

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Казанский  
(Приволжский) федеральный университет»

Казанский межрегиональный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего  
профессионального образования

Проектная работа  
**«Планирование и управление личными финансами: займы и кредиты»**  
**для 10 классов**

Ермакова Юлия Александровна, учитель истории и обществознания МБОУ "СОШ №69 г.Пензы"

## Маршрутный лист разработки решения педагогического кейса

Состав группы:

1. Ермакова Юлия Александровна

<p>Легенда педагогического кейса:</p> <p>Вашей проектной группе необходимо разработать комплекс образовательных активностей по финансовой грамотности для СОШ, находящейся в сельской местности по тематике «Планирование и управление личными финансами: займы и кредиты» для учащихся 10 класса, в котором учатся 21 ребенок. Особенности класса является то, что дети хорошо воспитанные, дисциплинированные, в классе позитивная и добрая атмосфера, дети из семей со средними доходами, родители имеют высшее образование, постоянную работу, мобильны.</p>				
Анализ условий реализации образовательной деятельности (по 6 позициям)	Характеристики	Возможности	Ограничения и риски	Решения/рекомендации
	1. Сельская местность	-есть потребность в приобретении дополнительных финансовых знаний	- слабая материально-техническая оснащенность школы; - ограничения в разнообразной финансовой инфраструктуры; - не стабильный или отсутствие интернета.	- заранее скачать видео, презентации, распечатать необходимую для занятия информацию.
	2. Тематика «Планирование и управление личными финансами: займы и кредиты»	- практическое значение темы.	-дети осторожны и ограничены в предоставлении информации о финансовом положении семьи, воспринимают доходы как нечто связанное с родителями, как должное	- использовать практико-ориентированные задания.
	3. Учащиеся 10 класса	-дисциплинированные; - готовы к сотрудничеству, к	- соревнование за лидерство.	-дети, в большинстве своем с

		восприятию важных тем по финансовой грамотности.	- стационарность обучения.	интересом воспринимают информацию, особенно такую, которая связана с жизненными ситуациями, в которых они оказываются
	4. 21 человек	-возможность групповых заданий позволит выполнить и освоить гораздо больше материала.	-ограничения по времени при индивидуальных формах работы.	-предложить самостоятельно в группах распределить обязанности
	5. Дети хорошо воспитанные, дисциплинированные, в классе позитивная и добрая атмосфера	- экономия времени на организационные моменты; -возможность мотивации к новым знаниям.	-соревнование за лидерство; -сложности в организации совместной деятельности, активных форм групповой работы.	-использование различных форм взаимодействия, чередование различных видов деятельности. - повышение мотивации обучающихся.
	5. Из семей со средними доходами, родители имеют высшее образование, постоянную работу, мобильны.	- дети перенимают модель родительского поведения, в том числе и при приобретении покупок.	- у родителей разные ценностные установки, которые усвоены их детьми, поэтому сложно вырабатывать с детьми совместные общие решения.	- не сравнивать семьи учащихся по доходам ради примера; - брать для заданий доход условных семей.

Планируемые образовательные результаты	Знания	Установки (что есть «грамотно» и как надо поступать)	Умения
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- понимать, что такое заём и что такое кредит;</li> <li>- знать основные принципы предоставления заёмных средств (условия предоставления заёмных средств и требования к заёмщику);</li> <li>- понимать, в каких случаях заём и/или кредит бывает необходим;</li> <li>- знать, что в конкретной ситуации можно выбрать разные условия получения заёмных средств (по сроку, по проценту, по санкциям за невыполнение обязательств по возврату заёмных средств;</li> <li>- иметь представление о трудностях, с которыми сталкиваются люди с высоким уровнем задолженности по займам и/или кредитам;</li> <li>- иметь представление о разных видах кредитов (потребительский, ипотечный, автокредит, образовательный кредит), их предназначении и потенциальных рисках;</li> <li>- понимать, что такое кредитный риск.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- брать ответственность за принятие решения об использовании заёмных средств (в том числе при получении кредита);</li> <li>- осознавать ответственность за возвращение средств по кредитам и займам.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- уметь выделять плюсы и минусы использования заёмных средств;</li> <li>- уметь оценивать материальные возможности возврата заёмных средств;</li> <li>- определять для каких видов подходят те или иные виды заимствования;</li> <li>- принимать грамотные решения относительно целесообразности обращения за займом и/или кредитом;</li> <li>- уметь рассчитывать размер платы за пользование заёмными (кредитными) деньгами в день, месяц, год, за весь период пользования кредитным продуктом;</li> <li>- своевременно погашать все задолженности по займам и кредитам.</li> </ul>

<p>Образовательные ресурсы (название УМК, № темы, параграф, название цифрового образовательного ресурса (ЦОР), мультфильма, анимированной презентации + ссылки на указанные ресурсы) и дидактические раздаточные материалы (при необходимости)</p>	<p>1.Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: учебная программа.10–11 классы общеобразоват.орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018. — 48 с. (Учимся разумному финансовому поведению)</p> <p>2.Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018. — 344 с., - (Учимся разумному финансовому поведению).</p> <p>3.Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018. — 232 с. («Учимся разумному финансовому поведению»).</p> <p>4. Анимированные презентации. Уроки финансовой грамотности: «Что такое кредит?». <a href="https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/materials/animirovannye-prezentacii-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-urokov-v-10-11-klassah/">https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/materials/animirovannye-prezentacii-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-urokov-v-10-11-klassah/</a></p> <p>5. Анимированные презентации. Уроки финансовой грамотности: «Кредит и его условия». <a href="https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/materials/animirovannye-prezentacii-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-urokov-v-10-11-klassah/">https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/materials/animirovannye-prezentacii-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-urokov-v-10-11-klassah/</a></p> <p>6. «Любовь. Дружба. Экономика» серия «Кредит не подарок». Официальный сайт «Образовательные проекты ПАКК» Электронный ресурс. Режим доступа: <a href="https://edu.pacc.ru/kinopacc/">https://edu.pacc.ru/kinopacc/</a></p> <p>7. «Все про кредит, или четыре правила которые помогут». Официальный сайт. Электронный ресурс. Режим доступа: <a href="https://dni-fg.ru/14">https://dni-fg.ru/14</a></p>
<p>Методический инструментарий (образовательные технологии; методы обучения; педагогические приемы)</p>	<p>Мотивационно-целевой компонент: Групповая работа, технология проблемного обучения Операционно-действенный компонент: «Образовательные проекты ПАКК», дискуссии. Рефлексивно-оценочный компонент: беседа.</p>
<p>Интеграция с другими видами функциональной грамотности (интегративные задания)</p>	<p>Финансовая и математическая грамотность Финансовая и читательская грамотность</p>

	<p>Интегративное задание: Задание: Решите задачу.</p> <p>Семья Марковых взяла в банке кредит 60 000 рублей на год под 17% годовых. Они должны погашать кредит, внося в банк ежемесячно одинаковую сумму денег, с тем чтобы через год выплатить всю сумму, взятую в кредит, вместе с процентами. Сколько рублей они должны вносить в банк ежемесячно?</p>
	<p>Что проверяет: Знания: - понимать, в каких случаях заём и/или кредит бывает необходим;</p> <p>Умения: - уметь рассчитывать размер платы за пользование заемными (кредитными) деньгами в день, месяц, год, за весь период пользования кредитным продуктом;</p> <p>Установки:  - осознавать ответственность за возвращение средств по кредитам и займам;  - брать ответственность за принятие решения об использовании заемных средств (в том числе при получении кредита)</p>
	<p>Ответ: <math>60000 * 1,17 = 70200</math> рублей надо вернуть  <math>70200 : 12 = 5850</math> рублей надо платить ежемесячно          Ответ: 5850 рублей семья Марковых должна вносить в банк ежемесячно.</p>
	<p>Пояснение: Обучающиеся работают в парах.</p>

## План проведения образовательных активностей

Форма проведения активности: <b>Внеурочная деятельность</b>			
<b>Этап 0. Подготовительный</b>			
	Деятельность учителя	Деятельность учеников	Образовательный эффект (чему научились, что узнали, поняли)
	Подготовка раздаточных материалов, кабинета для проведения занятия	Организуют свое рабочее место. Настраиваются на урок.	Дети проявят готовность к предстоящей деятельности, проверка готовности к уроку.
<b>Этап 1. Мотивационно-целевой ( 10 минут)</b>			
1.1	Деятельность учителя	Деятельность учеников	Образовательный эффект (чему научились, что узнали, поняли)
	<p>Проблемная ситуация</p> <p>Давайте представим следующую ситуацию: у вас сломался смартфон, но на его покупку нет денег. Какой выход из создавшейся ситуации вы предложите? Если идти по первому варианту – накопить, то владение смартфоном откладывается во времени. Взять деньги в долг у знакомых и родственников, которые могут дать их без процентов и купить смартфон сейчас, то родственники всегда будут иметь право на ответную услугу, а также в случае с задержкой выплат по долгу отношения с друзьями и знакомыми могут испортиться навсегда.</p>	<p>Слушают проблемную ситуацию, обсуждают ее, проявляют интерес.</p> <p>Определяют тему урока.</p> <p>Актуализируют знания, формулируют и высказывают свою точку зрения, приводят аргументы, анализируют мнения других учащихся;</p> <p>Смотрят презентацию.</p> <p>Отвечают на поставленные вопросы</p>	<p>Формирование интереса к образовательной деятельности.</p> <p>Внутренняя мотивация на деятельность.</p> <p>развитие коммуникативных навыков.</p> <p>Понимание и правильное использование терминов.</p>

	<p>И последний вариант – взять деньги в долг у банка. Банк охотно даст деньги в долг но за пользование потребует комиссию и проценты. Что лучше? Ответа на этот вопрос нет. В жизни бывают различные ситуации. Можно поставить себе цель и копить деньги для достижения этой цели, а можно взять кредит и радоваться покупке. Нужно уметь грамотно копить деньги и грамотно брать деньги в долг. Сегодня мы поговорим о том, как взять деньги в долг у банка.</p> <p>-Предположите тему нашего урока.</p> <p>-Есть ли у вас личная заинтересованность в изучении предлагаемой темы?</p> <p>-За одну минуту убедите меня в том, что изучение этой темы просто необходимо.</p>		
--	--	--	--



	Учитель организует показ анимированной презентации «Что такое кредит?»		
<b>Этап 2. Организационно-действенный (25 минут)</b>			
2.1	Деятельность учителя	Деятельность учеников	Образовательный эффект (чему научились, что узнали, поняли)
	<p>Это довольно распространенная форма экономических отношений в любом государстве. Наверное, мало найдется среди нас и наших знакомых людей, которые не пользовались бы кредитами ни разу в жизни.</p> <p>В современном обществе потребитель, который всегда платит наличными, не вкладывает деньги в финансовые институты, никогда не берет в долг, оказывается в положении чужого на празднике жизни. Нам кажется, что брать в долг не только перестало быть зазорным. Развитая система кредита позволяет нам не откладывать надолго получение благ. Но для этого нужно обязательно стать “своим” в мире кредита. Данная тема является актуальной</p>	<p>Ученики делятся на группы и выполняют свою работу. Ставят задачи; составляют план действий для реализации задач; распределяют обязанности; сравнивают и анализируют, самостоятельно выделяют критерии.</p> <p>Представляют и обсуждают результат, формулируют и высказывают свою точку зрения, приводят аргументы.</p>	<p>Развитие коммуникативных навыков.</p> <p>Обучающиеся работают в группах, что способствует развитию коммуникативных навыков и умения работать в команде.</p> <p>Аргументировать свое мнение, осознавать значимость полученных знаний</p> <p>Умение применять знания самостоятельно;</p> <p>умение работать в группе</p>

	<p>практически для каждой семьи.</p> <p>Мы попробуем разложить всю информацию по полочкам, в простой и наглядной форме.</p> <p>Учитель организует групповую работу по 4-м блокам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. «Виды кредитов»</li> <li>2. «Принципы кредитования»</li> <li>3. «плюсы и минусы кредитов»</li> <li>4. «Кредитный договор»</li> </ol> <p>Защита работ групп.</p>		
<b>Этап 3. Рефлексивно-оценочный (10 минут)</b>			
3.1	Деятельность учителя	Деятельность учеников	Образовательный эффект (чему научились, что узнали, поняли)
	<p>Учитель организует показ фильма «Кредит не подарок».</p> <p>Какие советы по итогам сегодняшнего занятия вы могли бы дать человеку, собирающемуся взять кредит? (обучающиеся выдвигают советы)</p> <p>Кредит следует брать, только если финансовую проблему не получается решить другим способом.</p> <p>Заемщик должен быть уверен, что его источники доходов позволят вовремя</p>	<p>Обучающиеся смотрят фильм.</p> <p>Отвечают на вопросы учителя и пробуют выдвинуть советы.</p>	<p>Расширение знаний учащихся в сфере экономике.</p> <p>Развитие проектно-исследовательских умений.</p> <p>Формирование умения рассчитывать кредит.</p>

	<p>вернуть кредит, не сильно ограничивая себя и свою семью в привычных потребностях.</p> <p>Выбирать банк, у которого самые выгодные условия по кредитованию, чтобы переплата по кредиты была минимальна.</p> <p>Сравнение знаний по теме, которые уже имелись у обучающихся в начале занятия, сравнение их с новыми полученными знаниями. Что для обучающихся показалось самым интересным и неожиданным.</p>		
--	---	--	--