчисление налогов на прибыль, НДС. Налог на доход физических лиц.

**Ценообразование.**

Понятие об издержках производства и реализации продукции. Себестоимость продукции. Виды, структура себестоимости. Понятие о цене товара, классификация цен. Основные факторы и стратегии ценообразования. Методика образования цены.

**Основные показатели деятельности предпринимателя.**

Производительность, рентабельность, выработка. Деятельность бухгалтера, маркетолога, экономиста предприятия.

***Рост и развитие.***

Динамика производительности. Методы увеличения спроса на товар, услугу.

***Источники финансирования.***

Внутренние источники финансирования. Внешние источники финансирования. Использование финансовых ресурсов организации. Показатели эффективности использования трудовых, материальных ресурсов.

***Страхование. Виды страхования.***

Отрасли и виды страхования. Значение страхования в деятельности предпринимателя.

***Мотивация предпринимательской деятельности.***

Мотивация в деятельности предпринимателя. Внутренние и внешние мотивы деятельности. Моральное и материальное стимулирование.

***Итоговое занятие.***

Защита проектов, исследований. Тестирование.

**Т е м а: «Финансовые организации и основы финансовой безопасности».**

***Введение.***

Знакомство с курсом. Разнообразие финансовых организаций.

***Сбережение.***

Знакомство с понятием «сбережения», виды сбережений, роль сбережений на жизнедеятельность граждан. Формы сбережений. Риски.

***Банки. История развития.***

Что такое банк? Центральный банк. Цели и функции Центрального банка. Баланс Центрального банка. Учетная ставка Центрального банка (ставка рефинансирования). Собственность на активы Центрального банка и его статус. Коммерческие банки. Роль банков в рыночной экономике. Пассивные и активные операции банков. Баланс коммерческого банка. Пассивы и активы коммерческого банка. Норма обязательных резервов банка. Доходы и расходы банка и банковская прибыль.

***Банковские продукты.***

Денежные переводы. Счета и вклады. Кредитные продукты (с акцентом на рисках при чрезмерном увлечении кредитами). Инвестиционные продукты. Безналичные переводы и платежи, способы их осуществления. Электронные деньги.

***Кредитование.***

Принципы функционирования банка. Источники денег для выдачи кредитов, их стоимость. Кому банки выдают кредиты (анализ заемщика банком, допустимая долговая нагрузка). В каких случаях целесообразно брать кредит. Анализ последствий использования кредита при помощи личного финансового плана. Затраты по кредиту помимо процентной ставки. Отличие банка от микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов. Стоимость кредитования в МФО и КПК. Ответственность заемщика перед банком. Проблемы, возникающие при задержке платежей по кредиту и в случае невозврата кредита. Кредитная история.

***Виды кредитов.***

Виды кредитов и их свойства. Кредиты без залога. Автокредиты и ипотека. Затраты по кредиту помимо процентной ставки.

***Микрофинансовые организации.***

Законы и нормативные документы, регулирующие микрофинансовую деятельность. Основные понятия, связанные с микрофинансовой деятельностью. Роль микрофинансирования во всем мире и в России. Социальная значимость микрофинансирования. Процесс выдачи займа микрофинансовыми организациями физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и компаниям (юридическим лицам). Что такое кредитная история заемщика. На что нужно обратить внимание,

заемщику в момент принятия решения о получении займа в микрофинансовой организации. Как формируется стоимость займа. Регулирование и надзор за микрофинансовыми организациями.

### ***Инфляция. Причины и последствия.***

Определение инфляции, ее измерение. Причины инфляции, ее формы. Избыточный спрос. Рост издержек производства. Инфляционные ожидания. Нормальная (естественная) инфляция. Умеренная инфляция. Галопирующая инфляция. Гиперинфляция. Различия во влиянии отдельных форм инфляции на экономику и положение населения. Последствия инфляции для различных социальных групп населения. Социальные последствия непредсказуемости инфляции.

### ***Основные принципы инвестирования.***

Зачем нужны инвестиции. Инфляция, финансовое и инвестиционное планирование. Планирование финансовой независимости. Основные понятия: доходность, риск, ликвидность. Основной акцент следует сделать на рисках инвестирования. Финансовая математика: расчет доходности, простые и сложные проценты. Основные типы активов: активы с фиксированным доходом, бизнес активы, товарные активы. Банковские депозиты. Система страхования вкладов. Рынок ценных бумаг. Облигации и акции. Реальные риски и доходности на каждом сегменте рынка. Коллективные инвестиции: ПИФы, преимущества и недостатки. Золото и недвижимость: доходность и риски. Важность внимательного изучения договоров с финансовыми компаниями.

### ***Инвестирование в акции.***

Зачем нужно инвестировать деньги. Основные виды инвестиционных активов: активы с фиксированным доходом, бизнес активы, товарные активы. Что такое акции, отличие акций от других видов активов: риски и доходность. Составление портфеля, диверсификация.

Управление рисками. Психология торговли акциями. Разумные ожидания по доходности и рискам в разных сегментах рынка акций. Желательные сроки инвестирования.

### ***Инвестирование в золото.***

Краткая история использования золота в качестве инвестиционного актива — от золотых монет в обращении до сегодняшнего времени. Динамика цен на золото. Факторы, влияющие на цену золота. Риски инвестирования в золото (на примере исторических данных о динамике цен на золото). Способы инвестирования в золото с описанием плюсов и минусов каждого варианта. Ситуации, когда инвестиции в золото наиболее эффективны (кризисы, экономическая нестабильность, инфляция).

### ***Биржа. Функции биржи.***

Какие функции выполняет финансовый рынок в экономике. Что такое биржа и можно ли без нее обойтись. Ценовой ориентир по стандартным товарам и активам. Инвестирование через биржу.

Отличие биржевых торгов от рынка форекс (особенно от «серого» рынка форекс) и от букмейкерских контор. Право собственности на купленные активы. Оценка стоимости компании на основании биржевой информации. Капитализация компании.

### ***Страхование.***

Что такое страхование, как оно работает. Договор страхования (полис). Основные понятия, встречающиеся в договоре страхования, существенные условия. Что такое страховой риск, страховое событие и страховой случай. Откуда берется цена страховки (понятие страхового тарифа).

Обязательное и добровольное страхование (ориентация на страхование физических лиц). Помощники: страховые агенты и страховые брокеры.

### ***Мошенничество на финансовых рынках.***

Мошенничество с пластиковыми картами. Мошенничество с кредитами. Финансовые пирамиды. Как избежать мошенничества.

### ***Моя профессия – финансист.***

Влияние образования на выбор профессии. Специфика профессии финансиста в различных сегментах финансового сектора. Социальная ответственность финансиста.

### ***Защита прав потребителей финансовых услуг.***

Права потребителя. Федеральный Закон «О защите прав потребителей». Кто защищает права потребителей в финансовой сфере? Наиболее распространенные нарушения прав потребителей. Права инвестора и акционера. В каких случаях мы остаемся потребителями? Зоны, где закон «О защите прав потребителей» бессилён. Что делать в этих случаях?

### ***Итоговое занятие.***

Защита проектов, исследований. Тестирование.

## **1.4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ**

***Личностные результаты*** изучения курса «Экономика и финансовый учет»:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства: участие в обсуждении финансовых проблем семьи, принятии решений о семейном бюджете;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, простые вычисления в области семейных финансов;
- развитие самостоятельности и осознание личной ответственности за свои поступки: планирование собственного бюджета и сбережений, понимание финансового положения семьи;
- развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях.

***Метапредметные результаты*** изучения курса «Экономика и финансовый учет»:

### ***Познавательные:***

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера: работа над проектами и исследованиями;
- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации: поиск информации в Интернете, проведение простых опросов, построение таблиц, схем и диаграмм;
- овладение логическими действиями сравнения, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;
- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

### ***Регулятивные:***

- понимание цели своих действий в проектной и исследовательской деятельности;
- составление простых планов с помощью учителя;
- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий: знакомство с критериями оценивания, самооценка и взаимооценка;
- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

### ***Коммуникативные:***

- составление текстов в устной и письменной формах;
- готовность слушать собеседника и вести диалог;
- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- излагать своё мнение и аргументировать свою точку зрения и оценку событий;
- умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

***Предметные результаты*** изучения курса «Экономика и финансовый учет»:

- понимание и правильное использование экономических терминов;

- представление о роли денег в семье и обществе;
- умение характеризовать виды и функции денег;
- знание источников доходов и направлений расходов семьи;
- умение рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
- определение элементарных проблем в области семейных финансов и путей их решения;
- проведение элементарных финансовых расчётов.

## РАЗДЕЛ 2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ

### 2.1. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

Календарный учебный график составляется на каждый учебный год для конкретной группы обучающихся.

#### КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК ПЕРВОГО ГОДА ОБУЧЕНИЯ (8 класс)

№ п/п	Дата	Название раздела, темы	Количество часов			Формы аттестации/ контроля
			Всего	Теория	Практика	
<b>Основы потребительской культуры (22 ч)</b>						
1.		Введение.	1	1		
2.		Потребительская культура.	1	1		
3.		Ресурсы и их ограниченность.	1	1		
4.		Потребление: структура и нормы.	1	1		
5.		Потребности человека.	2	1	1	
6.		Психология потребителя.	1	1	1	
7.		Рынок. Виды и способы торговли.	1	1	1	
8.		Куда уходят деньги?	2	1	1	
9.		Рациональный бюджет школьника.	2	1	1	
10.		Каждый платит налоги.	1	1	1	
11.		Источники информации.	1	1	1	
12.		Реклама и потребитель.	2	1	1	
13.		Символы на этикетках, упаковках и вкладышах.	2	1	1	
14.		Качество товара.	1	1	1	
15.		Потребительская культура в сфере услуг.	1	1	1	
16.		Органы по защите прав потребителей.	1	1	1	
17.		Итоговое занятие.	1		1	Защита проекта
<b>Основы предпринимательства (22 ч)</b>						
18.		Введение.	1	1		
19.		Предпринимательство и предпринимательская деятельность.	1	1		
20.		Виды предпринимательской деятельности.	1	1		

21.	Организационно – правовые формы предпринимательства.	1	1		
22.	Малое предпринимательство.	1	1		
23.	Что такое бизнес – план.	3	1	2	
24.	Информационные технологии в предпринимательстве.	2	1	1	
25.	Риски в работе предпринимателя.	2	1	1	Решение кейсов
26.	Государственное регулирование предпринимательской деятельности.	1	1		
27.	Налоги и налогообложение.	1	1		
28.	Ценообразование.	1	1		
29.	Основные показатели деятельности предпринимателя.	1	1		
30.	Рост и развитие.	1	1		
31.	Источники финансирования.	1	1		
32.	Страхование. Виды страхования.	2	1	1	
33.	Мотивация предпринимательской деятельности.	1		1	
34.	Итоговое занятие.	1		1	Защита проекта
<b>Финансовые организации и основы финансовой безопасности (28)</b>					
35.	Введение.	1	1		
36.	Сбережение.	2	1	1	
37.	Банки. История развития.	1	1		
38.	Банковские продукты.	2	1	1	Решение кейсов
39.	Кредитование.	1	1		
40.	Виды кредитов.	3	1	2	Решение кейсов
41.	Микрофинансовые организации.	1	1		
42.	Инфляция. Причины и последствия.	1	1		
43.	Основные принципы инвестирования.	1	1		
44.	Инвестирование в акции.	2	1	1	
45.	Инвестирование в золото.	2	1	1	
46.	Биржа. Функции биржи.	2	1	1	
47.	Страхование.	2	1	1	
48.	Мошенничество на финансовых рынках.	2	1	1	Решение кейсов
49.	Моя профессия –	3	1	2	

		финансист.				
50.		Защита прав потребителей финансовых услуг.	1	1		
51.		Итоговое занятие.	1			Защита проекта

**Итого: 72 ч**

## **2.2. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ**

Внутренними условиями реализации программы являются:

- наличие учебного помещения для проведения занятий;
- наличие наглядных пособий, технических средств обучения, дидактических материалов к темам.

Материально-техническое обеспечение программы

В перечень оборудования здания, в котором будет реализована данная программа, входят:

1. Персональные компьютеры (2 шт.)
2. Мультимедийный проектор (1 шт.)
3. Экран (1 шт.)
4. МФУ (принтер, сканер, копир) (1 шт.)

Информационное обеспечение программы:

В школе имеется презентации, видеоуроки, методические и дидактические пособия для проведения занятий, проверки и закрепления знаний по программе.

## **2.3. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

В ходе учебной деятельности ученики будут осуществлять различные виды деятельности, следовательно, должны быть разные критерии оценки каждого вида деятельности и её результатов.

Учитель должен познакомить учеников с критериями оценки до начала работы. Очень важно, чтобы ученики знали, по каким основаниям будет оцениваться их работа на уроках. Поэтому далее будут представлены критерии оценки той или иной учебной деятельности и учебных результатов, а также методика проведения оценки. Оценка решения практических задач

Одним из важнейших умений, которое ученики осваивают в ходе обучения, является умение решать практические задачи в сфере финансов. Объектом оценки является устный или письменный ответ, содержащий ход решения задачи.

Критерии оценки следующие:

1. Определение (выявление в результате поиска) критериев решения практической задачи.
2. Оценка альтернатив.
3. Обоснование итогового выбора.

Ученики заранее, на первом занятии знакомятся с критериями и тем, как именно необходимо будет оформлять решение такой задачи.

### **Оценка конструктивности работы на семинаре**

Конструктивность работы ученика на семинаре – это его вклад в развитие идей и создание общей схемы (или модели). Поэтому оценивается то, насколько активно ученик участвовал в обсуждении; имеется в виду, конечно, качественная, а не количественная активность ученика. То есть речь идёт о том, насколько обдуманно и интересны были предложенные идеи, насколько эффективно ученик мог находить недостатки (слабые места) в идеях своих одноклассников и предлагать более подходящие варианты. Оценка работы ученика всё же будет достаточно субъективна. Поскольку мы здесь не можем предложить количественные измерители, учитель должен ориентироваться на качественные характеристики

и, самое главное, данную работу необходимо оценивать не за абсолютные результаты, а за качественный прирост умения, т. е. насколько активнее (в нашем понимании) ученик работает на данном уроке, чем на предыдущем. Так, если ученик абсолютно не участвует в работе, игнорирует такого рода деятельность, то на усмотрение учителя он может получить 0 или 1 или вообще не иметь никакой оценки. Вторым вариантом будет более приемлемым и гуманным. Бывают ситуации, когда ученик испытывает психологический барьер при выступлении или пока не освоил умение вступать в коллективное обсуждение. Если ученик достаточно активен на уроке, то, безусловно, он заслуживает позитивной отметки (4 или 5). Пусть и субъективно, но всё же оценивать работу на семинаре необходимо. Нужно делать так, чтобы формировалась не только внутренняя мотивация, но и внешняя, для школьников это важно. Хорошая отметка может стимулировать ученика на более активную работу в будущем.

### **Оценка предметных знаний и умений**

Проверка овладения учащимися предметных знаний и умений может осуществляться в форме письменной контрольной работы или устного опроса. В данном случае всё зависит от времени, которым располагает учитель, а также от его личных предпочтений.

Оценка устного ответа более субъективна, чем письменного, но тем не менее выделим общие принципы:

1. Если ученик не отвечает на большинство вопросов, то ответ оценивается в 2 балла, т. е. неудовлетворительно.
2. Если ученик отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично, то ответ оценивается в 3 балла, т. е. удовлетворительно.
3. Если ученик достаточно уверенно отвечает на большинство вопросов (более 70%) или отвечает почти на все вопросы, но делает несколько существенных ошибок, то ответ оценивается в 4 балла, т. е. хорошо.
4. Если ученик отвечает на все вопросы, делает несколько несущественных ошибок, то ответ оценивается в 5 баллов, т. е. отлично.

### **Оценка выполнения проекта**

#### **Критерии оценки:**

1. Постановка проблемы, решаемой с помощью проекта.
2. Сформулированность целей проекта.
3. Разработанность плана по подготовке и реализации проекта.
4. Качество реализации проекта. Любая деятельность, выходящая за пределы освоения предметного содержания, должна оцениваться только позитивными отметками, чтобы стимулировать учащегося к дальнейшей творческой работе.

Поэтому в случае, когда в проектной работе учащегося максимально соблюдены все критерии и учащийся действительно самостоятельно (не списывал из книги) выполнил работу, то её следует оценить максимально, т. е. на отлично, при этом оговорив, конечно, существенные недостатки. Если работа выполнена не полностью, отсутствуют какие-либо значимые её элементы, то следует поставить отметку «хорошо» или отправить на доработку.

### **Оценка выполнения исследовательской работы**

#### **Критерии оценки:**

1. Постановка исследовательской проблемы.
2. Формулирование объекта, цели и гипотезы исследования.
3. Использование адекватных методов исследования.
4. Использование разнообразных информационных источников.
5. Адекватность выводов.

Все комментарии, указанные в предыдущем пункте, справедливы и для оценки исследовательской работы.

## РАЗДЕЛ 3. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

### 3.1. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ДЛЯ ПЕДАГОГА

1. Липсиц И.В., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для учащихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Методические рекомендации для учителя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Контрольные измерительные материалы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

### 3.2. ЦИФРОВЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ

#### Интернет-источники

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – сайт Министерства финансов РФ.
2. [www.gov.ru](http://www.gov.ru) – сайт Правительства РФ.
3. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – сайт Федеральной службы государственной статистики.
4. [www.economy.gov.ru/mines/ma](http://www.economy.gov.ru/mines/ma) – сайт Министерства экономического развития РФ.
5. [www.minpromtorg.gov.ru](http://www.minpromtorg.gov.ru) – сайт Министерства торговли и промышленности РФ.
6. [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) – сайт Федеральной антимонопольной службы РФ.
7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – сайт Центрального банка РФ.
8. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – сайт Федеральной налоговой службы РФ.
9. [www.rbx.ru](http://www.rbx.ru) – сайт «РосБизнесКонсалтинг».
10. [www.ram.ru](http://www.ram.ru) – сайт Российской ассоциации маркетинга.
11. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru) – сайт «Корпоративный менеджмент».
12. [www.iloveconomics.ru](http://www.iloveconomics.ru) – сайт «Экономика для школьника».
13. [www.nes.ru](http://www.nes.ru) – сайт спецпроекта российской экономической школы по личным финансам.
14. [www.economicus.ru](http://www.economicus.ru) – образовательно-справочный портал по экономике.
15. [www.cera.newschoo1.edu/het/home.htm](http://www.cera.newschoo1.edu/het/home.htm) – сайт по истории экономической мысли (на англ. яз.).
16. [ecsocman.edu.ru](http://ecsocman.edu.ru) – сайт федерального образовательного портала «Экономика. Социология. Менеджмент».
17. [www.ereport.ru](http://www.ereport.ru) – сайт, где представлена обзорная информация по мировой экономике.
18. [www.stat.hse.ru](http://www.stat.hse.ru) – статистический портал Высшей школы экономики.
19. [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) – сайт ЦЭФИР – Центра экономических и финансовых исследований.
20. [www.tpprf.ru](http://www.tpprf.ru) – сайт Торгово-промышленной палаты РФ.
21. [www.rts.micex.ru](http://www.rts.micex.ru) – РТС и ММВБ – сайт Объединённой биржи.
22. [www.wto.ru](http://www.wto.ru) – сайт Всемирной торговой организации.
23. [www.worldbank.org/eca/russian](http://www.worldbank.org/eca/russian) – сайт Всемирного банка.
24. [www.imf.org](http://www.imf.org) – сайт Международного валютного фонда.
25. [www.7budget.ru](http://www.7budget.ru) – сайт, посвящённый семейному бюджету.