

Межрегиональный методический центр по финансовой грамотности
системы общего и среднего профессионального образования

ГРУППОВОЙ ПРОЕКТ

РАЗРАБОТКА ЗАНЯТИЯ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ РАЗЛИЧНЫХ КАТЕГОРИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Авторы группа педагогов:

1. Ванюкова Дарья Владимировна ГБПОУ «Пермский колледж транспорта и сервиса»
2. Тимганова Мария Вячеславовна ГАПОУ «Краевой политехнический колледж»
3. Трофимова Татьяна Ивановна ГБПОУ «Пермский политехнический колледж им. Н.Г. Славянова»
4. Нагиева Снежана Николаевна ГБПОУ «Пермский политехнический колледж им. Н.Г. Славянова»
5. Полуянова Зинаида Ивановна ГБПОУ «Коми-пермяцкий политехнический техникум»
6. Рябкова Мария Константиновна КГАПОУ «Добрянский гуманитарно-технологический техникум им. П.И. Стюева»

Пермь 2018

Структура проекта

1.	Название группового проекта	Методическая разработка урока для обучающихся СПО на тему: «Кредитная история – что это такое?»
2.	Методическая цель и задачи проекта	<p>Цель: организация урочной деятельности по преподаванию курса финансовой грамотности обучающимся СПО</p> <p>Задачи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять принципы деятельностного подхода к преподаванию ФГ; - использовать современные методы и технологии в процессе преподавания ФГ; - отбирать оптимальные методы, средства обучения ФГ; - конструировать современное учебное занятие по ФГ с учётом возрастных и индивидуальных особенностей обучающихся.
3.	Содержание проекта	<ol style="list-style-type: none"> 1. Целевая аудитория: обучающиеся СПО 1-2 курсов 2. Урок может быть использован при изучении учебной дисциплины «Основы экономики» («Экономика») в рамках освоения раздела программы «Банки. Деньги и финансы» 3. Проект содержит: план учебного занятия, технологическую карту (ход урока), пакет дидактических материалов, используемых на уроке, мультимедийную презентацию.

План учебного занятия

Тема: «Кредитная история – что это такое?»

Место занятия в системе образования: учебное занятие в рамках учебной дисциплины «Экономика» для обучающихся СПО 1-2 курсов (возрастная категория – 16-18 лет)

Место учебного занятия в преподавании дисциплины: тема занятия является частью раздела рабочей программы УД «Экономика»: «Банки. Деньги и финансы».

Цель урока:

Обучающая: формирование знаний и практических умений по выявлению положительных и отрицательных факторов, влияющих на кредитную историю человека; развитие умения использовать полученную информацию с целью сохранения и повышения уровня личного финансового благосостояния.

Задачи:

Выполнить анализ понятия «кредитная история», определив положительные и отрицательные факторы, влияющие на неё;

Формировать умения по организации деятельности малой группы.

Формировать сознательное понимание ответственности за свои действия и их последствия при исполнении социально-экономических ролей заёмщика, кредитора

Результаты обучения:

1. Личностные:

- гражданская позиция обучающихся как активных и ответственных членов российского общества, осознающих свои права и обязанности, уважающих закон и правопорядок, обладающих чувством собственного достоинства;
- осознанный выбор из различных возможностей реализации собственных жизненных планов;
- нравственное сознание и поведение на основе усвоения общечеловеческих ценностей.

2. Метапредметные:

- умение организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество (ОК-2);
- умение осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития (ОК-4);
- умение работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями (ОК-6);
- умение брать на себя ответственность за работу членов команды (подчинённых), результата выполнения заданий (ОК-7);

3. Предметные:

- формирование системы знаний о финансовой сфере в жизни общества как пространства, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;
- использование полученных знаний для эффективного исполнения социально-экономических ролей заёмщика, кредитора;

Тип урока: изучение нового материала

Форма деятельности: фронтальная, групповая

ТСО: компьютер, мультимедийный проектор

КМО: мультимедийная презентация, видеоролик, тексты для выполнения практикоориентированных заданий (кейсы), оценочные опросные листы для проведения рефлексии

Используемые методы обучения:

- *вербальный:* фронтальная беседа
- *наглядный:* демонстрация видеоролика, слайдов презентации
- *практический:* кейс-технологии

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА УРОКА (Ход урока)

Этап урока	Содержание этапа	Деятельность педагога	Деятельность обучающихся	Время этапа
Организационный момент	Организация условий для проведения учебного занятия.	Приветствие студентов, объявление о начале занятия	Приветствие педагога, демонстрация готовности к уроку	1
Актуализация знаний	<p>Определение темы (проблемная ситуация на основе видеоролика)</p> <p>Постановка цели урока</p>	<p>Фронтальная беседа:</p> <ul style="list-style-type: none"> - что объединяет интервью? - является ли проблема отказа в кредитовании актуальной? <p>Приведите личные примеры.</p> <ul style="list-style-type: none"> - что помешало взять кредит героям ролика? 	<p>Просмотр и анализ видеоролика (3 интервью об отказах в выдаче кредитов банками. Приложение 1)</p> <p>Участие в беседе.</p> <p>Формулирование темы и цели занятия</p>	4
Освоение новых знаний	<p>1. Знакомство, раскрытие сути и содержания понятия «Кредитная история»</p> <p>1) Работа с кейсом «Аукцион». Обучающиеся знакомятся через теоретическую часть кейса с понятием «Кредитная история». (Приложение 2)</p> <p>2) Выполнение практического задания кейса: назвать как можно больше положительных и отрицательных факторов, влияющих на кредитную историю человека. Каждый верно определённый фактор даёт команде (группе) 1 балл</p> <p>3) Представление и анализ результатов работы команд</p>	<p>Определяет совместно с обучающимися состав рабочих групп (4 – 5 человек). Объясняет правила работы с кейсом.</p> <p>Управляет работой команд, оказывает помощь</p> <p>Руководит защитой проектов команд. Совместно с обучающимися проводит оценку результатов (неверный фактор вычёркивается из бланка, в конце определяется сумма верных факторов)</p>	<p>Воспринимают информацию о правилах работы с кейсом. Знакомятся через теоретическую часть кейса с понятием «Кредитная история».</p> <p>Оформляют результат работы в виде списка факторов на бланке ответов (Приложение 3. Лист формата А3)</p> <p>Каждая команда через представителя демонстрирует и поясняет результаты работы (объявляет перечень факторов, вывешивая бланк ответов на доске)</p> <p>Фронтальное обсуждение и оценка результатов работы групп</p>	20

	<p>2. Закрепление и обобщение полученных знаний через конструирование и анализ интеллект-карты</p> <p>Обучающимся предлагается сформировать интеллект-карту «Кредитная история», заполнив пробелы, используя опорные понятия, символы (Приложение 4)</p> <p>По итогам работы готовая интеллект-карта демонстрируется на слайде презентации (Приложение 5)</p>	<p>Демонстрирует интеллект-карту понятия «Кредитная история» (Приложение 4)</p> <p>В ходе фронтальной беседы руководит анализом, конструирующим интеллект-карты</p> <p>Наиболее активные участники получают дополнительный балл за работу на уроке.</p>	<p>Анализируют, подбирают компоненты для формирования интеллект-карты через фронтальную беседу. Готовая карта фиксируется в рабочих тетрадях.</p>	15
<p>Подведение итогов урока</p>	<p>1. Рефлексия (Приложение 6)</p> <p>2. Выдача домашнего задания:</p> <p>Вариант 1. Составить анкету (опросник) для анализа кредитной истории, воспользовавшись опытом ведущих банков страны, города. Цена задания – максимум 10 баллов</p> <p>Вариант 2. Разработать памятку (указания) по формированию положительной личной кредитной истории. Структура: название, перечень правил (что можно и нужно делать и / или чего не нужно (нельзя) делать). Оформление - свободная форма. Цена задания – максимум 20 баллов.</p> <p>Вариант 3. Выполнить оценку своей кредитной истории или своих близких (с их устного согласия), составив перечень положительных и отрицательных факторов. Взяв на себя роль кредитора принять решение о выдаче кредита, обосновав его в письменной форме. Цена задания – максимум 25 баллов</p>	<p>Подводит итоги занятия, предлагая заполнить бланки рефлексии.</p> <p>Объявляет, что оценки за урок будут определены на следующем занятии, так как на итоговую сумму баллов каждого повлияет домашнее задание (вариант и качество выполнения задания)</p> <p>Предлагает обучающимся вариативные домашние задания</p>	<p>Заполняют бланки самооценки, обсуждая в группах итоги урока, результаты работы команды.</p> <p>Объявляют общее количество баллов команд, заработанных на уроке, рассказывают о впечатлениях об уроке.</p> <p>Воспринимают информацию о правилах выполнения ДЗ, при необходимости фиксируют задание в тетради.</p>	5

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Примерное содержание видеороликов-интервью:

Интервью 1.

Герой: 36 лет, доход – 20 000 руб. в месяц, не имеет собственного жилья, в разводе, имеет троих несовершеннолетних детей. Ранее кредитов не имел. Желая получить кредит в 600 000 руб. на приобретение автомобиля, получает отказ.

Интервью 2.

Герой: 21 год, студент колледжа, среднемесячный доход 14 000 руб. Не женат, детей не имеет, официально не трудоустроен, подрабатывает по срочным договорам где придётся. Ранее брал потребительский кредит, который погашал несвоевременно, систематически нарушая условия договора, но в итоге расплатился без серьёзных конфликтов с кредитной организацией. Получил отказ в кредите на 30 000 руб. на приобретение ноутбука.

Интервью 3.

Герой: 53 года, бывший военнослужащий на пенсии по выслуге лет. Размер пенсии – 16 000 руб. имеет постоянную работу с оплатой в 26 000 руб. Женат, имеет двух совершеннолетних детей. На текущий момент является поручителем по двум кредитам на общую сумму 2,6 млн. руб. Собственных кредитов не имеет. Получил отказ в получении кредита на приобретение дачного участка в размере 2 млн.рублей, сроком на 16 лет.

Кейс «Аукцион»

Проанализируйте ситуацию и выполните задание: назвать как можно больше положительных и отрицательных факторов, влияющих на кредитную историю человека. Каждый верно определённый фактор даёт команде (группе) 1 балл.

Результат работы оформите на специальных бланках.

Кредитная история (КИ) — Это один из важных факторов при принятии решения о выдаче кредита. Ваша финансовая репутация в глазах банков. Это накапливаемая информация, которая содержит данные всех закрытых и действующих кредитных обязательств, историй платежей по ним, а также наличие или отсутствие просроченной задолженности.

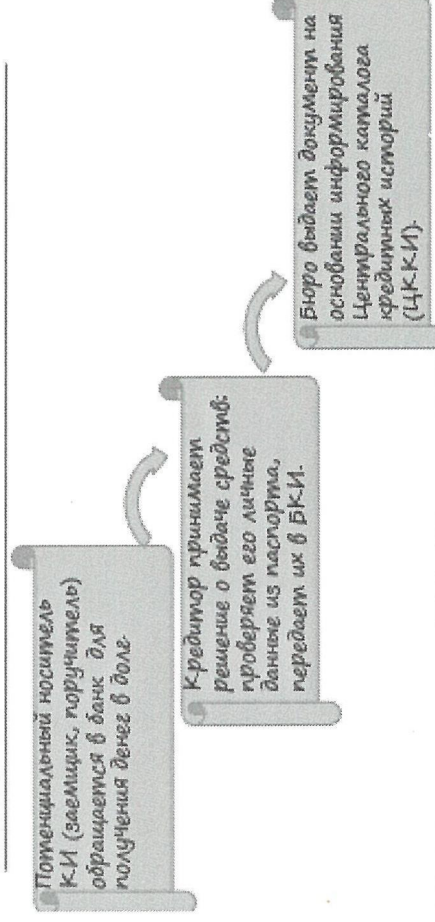
Данные о КИ хранятся и постоянно обновляются в Бюро кредитных историй. Они попадают из различных источников: банковских и кредитных учреждений, государственных органов, финансовых компаний.

Понятие КИ закреплено законом № 218-ФЗ.

Данные, отражающиеся в досье, имеют разновидности обязательств:

1. По кредитным договорам.
2. По уплате коммунальных услуг.
3. По внесению платы за жилое помещение.
4. По выплата алиментов.
5. По оплате услуг связи и пр.

Схема формирования кредитной истории



Титульная часть КИ содержит:

- 1) фамилия, имя, отчество. Эти данные берутся из паспорта;

- 2) данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность заемщика; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (если заемщик предоставил его и разрешил занести в кредитную историю);
- 3) страховой номер свидетельства обязательного пенсионного страхования (если заемщик предоставил его и разрешил занести в кредитную историю).

Основная часть КИ содержит:

- 1) сведения о самом заемщике;
- 2) место регистрации и фактическое место жительства;
- 3) сведения о регистрации заемщика как индивидуального предпринимателя;
- 4) сведения о предыдущих кредитах заемщика (по каждому кредиту);
- 5) сумма, написанная в кредитном договоре и дата его заключения;
- 6) срок исполнения обязательств заемщика, т.е. срок уплаты всего кредита полностью);
- 7) срок уплаты процентов по кредиту;
- 8) изменялся ли кредитный договор и какие-либо сроки;
- 9) дата и сумма фактически исполненных обязательств заемщика в полном и (или) неполном размере, т.е. когда и сколько выплатил);
- 10) о погашении кредита за счет обеспечения по кредиту (залогового имущества при ипотеке) в случае, если заемщик не мог или отказывался платить, т.е. за счет какого обеспечения погасили кредит).
- 11) о фактах судебных разбирательств и о их результатах.
- 12) другая официальная информация.

Заключительная (дополнительная) часть КИ содержит:

- сведения об организациях, подававших сведения и данные по кредитам заемщика;
- кто и когда запрашивал кредитную историю заемщика.

Кредитная история влияет на выдачу заемщику кредита!

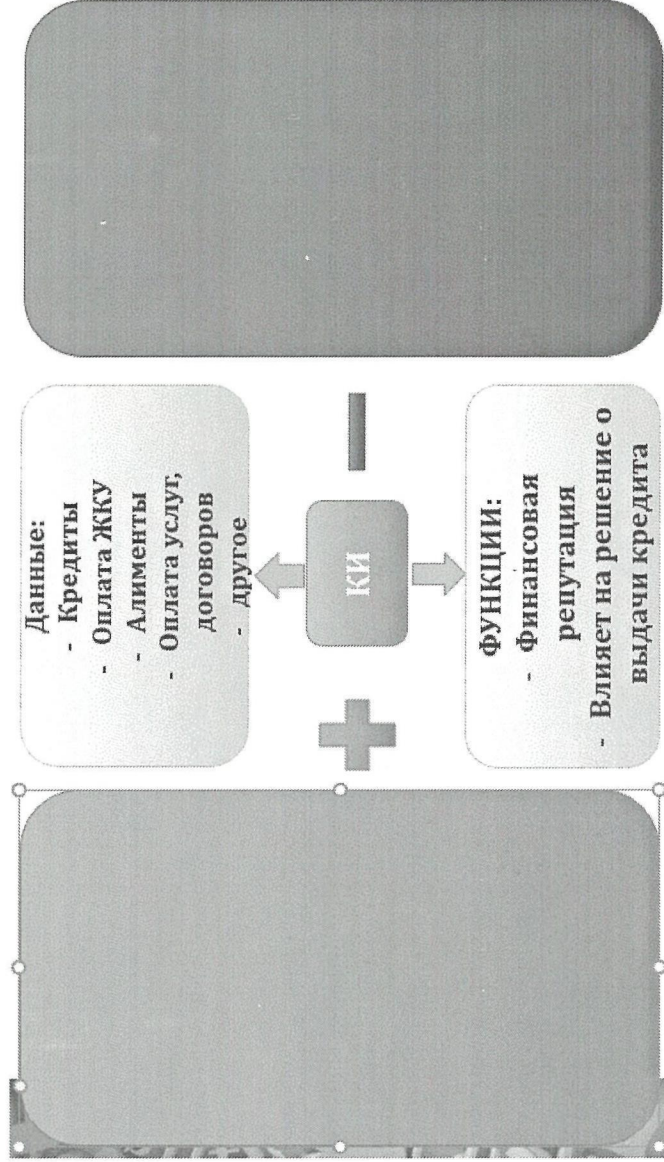
Хранится КИ не менее 10-15 лет со дня последних изменений в кредитном досье. Чтобы получить сведения из кредитной истории следует обратиться именно в то бюро, куда ранее были поданы банком данные о заемщике.

Выдается документ (КИ)исключительно по официальному запросу и только при наличии письменного согласия его хозяина. Третье лицо получить чужую КИ не сможет. Узнать свой кредитный рейтинг имеет право каждый заемщик. Делается это один раз в год бесплатно и многократное количество раз – за определенную плату!

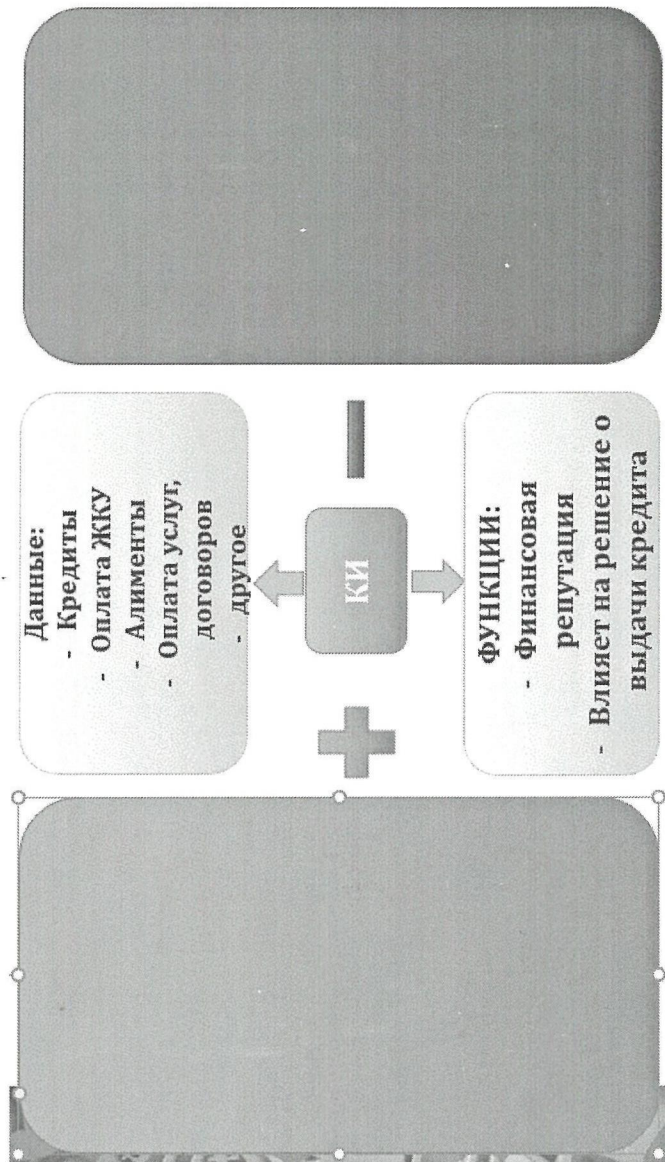
Бланк ответа для работы группы (лист формата А3)

Состав команды:			
№	Фактор, влияющий на кредитную историю	Характер влияния (+/-)	Балл
ИТОГО:			

Интеллект-карта «Кредитная история»



Интеллект-карта «Кредитная история»



Лист самооценки группы

Состав группы _____

Параметр оценки	Критерии оценки				
	5	4	3	2	1
1. Понимание материала урока (в чём возникли трудности)					
2. Успешность выполнения практической работы (что не получилось)					
3. Степень активности на уроке (что не позволило быть максимально активными)					
4. Степень прочности знаний и умений (сможете ли применить полученные знания и умения в жизни)					
5. Слаженность работы в группе (степень участия каждого члена группы)					
ИТОГО (общее количество «5», «4» ...)					

Итоговая оценка работы группы _____