

**Национальный исследовательский университет
Высшая школа экономики
Федеральный методический центр по финансовой грамотности**

ИТОГОВЫЙ ГРУППОВОЙ ПРОЕКТ

по модулю

**Содержание и методика преподавания тем по банковским услугам и
отношениям людей с банками**

Игра-квест «Банк и Я»

Авторы проекта:

Кошелева Алена Владимировна

Борзиков Сергей Игоревич

Толченова Ирина Викторовна

Мелихова Ольга Леонидовна

Левченко Елена Владимировна

Москва 2018 г.

Содержание и методика преподавания тем по банковским услугам и отношениям людей с банками

Цель работы: Проверить и обобщить знания, полученные по теме «Банковские услуги отношения людей с банками».

Задачи:

Образовательные:

– закрепление и осмысление изученного материала по теме «Кредитные услуги банка»;

– формирование у обучающихся 8-9 классов необходимых умений и навыков для принятия рациональных решений при командной работе.

Развивающая:

– развитие познавательную активность и творческое начало личности, критического мышления и адаптивные возможности к изменяющимся внешним условиям;

– развитие внимания, памяти, логического мышления, умения анализировать информацию, обучение навыкам аргументации выводов.

Воспитывающая: совершенствование методики воспитательного воздействия на личность обучающегося через групповые и игровые формы; воспитание интереса к игре, предмету «Финансовая грамотность».

Планируемые результаты.

Личностные:

– понимание принципов функционирования банковской системы современного государства;

– понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с банками;

– понимание прав и обязанностей в сфере взаимоотношений человека с банком.

Предметные:

– владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;

– владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

Метапредметные:

– владение умением решать практические финансовые задачи (математическая база);

– владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям.

Данная работа рассчитана на проведение итогового занятия по разделу «Банковские услуги и отношения людей с банками». Форма проведения занятия – игра-квест. Ниже представлены станции и перечень заданий для учащихся на каждой из них. Время прохождения каждой станции – 3-5 минут. Для выполнения заданий участники команды могут разделиться (при возможности такового деления). Четкая последовательность для прохождения станций отсутствует и может быть внесена в маршрутный лист для каждой команды во избежание пребывания двух и более команд одновременно на одной станции.

Станция №1. Банк «Прохладный» под девизом: «Храните деньги в сберегательной кассе»

Задача данной станции: развитие и закрепление умения эффективного пользования депозитами.

Банковский сотрудник вместо приветствия зачитывает список предложений банка:

- Вклад “Депозит Прохбанка”
- Вклад “Пополняемый депозит Прохбанка России”
- Вклад “Особый Прохбанка России”
- Вклад “Пенсионный пополняемый Прохбанка России”
- Вклад “Пенсионный депозит Прохбанка России”
- Вклад “Депозит Пенсионный – плюс Прохбанка России”
- Вклад “Универсальный Прохбанка России”, но
Мы вам хотим помочь выбрать вклад!

Задача 1

Банк выплачивает вкладчикам 8% от внесенной суммы. Клиент сделал вклад в размере 200 000 рублей. Какую сумму сможет снять вкладчик через год? Какова будет его прибыль? Что такое прибыль? (Ответ: 16 000)

Количество баллов за правильно выполненное задание: 1 балл.

Задача 2

Предлагаем вам открыть вклад в вашем банке и положить на него 250 000 рублей. На данный вклад начисляется 6% от внесенной суммы. Подскажите, какая сумма будет на моем счете через 5 лет, через 10 лет?

Ответ:

	250 000,00р.	6%	15 000,00р.	265 000,00р.
	265 000,00р.	6%	15 900,00р.	280 900,00р.
	280 900,00р.	6%	16 854,00р.	297 754,00р.
	297 754,00р.	6%	17 865,24р.	315 619,24р.
	315 619,24р.	6%	18 937,15р.	334 556,39р.
	334 556,39р.	6%	20 073,38р.	354 629,78р.

	354 629,78р.	6%	21 277,79р.	375 907,56р.
	375 907,56р.	6%	22 554,45р.	398 462,02р.
	398 462,02р.	6%	23 907,72р.	422 369,74р.
0	422 369,74р.	6%	25 342,18р.	447 711,92р.

Количество баллов за правильно выполненное задание: 3 балла.

Задача 3

Какова должна быть минимальная процентная ставка, чтобы вклад в 500 рублей, за 6 месяцев вырос до 650 рублей? (Ответ: 60 %)

Количество баллов за правильно выполненное задание: 1 балл.

**Станция №2. Банковские кредиты под девизом:
«Чем больше отдаешь – тем больше получаешь»**

Задача данной станции: развитие умения и закрепление навыка эффективно выбирать кредит.

Задание 1

Разгадайте ребусы.



Ответ: банк.

Количество баллов за правильно выполненное задание: 0,5 балла.



Ответ: кредит.

Количество баллов за правильно выполненное задание: 0,5 балла.

Задание 2

Разгадайте кроссворд.

По горизонтали:

3. «Цена» кредита.

5. При оформлении кредитного договора в зависимости от вида обеспечения кредита также оформляют договор поручительства или договор...

7. Одним из видов кредитования физических лиц является кредитование с использованием кредитных банковских ...

8. Максимальная сумма кредита зависит от суммы максимального месячного ... заёмщика.

13. Лицо, участвующее в кредитовании, к которому применяются такие же требования, как и к заёмщику.

17. ... кредит – выступает в форме займов государства у населения, юридических лиц, иностранных государств, в целях покрытия дефицита госбюджета или финансирования государственных расходов.

21. Форма движения ссудного капитала.

22. Один из методов оценки кредитоспособности физических лиц – расчёт на основе ... – систем.

24. ... рабочих дней – это максимальный период времени рассмотрения пакета документов, необходимых для получения кредита.

По вертикали:

1. После оформления кредитного договора осуществляется ... кредита физическому лицу

2. Субъект, получающий ссуду.

3. В исключительных случаях, по усмотрению банка в расчет платежеспособности заемщика могут быть включены доходы, получаемые не только по месту работы, но и совокупный доход ...

4. Первым этапом получения розничного кредита является подача ... клиентом.

6. Последней стадией кредитования является ... кредита заёмщиком.

9. Метод оценки кредитоспособности экспертами без учета действия факторов.

10. Тенденцией на рынке потребительского кредитования является усиление конкурентной ...

11. Вид потребительского кредита, позволяющего купить в кредит любую технику прямо в магазине.

12. Этот принцип кредитования выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком.

14. Одной из льготных программ банков является кредит ... специалистам.

15. Допущение дебетового остатка на счете клиента.

16. Последним этапом кредитования физических лиц является ... за исполнением кредитной сделки.

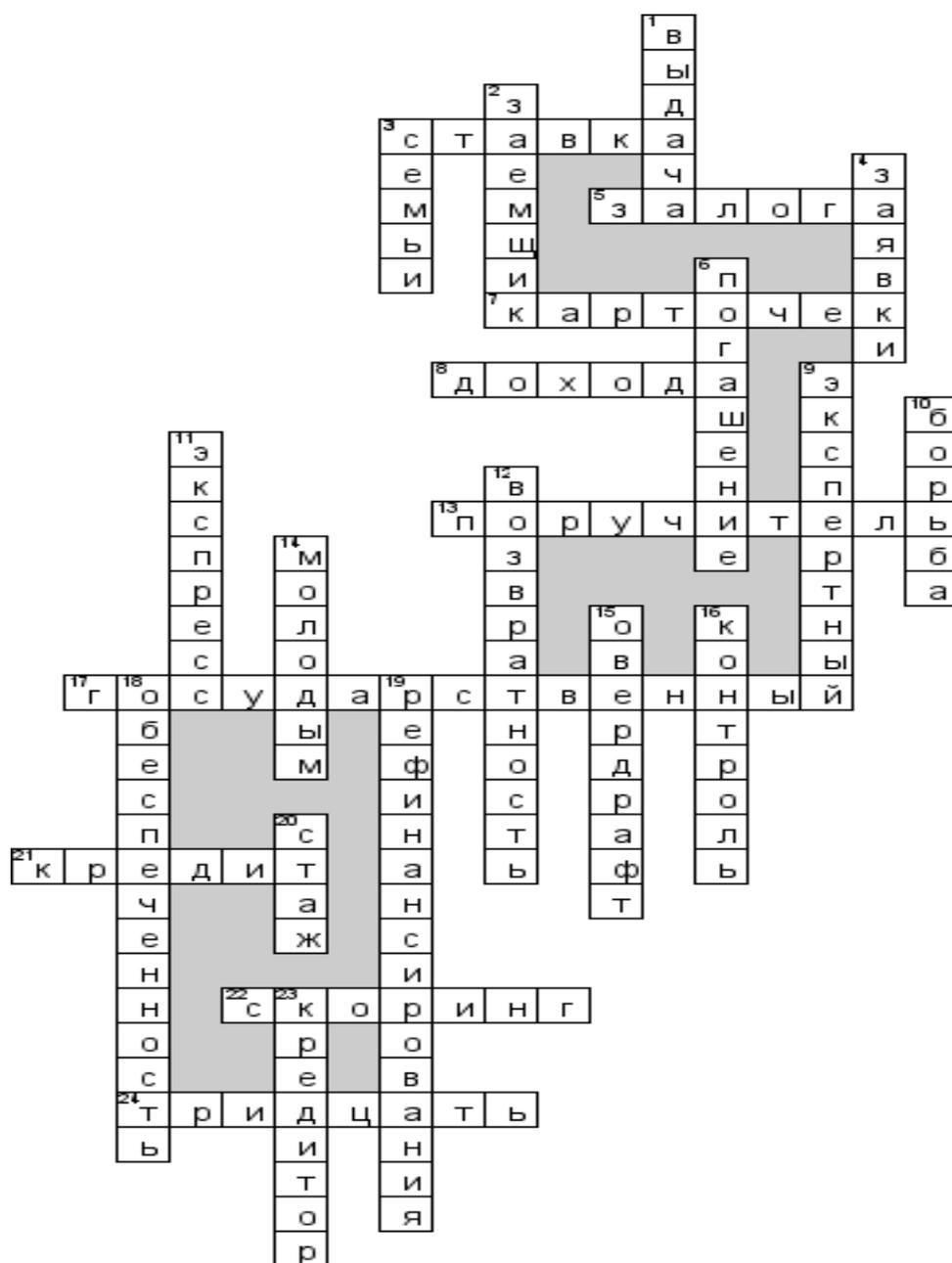
18. Закрывает один из основных кредитных рисков – риск непогашения ссуды.

19. Фактор, который до 2011 года банки учитывали при установлении платы за кредит - это ставка ...

20. Одним из условий получения кредита для физического лица является ... на последнем месте работы не менее определённого банком срока.

23. Субъект, предоставляющий стоимость (денежные средства) во временное пользование.

Количество баллов за правильно выполненное задание: 5 балла.



Задание 3

Решите задачу.

Первый уровень сложности:

Кредит в размере 500 000 руб. выдан 2 января до 24 августа под 16% годовых. Какую сумму денег придётся вернуть банку в конце срока?

Ответ: 558 222 руб.

Количество баллов за правильно выполненное задание: 1 балл.

Второй уровень сложности:

Ваша команда – это семья, состоящая из мамы, папы, ребёнка, бабушки и бабушки. Мама Наташа работает продавцом в супермаркете. Её заработная плата составляет 20 000 руб. в месяц. Папа Саша работает водителем автобуса. Его месячная заработная плата составляет 30 000 руб. Дочь Маша учится в 8 классе. Бабушка Глаша получает пенсию в размере 12 000 руб. в месяц, а дедушка Аркаша получает пенсию в размере 15 000 руб. На семейном совете вами было принято общее решение приобрести участок в дачном посёлке Простоквашино стоимостью 1 200 000 руб. Первоначальный взнос составляет 50% от общей стоимости участка. Это ровно та сумма, которая имеется у членов семьи в результате ранее сделанных накоплений. На оставшуюся сумму вы решили взять кредит в банке на 3 года в банке «Снегурочка» на следующих условиях: годовая процентная ставка составляет 12%; проценты начисляются в конце каждого года. Определить размер годового платежа.

Ответ: 249 813 руб.

Количество баллов за правильно выполненное задание: 3 балла.

Третий уровень сложности:

Ваша команда – это семья, состоящая из мамы, папы, ребёнка, бабушки и бабушки. Мама Наташа работает продавцом в супермаркете. Её заработная плата составляет 20 000 руб. в месяц. Папа Саша работает водителем автобуса. Его месячная заработная плата составляет 30 000 руб. Дочь Маша учится в 8 классе. Бабушка Глаша получает пенсию в размере 12 000 руб. в месяц, а дедушка Аркаша получает пенсию в размере 15 000 руб. На семейном совете вами было принято общее решение приобрести участок в дачном посёлке Простоквашино стоимостью 1 200 000 руб. Первоначальный взнос составляет 50% от общей стоимости участка. Это ровно та сумма, которая имеется у членов семьи, в результате ранее сделанных накоплений. На оставшуюся сумму вы решили взять кредит в банке на 3 года.

Мама с папой предложили взять кредит в банке «Дед Мороз» на следующих условиях: годовая процентная ставка составляет 15%; основная сумма долга возвращается в конце каждого года равными суммами;

проценты начисляются в конце каждого года на оставшуюся сумму кредита (дифференцированный платёж).

Бабушка и дедушка предложили взять кредит в банке «Снегурочка» на следующих условиях: годовая процентная ставка составляет 12%; проценты и сумма основного долга начисляются в конце каждого полугодия равными суммами (аннуитетный платёж).

Какой вариант привлечения кредита является более выгодным для вашей семьи и чему будет равен коэффициент кредитной нагрузки по выбранному варианту?

Решение.

Вариант 1.

Период	Остаток долга на начало года	Амортизация основного долга	Проценты	Общий платёж	Остаток долга на конец года
1	600 000	200 000	90 000	290 000	400 000
2	400 000	200 000	60 000	260 000	200 000
3	200 000	200 000	30 000	230 000	0
Итого	-	600 000	180 000	780 000	-

Вариант 2.

Период	Остаток долга на начало года	Амортизация основного долга	Проценты	Общий платёж	Остаток долга на конец года
1	600 000	86 015	36 000	122 015	513 985
2	513 985	91 176	30 839	122 015	422 809
3	422 809	96 646	25 369	122 015	326 163
4	326 163	102 445	19 570	122 015	223 718
5	223 718	108 592	13 423	122 015	115 126
6	115 126	115 126	6 908	122 015	0
Итого	-	600 000	132 109	732 090	-

Ответ: кредит выгоднее взять в банке «Снегурочка». Коэффициент кредитной нагрузки составит 26,4%.

Количество баллов за правильно выполненное задание: 6 баллов.

Станция №3. Валютная под девизом: «Доллар рублю не товарищ»

Задача данной станции: развитие умения и закрепление навыка работать с различными валютами.

Задание 1

Соотнесите валюты и страны (за каждый правильный ответ – 1б., всего 9 баллов).

Беларусь	Крона
Казахстан	Лит
Киргизия	Лей

Латвия	Рубль
Литва	Лат
Молдова	Тенге
Туркменистан	Гривна
Украина	Сом
Эстония	Манат

Правильные ответы

Беларусь	Рубль
Казахстан	Тенге
Киргизия	Сом
Латвия	Лат
Литва	Лит
Молдова	Лей
Туркменистан	Манат
Украина	Гривна
Эстония	Крона

Задание 2

Реши задачи:

1. Костюм стоит 110 долларов. Сколько евро надо заплатить за этот костюм, если курс евро к доллару составляет 1 евро= 1,19 долларов.

Количество баллов за правильно выполненное задание: 5 баллов.

(Ответ: $110 \cdot 1,19 = 130,9$ долларов)

2. Если 10 евро равно 11,9 долл., а 1 долл. стоит 61 р., сколько рублей надо обменять, чтобы путёвку за 800 евро?

Количество баллов за правильно выполненное задание: 5 баллов.

(Ответ: $61 \cdot 11,9 = 725,9$ рублей за 10 евро
 $725,9 \cdot 80 = 58072$ рублей стоит путевка)

Станция №4. Мошенничество и махинации под девизом: «Осторожно мошенники!»

Задача данной станции: в ролевой форме закрепить у обучающихся правила поведения при столкновении с мошенничеством и принципы выявления таких ситуаций.

Вводная часть: вы гражданин Российской Федерации Максим Сергеевич, работаете бухгалтером в не крупной фирме и сегодня день вашей зарплаты. Вы стали рано утром, ничего не предвещало беспокойства в сегодняшний день. Умылись, позавтракали, до начала работы оставалось полтора часа. И тут на ваш сотовый телефон пришла СМС о том, что ваша карточка заблокирована. В смс также был указан номер для связи с оператором вашего банка.

Каковы ваши действия?

- А). набрать присланный вам номер.
- Б). дойти до отделения банка.
- В). проигнорировать СМС.

Максим Сергеевич был финансово грамотен и знал, что перезванивать по присланным номерам нельзя, т.к. ему наверняка ответит мошенник, но и проигнорировать подобное смс он психологически не смог. Как же, ведь сегодня придут деньги от зарплаты! Он выбрал поход в банк.

Выйдя из подъезда, Максим Сергеевич усомнился, стоит ли идти так далеко до отделения банка, если рядом с ближайшим магазином находится банкомат его банка. Он решил проверить карточку в банкомате – заблокирована она или нет, тем более баланс на карточке был не нулевым.

Подойдя к банкомату, Максим Сергеевич заметил на месте вставки карточки в банкомат новое округлое устройство с щелью под карту. Такого раньше не было.

Как поступить Максиму Сергеевичу?

А). Вставить карту без страха, ведь это может просто новая модификация банкомата.

Б). Подергать новое устройство, если оно часть банкомата, то будет прикреплено к нему крепко.

В). Сразу пойти в отделение банка.

Максим Сергеевич, хоть и не отслеживает все модификации банковского оборудования, решил проверить новое устройство. Пару раз дернул за него, и оно вдруг оказалось у него в руках, причем на банкомате остался двухсторонний скотч. Стало ясно, что это устройство мошенников. Максим Сергеевич набрал телефон, написанный на банкомате номер, и сообщил об устройстве оператору. После чего отправился в отделение банка, оставив устройство лежать у банкомата.

Дойдя до отделения банка, Максим Сергеевич обратился к оператору насчет смс. Оператор попросил продиктовать ему данные с карточки и код.

Что делать Максиму Сергеевичу?

А). Это ж официальное отделение банка – можно давать все данные.

Б). Позвать администратора банка и сообщить ему о требованиях оператора.

В). Воспользоваться банкоматом, находящимся на территории банка.

Максим Сергеевич зовет администратора, вспоминая, что свои личные данные нельзя давать даже банковским служащим. И тут на телефон снова пришло смс сообщение о зачислении денег. Максим Сергеевич воспользовался банкоматом, что стоял тут в банке, и спокойно снял часть денег. Карта оказалась не заблокирована.

Придя на работу, Максим Сергеевич услышал от сослуживцев о том, что у новенькой работницы скоро день рождения, и захотел сделать ей небольшой, но полезный подарок. Подарок нашелся в одном из интернет-магазинов. Для оплаты подарка через интернет было необходимо ввести данные своей карты. Как поступить?

1). Поставить на соединение антивирусную программу с защитой данных и ввести данные с карты.

2). Выбрать оплату наличными при доставке товара курьером.

3). Выбрать доставку почтой с наложенным платежом.

Максим Сергеевич знал, что все варианты легальны, но у каждого своя дополнительная стоимость и поэтому просто выбрал наиболее удобный ему.

Так и закончился рабочий день Максима Сергеевича, сумевшего защитить свои деньги от мошенников.

Количество баллов за правильно выполненное задание: 3 балла.

**Станция №5. Банковские карты под девизом:
«Карта не кропленная, а золотая!»**

Задача данной станции: закрепить знания о различных видах банковских карт. Определить их преимущества и недостатки. Выявить причины актуальности банковских карт в современном обществе.

Задание 1

1. В какой стране впервые появились банковские карты? (США)
Из чего они были сделаны? (из картона).

2. Как вы думаете, какой размер банковской карты?

А) 55 X33 мм

Б) 94.2 X 45.7 мм

В) 85.6 X 53.98 мм (**правильный ответ**)

3. С какого возраста ребенок может получить свою банковскую карту, привязанную к карте родителей:

А) с 5 до 14 лет

Б) с 6 до 14 лет (**правильный ответ**)

В) с 9 до 14 лет

Количество баллов каждый правильно выполненный расчет: 1 балл.

Задание 2

Заполни таблицу:

Преимущества	Вид карты	Недостатки
	Дебетовая	
	Кредитная	

Предполагаемые ответы

Преимущества	Вид карты	Недостатки
- нет долгов перед банком - возможность контролировать свой доход	Дебетовая	- может не хватить денежных средств
- в любой момент есть деньги	Кредитная	- постоянно есть долги (психологические неудобства) - высокие проценты банка - риск (можно не рассчитать свои финансовые возможности)

Количество баллов за правильно выполненное задание: 3 балла.

Задание 3

Послушайте «вредный совет»:

*Если ты собрался в Лондон,
То возьми с собой в дорогу: плащик, зонтик,
Кеды, кепку и, конечно, карту «МИР».*

*И тогда, тебе скажу я,
Ты останешься без денег,
Т.к. «МИРа» нет в Европе
И ты будешь голодать.*

Почему при использовании этого «совета» тебя ждут трудности за рубежом?

Ответ: российская карта «МИР» пока не принимается в Европе.

Количество баллов за правильно выполненное задание: 1 балл.

Заключительный этап квеста: после прохождения всех пяти станций команды собираются вместе и подсчитываются итоговые баллы каждой команды.

Подводятся итоги по сумме набранных баллов:

Максимально возможное количество набранных баллов: 50.

Команда набравшая:

- 50-40 баллов получает оценку «5»,
- 30-39 баллов получает оценку «4»,
- 20-29 баллов получает оценку «3»,
- 28 и менее баллов получает оценку «2».