

# МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ОТДЕЛЬНЫХ ЗАНЯТИЙ

## **1.Название модуля**

«Модуль 3. Содержание и методика преподавания тем по банковским услугам и отношениям людей с банками» (далее – модуль «Банки»)

## **2.Содержание финансовой грамотности модуля (все, что входит в тему на всех уровнях обучения)**

### ***Базовые понятия и знания:***

Кредитно-финансовые посредники, банковская система, коммерческий банк, Центральный банк, инфляция, банковские операции, банковский продукт, вклад, кредит, банковская карта, драгоценные металлы, расчетные операции.

Знание механизма взаимодействия коммерческих банков и Центрального банка, механизма обесценения денег вследствие инфляции, ключевых банковских операций с населением.

### ***Личностные характеристики и установки:***

- понимание общей структуры банковской системы в России;
- понимание сути посреднических операций, которые осуществляют коммерческие банки;
- понимание регулирующей роли Центрального банка по отношению к коммерческим банкам;
- осознание рисков, связанных с хранением сбережений в наличной форме;
- понимание отличий между пассивными операциями банка с населением, связанными с привлечением финансовых ресурсов и активными операциями, связанными с размещением привлеченных средств;
- знать перечень и содержание основных банковских операций, проводимых коммерческими банками с населением;
- понимание, что наличие лицензии является важнейшим условием осуществления банком операций с населением.

### ***Умения:***

- отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников;
- находить полезные для себя банковские продукты;
- находить информацию о видах лицензии, которые выданы коммерческому банку Центральным банком;
- читать условия предоставления банковских продуктов.

### ***Компетенции:***

- использовать особенности отдельных финансово-кредитных посредников при выборе наиболее выгодных условий проведения финансовых операций;
- анализировать информацию с сайта Центрального банка, а, также, с сайтов коммерческих банков, при выборе коммерческого банка, банковскими продуктами которого хотелось бы воспользоваться;

- проводить сравнение выгод различных банковских продуктов с учетом влияния инфляции;
- делать обоснованный выбор банков и конкретных банковских продуктов при решении жизненных финансовых задач.

### **3. Особенности организации обучения по темам по банковским услугам и отношениям людей с банками**

Темы модуля «Банки» изучается в рамках общей программы финансовой грамотности, начиная с 5 класса. В УМК для учащихся 5-7 классов из модуля «Банки» изучается лишь несколько вопросов (1-2 занятия), по сути, происходит первое знакомство с банками. В УМК 8-9 классов о банковской сфере говорится намного больше, этому уделяется в одном из разделов Материалов для учащихся 5-6 занятий. На данном этапе изучается устройство банковской системы, а практический акцент делается на использование банковских карт и открытие расчетных счетов и вкладов. Данный акцент обусловлен приобретением учащимися большей дееспособности (с 14 лет) и соответствующим приобретением прав по совершению активных действий в сфере финансов. В УМК для 10-11 классов всех профилей и студентов СПО банковской тематике уделяется очень большое внимание: предполагается изучение самостоятельного модуля. В его рамках рассматриваются важнейшие аспекты практического взаимодействия с банками: открытие счетов и вкладов для различных целей, кредитование (потребительское, ипотечное, автокредитование, на образование), уделяется внимание безопасности при пользовании различными банковскими услугами.

В зависимости от возраста обучающихся и содержания образования, учитель должен использовать различные методы обучения и методические приемы.

Именно на темах модуля «Банки» очень хорошо отрабатывается компетенция выбора оптимального варианта решения жизненной проблемы (вида кредита и конкретного банка, который на оптимальных для субъекта условиях его выдаст; вида вклада и, соответственно банка, выбор банковской карты, выбор способов осуществления платежей и совершения покупок и т.д.). Поэтому важно на занятиях решать практические задачи, с которыми каждый субъект сталкивается в своей жизни, и даже подросток (как минимум, совершение покупок). В настоящее время дети активно используют различные банковские продукты (например, система «ладошки», которая создана специально для школьников), легко разбираются в современных способах оплаты (электронные деньги, интернет-банкинг). Поэтому необходимо учить их выбирать банковские продукты правильно (зачастую они навязаны детям извне), пользоваться ими с наименьшим

финансовым риском, соблюдая правила безопасности. А в старших классах, очень важно создать условия для освоения полностью дееспособными гражданами (почти всем выпускникам на момент окончания школы исполняется 18 лет) способов оптимального обдуманного взвешенного решения различных жизненных проблем с помощью банков. Это проблемы: приобретения собственного жилья, автомобиля, оплаты образования; формирования сбережений и осуществления различных финансовых операций (обмен валют, совершение переводов, оплата коммунальных услуг, совершение покупок дистанционно, пользование банковскими услугами за границей и др.).

Поэтому большая часть занятий должна проводиться в форме решения практических задач через решение ряда учебных задач (технология обучения описана в Методических рекомендациях, п.2.3).

#### 4.Сценарий занятия со слушателями

Для иллюстрации данной технологии обучения, преподаватель проводит со слушателям *Мастер-класс*, где организует два вида деятельности: учебную деятельность учащихся, в качестве которых выступают слушатели и экспертную, в ходе которой проводится анализ занятия и рефлексия.

##### 4.1. Цели мастер-класса

- показать на практике один из вариантов организации образовательной деятельности учащихся на занятиях по финансовой грамотности по одной из тем модуля «Банки»
- развивать профессиональную компетенцию педагога анализировать образовательную практику, обобщать представленные способы обучения и переносить их в свою практику преподавания финансовой грамотности (по возможности адаптировав к конкретным психолого-педагогическим и организационным условиям).

##### 4.2. Описание хода занятия (по шагам):

| <b>ШАГ 1. Характеристика особенностей обучения по модулю «Банки» и постановка целей мастер-класса (20 мин.)</b>                              |  |
|--|--|
| <i>Преподаватель</i>   | <i>Слушатели</i>                                 |
| Пр-ль: рассказывает об особенностях содержания данного модуля и соответственно об особенностях обучения по темам, входящим в него (5-7 мин.) | Слушатели: слушают, задают вопросы на понимание. |

|  |  |
|--|--|
| <p>Пр-ль: говорит о том, что мастер-класс имеет две важные цели (слайд №2).<br/>Комментирует их.<br/>Рассказывает основные этапы занятия (слайд №3):<br/>1 этап: постановка целей<br/>2 этап: мастер-класс<br/>3 этап: анализ образовательной практики, рефлексия способа организации учебной деятельности.<br/>Рассказывает, как будет организовано занятие (слайд №4, применительно к конкретной теме о вкладах).<br/>Организует общее обсуждение: что мы будем обсуждать после моделирования занятия с учащимися?</p>   | <p>Смотрят слайды.<br/><br/>Задают вопросы на понимание.<br/><br/>Выдвигают версии, участвуют в общем обсуждении.</p>  |
| <p><b>Результат:</b> слушатели поняли, что необходимо выполнять роль учащегося в самом мастер-классе, а также параллельно быть экспертом и соотносить теоретическую схему (слайд №4) с реальным практическим занятием, именно это и будет предметом рефлексии после моделирования занятия с учащимися.</p>   |  |
| <p style="text-align: center;"><b>ШАГ 2. Мастер-класс<br/>(моделирование занятия с учащимися 10-11 классов (40 мин.))</b></p>  |  |
| <p style="text-align: center;"><i>Преподаватель</i></p>  | <p style="text-align: center;"><i>Слушатели</i></p>  |
| <p style="text-align: center;"><u>2.1. Анализ практической задачи, постановка учебной задачи (5-7 мин.)</u></p>  |  |
| <p>Преподаватель выступает в роли школьного учителя.<br/><br/>Пр-ль: определяет место занятия в модуле, говорит, что предшествовало данному занятию (изучение параграфов 1-3 модуля).<br/>Представляет практическую задачу (слайд 5).<br/><br/>Задача пр-ля организовать общее обсуждение, в ходе которого необходимо проблематизировать ответы учащихся («..на какой вклад вы положите свои деньги: сберегательный, накопительный..?», «почему именно этот банк, например в ВТБ24 довольно низкие проценты?» и т.д.), и выводить их на формулирование проблемы, как противоречия между желаемым и действительным.</p> | <p>С этого момента слушатели выступают в роли учеников.<br/><br/>Ученики предлагают способы решения задачи (положить деньги в Сбербанк, ВТБ24, или еще куда, иные корректные и некорректные варианты).<br/><br/>В итоге обсуждения учащиеся формулируют проблему: мне необходимо положить 100 т.р. во вклад в банк, но я не знаю на какой именно вклад и в какой банк.</p> |

|   |  |
|---|--|
| <p>Пр-ль организует общее обсуждение по постановке учебной задачи («почему вы не можете решить эту задачу сейчас, как ее можно решить? Чего не хватает?») и т.д.</p> <p>Учитель выводит на экран слайд № 6. Комментирует его (говорит, что освоив эти понятия, и научившись делать выбор, вы сможете решить практическую проблему).</p> <p>Пр-ль: спрашивает о том, что необходимо делать дальше? Если учащиеся не могут сами сформулировать, то учитель помогает это сделать с помощью наводящих вопросов</p> <p>Пр-ль: как это сделать?</p> | <p>В итоге обсуждения учащиеся формулируют учебную задачу: «мы не можем решить практическую задачу сейчас, т.к. не знаем, что такое вклад и чем они отличаются, какой подходит именно мне, также я не умею выбирать из всех предложений банков именно то, что нужно мне и не знаю, как это сделать».</p> <p>Задают уточняющие вопросы.</p> <p>Отвечают: решать учебную задачу, то есть разобраться с понятиями вклад, депозит, и узнать, как выбирать наиболее подходящий вклад.</p> <p>Отвечают: изучить данную информацию.</p> |
|---|--|

## 2.2. Решение учебной задачи (15 мин.)

|  |   |
|--|---|
| <p>Пр-ль: говорит о том, что все, что нас интересует, есть в материалах для учащихся (с.23-31), для нас это будет средством решения учебной задачи.</p> <p>Организует работу в группах по решению практической задачи, говорит, что необходима не вся информация, а та, что определена в учебной задаче.</p> <p>Организует общее обсуждение, где акцент ставит на различиях понятий «депозит» и «вклад». Далее – «срочные вклады» и «вклады до востребования» (слайд 7), при этом все время связывает эту информацию с практической задачей («а нам что из этого нужно?»).</p> <p>Пр-ль говорит, что на основе анализа предлагаемых вкладов (накопительные и сберегательные) была подготовлена такая схема (слайд 8).</p> <p>Пр-ль: задает провокационный вопрос: «какой вклад лучше?»</p> | <p>Открывают учебное пособие (распечатка из него).</p> <p>Работают в группах: читают текст, выделяют главное, обсуждают суть понятий, формулируют отличия видов вкладов, соотносят с практической задачей.</p> <p>Участвуют в общем обсуждении, включаются в полилоги.</p> <p>Задают учителю вопросы, если что-то осталось не понятно.</p> <p>Обсуждают схему, формулируют отличия видов вкладов.</p> <p>Разные учащиеся отвечают по-разному.</p> |
|--|---|

|   |  |
|---|--|
| <p>Спрашивает, почему получаются разные ответы?<br/>Далее – управляет дискуссией, в ходе которой приходят к общему выводу.</p> <p>При необходимости корректирует вывод и фиксирует эту мысль, чтобы всем была понятна.</p>  | <p>Участвуют в обсуждении, формулируют вывод: «разные вклады имеют разные условия, и что подходит одним людям (большой процент, или возможность пополнения вклада), не подходит другим, поэтому при выборе вклада необходимо руководствоваться экономическими знаниями особенностей каждого вклада и своими критериями выбора».</p>  |
| <p><u>2.3. Решение практической задачи с помощью освоенных знаний</u></p>   |  |
| <p>Пр-ль задает вопрос о том, чего не хватает, чтобы решить практическую задачу конкретно.</p> <p>Пр-ль говорит, что на предыдущем занятии мы уже выбрали несколько наиболее надежных банков, и что, чтобы решить проблему и научиться выбирать мы возьмем два из них. Раздает раздаточный материал (приложение 2).</p> <p>Переключает на слайд по осуществлению выбора (слайд 9).</p> <p>Организует работу в группах по решению практической задачи:<br/>«Какой конечный продукт вашей работы в группах должен быть?»<br/>Показывает слайд №10 и поясняет как с данной таблицей работать (Такую же таблицу раздает каждой группе, приложение 3.)</p> <p>Консультирует, отвечает на вопросы, если кто-то что-то не понял.</p> <p>Организует презентацию решения практической задачи (одна группа выступает, остальные должны быть в позиции критика, которые проблематизируют ответы и задают вопросы).</p> <p>Задача пр-ля выводит ответы на то, соответствует ли их выбор модели выбора (на доске: слайд №9) и является ли этот</p> | <p>Отвечают, что не хватает информации по конкретным вкладам и банкам, а также все-таки не понятен механизм осуществления выбора.</p> <p>Участвуют в общем обсуждении по слайду №9.<br/>Задают вопросы на понимание.</p> <p>Отвечают, что необходимо решить практическую задачу: выбрать конкретный банк и конкретный вклад, куда мы положим деньги, а также объяснить свой выбор (обосновать с точки зрения своих критериев выбора)</p> <p>Работают в группах (анализируют информацию, представленную в раздаточном материале по вкладам: заполняют таблицу, сравнивают варианты вкладов, делают обоснованный выбор).</p> <p>Выступают по очереди.<br/>Ответ должен быть таким:<br/>Мы выбрали такой-то вклад в таком-то банке, потому, что для нас главным критерием выбора является ...то-то.</p> |

|  |  |
|--|--|
| вариант решения практической задачи соответствующим критериям выбора   |  |
| <u>2.4. Рефлексия учеников</u>   |  |
| <p>Пр-ль на заключительном этапе занятия должен организовать рефлексия, предметом которой должны быть с одной стороны учебные действия учащихся, с другой сам способ принятия решения.</p> <p>Задаёт вопросы (слайд №11):</p> <p>1.Что делали, какие учебные действия совершали, чему научились?</p> <p>2. Что необходимо делать, чтобы осуществлять обоснованный выбор и решать практические финансовые задачи в частности во взаимодействии с банками?</p> <p>Важно закрепить способ решения практических задач и показать, что его можно перенести на решение задач, связанных с выбором кредита, банковской карты или способа покупки (например, билета на самолет).</p> | <p>Участвуют в обсуждения пока как учебники, и ответы должны быть как у учеников.</p> <p>Еще раз фиксируют этапы (слайд №9) осуществления обоснованного выбора и пытаются применить его на аналогичных ситуациях.</p>  |
| <p><b>Результат:</b> слушатели почувствовали себя в роли учащихся, на себе проиграли то, как можно организовать занятие по одной из тем по банкам, а также посмотрели как можно формировать компетенцию решения практических финансовых задач.</p>   |  |
| <p><b>ШАГ 3. Анализ образовательной практики, рефлексия способа организации учебной деятельности (20 мин.)</b></p>   |  |
| <i><b>Преподаватель</b></i>  | <i><b>Слушатели</b></i>  |
| <p>Организует общее обсуждение проведённого занятия со слушателями, которые были в позиции учащихся. На экране выводится слайд №4 (модель организации занятия). По каждому шагу идет обсуждение.</p> <p>Вторая часть данного шага должна быть посвящена обсуждению возможностям использования показанной технологии и отдельных педагогических приемов в профессиональной работе слушателей.</p>   | <p>Должны соотнести практическую деятельность (где они выступали в качестве учащихся) с теоретической моделью. Оценить адекватность применение педагогических приемов на каждом этапе, целесообразность использования такой технологии обучения.</p> <p>Участвуют в общем обсуждении, формулируют свои предложения по использованию технологии обучения, а также по ее усовершенствованию.</p> |
| <p><b>Результат:</b> слушатели поняли, как технологически следует выстраивать занятия по финансовой грамотности на темам модуля «Банки» и получили опыт анализа занятия, учились использовать его в аналогичных и неаналогичных ситуациях.</p>   |  |

#### 4.3. Необходимые организационные и технические условия

- время проведения занятия 80-90 мин.
- расстановка парт: парты должны быть расставлены так, чтобы можно было организовать работу слушателей в группах по 5-7 человек;
- наличие выхода в интернет: не обязательно, можно все приготовить заранее, можно выйти в сеть, чтобы проиллюстрировать, где брать информацию по вкладам;
- компьютер и проектор: должны быть обязательно для вывода слайдов презентации.

#### 4.4. Необходимый дополнительный материал

Для проведения занятия потребуется:

1. Презентация, подготовленная специально для проведения данного занятия (приложение №1).
2. При отсутствии учебного пособия (Киреев А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 кл. эконом. Профиль), необходимо распечатать текст параграфа 2.
3. Раздаточный материал: информация по вкладам (пример прилагается: приложение №2), который можно обновлять раз в полгода.
4. Раздаточный материал: таблица для проведения оценки видов вкладов (приложение №3)

*Приложения:*

1. Презентация – 12 слайдов.
2. Информация по банковским вкладам двух банков – л.
3. Таблица «Оценка вкладов» - л.