Пермский филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования

«Национальный исследовательский университет

«Высшая школа экономики»

Межрегиональный методический центр по финансовой грамотности

системы общего и среднего профессионального образования

**Методическая разработка внеклассного мероприятия**

**по «Финансовой грамотности»**

**5-7 классы**

**Тема «Кредит на поездку в Британию»**

Авторы:

Усова Ольга Викторовна,

учитель информатики и математики МАОУ «ООШ №4» Соликамского ГО;

Александрова Татьяна Юрьевна,

учитель английского языка МАОУ «ООШ №4» Соликамского ГО.

Пермь, 2019

**Аннотация**

Данная методическая разработка может быть использована:

* + Как обобщающее практическое внеурочное занятие по теме «Кредиты» в курсе «Финансовая грамотность» для обучающихся 5 – 7 классов.
  + На уроках математики, в качестве отработки вычислительных навыков и понятия процентов.
  + Так же можно использовать на уроках информатики, для отработки навыков в теме «Электронные таблицы», если Приложение 4 сделать в электроном виде и с автоматическим подсчетом последних двух столбцов.

**Тема:** Кредит на поездку в Британию

**Возраст:** 11-13 лет

**Тип:** внеклассное мероприятие

**Цели:**

* научить анализировать, выделять главное, существенное при выборе кредита;
* формировать умение планировать свою кредитную историю;
* убедить учащихся в практической, жизненной, значимости данной темы.

**Задачи:**

* Рассчитать ежемесячный платеж по кредиту в разных банках, используя онлайн-калькулятор.
* Собрать информацию и заполнить таблицы.
* Ответить на вопросы.
* Провести анализ полученных результатов.

**Предметные образовательные результаты**:

1. Усвоение понятий по теме.
2. Овладение предметными умениями:

* понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты.
* понимать основные принципы кредитования.

**Метапредметные образовательные результаты:**

1. Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.
2. Уметь выделять важную информацию в кредитном договоре.
3. Уметь работать в группе.

**Личностные результаты:**

1. Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.
2. Осознавать персональную склонность к рискованному поведению.
3. Осознавать ответственность за выплату кредита.
4. Уметь оценивать материальные возможности возврата кредита.

**Основные термины и понятия:** банк, кредит, процентная ставка, кредитный договор.

**Форма обучения:**

* фронтальная;
* групповая.

**Межпредметные связи:** математика, информатика, экономика.

**Методы обучения:** беседа, объяснение, практическая работа, анализ ситуации.

**Оборудование:**

* ноутбуки с выходом в Интернет,
* раздаточный материал (карточки-задания).

**Этапы внеклассного мероприятия**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Этапы урока** | **Деятельность учителя** | **Деятельность учащихся** |
| **Организационный момент** | Приветствует учащихся | Приветствуют учителя |
| **Первичная проверка понимания изученного** | Используя прием «Верю – не верю» организует беседу по теме прошлого занятия «Кредиты» (*Приложение 1*) | Отвечают на вопросы |
| **Закрепление изученного** | С помощью приема «Мозаика», предлагает обучающимся объединиться в группы, попутно закрепив полученные ранее знания (*Приложение 2*) | Составляют понятия, делятся на группы |
| **Актуализация**  **и мотивация** | Создает проблемную ситуацию *(Приложение 3).*  Уточняет понимание учащимися поставленных целей. | Слушают, высказывают трудности. |
| **Применение**  **изученного** | Формулирует задание  Ваша задача:   * прочитать ситуацию; * с помощью кредитного калькулятора рассчитать ежемесячный платеж для 12 месяцев и 18 месяцев в разных банках; * рассчитать переплату по кредиту; * посмотреть от каких критериев зависит процентная ставка в разных банках; * сделать вывод, какой из кредитов оптимальный. | У обучающихся включены ноутбуки и открыты страницы сайтовкредитного калькулятора:   * <https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer_unsecured> * <https://www.vtb.ru/personal/kredit-nalichnymi/#tab_0#> * <https://www.tinkoff.ru/loans/cash-loan/> * <https://www.klookva.ru/credits/potrebitelskie-kredity-bez-obespechenieya/#calculator>   Заполняют таблицу**,** отвечают на вопросы (*приложение 4*). |
| **Обобщение и**  **систематизация** | Учитель проверяет результаты деятельности каждой группы. | Обучающиеся представляют результаты своей работы в виде заполненной таблицы.  Каждая группа защищает свои выводы. |
| **Рефлексия** | Подводит обучающихся к выводу, предлагает собрать «Чемодан идей: успешный заёмщик» *(приложение 5)* | Обучающиеся собирают «чемодан» советов из памятки заемщика |

**Список источников**

* <https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money/consumer_unsecured>
* <https://www.vtb.ru/personal/kredit-nalichnymi/#tab_0#>
* <https://www.tinkoff.ru/loans/cash-loan/>
* <https://www.klookva.ru/credits/potrebitelskie-kredity-bez-obespechenieya/#calculator>

**Приложение 1**

**Прием: «Верю - не верю»**

Обучающиеся вытягивают листочек с утверждением. Читают информацию, соглашаются или нет. Учитель комментирует.

Цель: вспомнить теоретический материал прошлых занятий по теме «Кредиты»

Верите ли ВЫ, что…

|  |  |
| --- | --- |
|  | … кредит можно взять в любое время, практически в любой сумме, на любые сроки и с разными процентными ставками. |
|  | … без процентов смысла кредитования нет, а потому это неотъемлемая часть любого займа. |
|  | … ипотека – кредит на открытие или расширение бизнеса. |
|  | … первые кредиты в мире появились в Ассирии, Вавилоне и Египте. |
|  | … во времена древней Руси заемщик, своевременно не возвративший долг, был подвергнут избиению розгами на глазах у всего города. |
|  | … самый старый банк мира располагается в Великобритании. |
|  | … первая реклама о кредитовании предлагала потребителям покупать мебель и раз в неделю расплачиваться за нее. |
|  | … в ряде стран долги передавались по наследству. |
|  | … во многих мировых банках есть негласный список профессий клиентов, которые нежелательны. |
|  | … среднесрочный кредит выдается сроком свыше 5 лет. |

**Ключи:**

1. Да.
2. Да.
3. Нет. Ипотека - кредит на покупку квартиры.
4. Да. Ученые нашли этому подтверждения, в VIII веке до н.э. существовали первые ростовщики, которые давали деньги в долг под проценты. Также в обращении тогда были специальные банковские билеты (аналоги современных ценных бумаг), которые назывались hudu.
5. Да. Это требовалось для того, чтобы близкие и родственники пожалели заемщика, и возвратили вместо него взятый долг.
6. Нет. Самый старый банк мира под названием Banca Monte dei Paschi di Siena располагается в Италии. Данная кредитная организация появилась еще в далеком 1472 году.
7. Да.
8. Да.
9. Да. Сюда обычно относятся: журналисты, юристы, индивидуальные предприниматели, военнослужащие, судьи.
10. Нет. Среднесрочный кредит выдается сроком от 3 до 5 лет.

**Приложение 2**

**Прием «Мозаика»**

Детям выдаются 4 части текста, и они должны найти детей, у которых есть другие части этого текста.

|  |
| --- |
| **Банковский депозит** |
| сумма денег, помещенная клиентом для |
| хранения в банк. По депозитному вкладу |
| могут начисляться и не начисляться |
| проценты; он может быть, по договору между сторонами, срочным |
| или до востребования. |

|  |
| --- |
| **Ипотека** |
| особый вид залога |
| недвижимого имущества, главным |
| образом земли и строений, с целью |
| получения кредита; служит |
| обеспечением выданной ссуды. |

|  |
| --- |
| **Кредитор** |
| юридическое или физическое |
| лицо — сторона кредитного |
| договора, предоставляющая другой стороне (заемщику, |
| дебитору) денежные средства (кредит) на условиях |
| возвратности и платности. |

|  |
| --- |
| **Поручительство** |
| договор с односторонними |
| обязательствами, посредством которого |
| поручитель берет обязательство перед |
| кредитором оплатить при необходимости |
| задолженность заемщика. |

**Приложение 3**

*Семья Петровых решили провести две недели летнего отпуска в Великобритании. Обратившись в туристическое агентство, они узнали, что отпускных главы семейства не хватит для покупки путевки 100000 рублей.*

*Туристический агент предложила оформить кредит банка «Путешествуй на 5+» на год или на 1,5 года с процентной ставкой 13%. (С этим банком туристическое агентство работает в сотрудничестве).*

*Доход главы семейства в месяц составляет 50000 руб., жена - домохозяйка, несовершеннолетний сын – 11 лет, школьник.*

*Вернувшись домой, они решили узнать предложения других банков по оформлению кредита.*

Помогите семье Петровых выбрать лучшее кредитное предложение.

**Приложение 4**

**Сроком на 12 месяцев**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Название** | **Процентная ставка** | **Ежемесячный платеж** | **Общая сумма выплат** | **Сумма переплаты** |
| ***Путешествуй на 5+*** |  |  |  |  |
| ***Сбербанк*** |  |  |  |  |
| ***Сбербанк\**** |  |  |  |  |
| ***Банк ВТБ*** |  |  |  |  |
| ***Банк ВТБ\**** |  |  |  |  |
| ***Тинькофф*** |  |  |  |  |
| ***Клюква*** |  |  |  |  |
| ***Клюква\**** |  |  |  |  |

**Сроком на 18 месяцев**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Название** | **Процентная ставка** | **Ежемесячный платеж** | **Общая сумма выплат** | **Сумма переплаты** |
| ***Путешествуй на 5+*** |  |  |  |  |
| ***Сбербанк*** |  |  |  |  |
| ***Сбербанк\**** |  |  |  |  |
| ***Банк ВТБ*** |  |  |  |  |
| ***Банк ВТБ\**** |  |  |  |  |
| ***Тинькофф*** |  |  |  |  |
| ***Клюква*** |  |  |  |  |
| ***Клюква\**** |  |  |  |  |

**От чего зависит ставка кредита?**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**В каком банке самая маленькая переплата по кредиту?**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Оцените бюджет семьи и сделайте вывод, в каком банке и на какой срок лучше всего взять кредит и почему?**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Приложение 5**

**«Чемодан идей: успешный заёмщик»**

Памятка разрезается на фразы и каждой группе выдается полный комплект.Команда выбирает фразу и «складывает» ее в «чемодан», поясняя свой выбор.

Все оставшиеся фразы обсуждаются коллективно.

**Памятка заемщику, или на что стоит обратить внимание, оформляя кредит.**

1. Читать договор от начала до конца (если что-то непонятно нужно обратиться к эксперту).
2. Обращать внимание на:

* предмет договора: вид кредита, цели кредитования, сумма, сроки кредитования;
* порядок пользования кредитом и его возврата (размер процентной ставки, порядок начисления процентов);
* размер переплаты с учетом всех комиссий и платежей, размер штрафов и пени в случае нарушения условий кредитования;
* время начисления процентов (со дня подписания договора или с фактической выдачи заемщику средств);
* права и обязанности;
* обстоятельства («форс-мажорных» ситуаций) при наступлении которых с заемщика и кредитора снимается ответственность за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств;

1. Прежде чем выбрать банк нужно проверить входит ли он в перечень надежных банков на сайте.