

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Уральский государственный педагогический университет»

Институт математики, физики, информатики и технологий

Кафедра технологии и экономики

**МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ УЧАЩИХСЯ ОСНОВАМ ЗНАНИЙ О
КРЕДИТОВАНИИ НАСЕЛЕНИЯ РФ**

Выпускная квалификационная работа по направлению подготовки 44.03.05
«Педагогическое образование. Профиль: Экономика»

Квалификационная работа
допущена к защите
Зав. кафедрой, д.ф-м.н., профессор
О.А. Чикова

дата

подпись

Исполнитель:
Яковлева Анастасия Сергеевна,
обучающаяся группы БЭ-51z

подпись

Научный руководитель:
Гриценко Галина Александровна,
к.п.н., доцент кафедры технологии и
экономики

подпись

Екатеринбург, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. КРЕДИТ КАК ФОРМА ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СУБЪЕКТОВ	6
1.1 Сущность, функции и формы кредита.....	6
1.2 Разновидности кредита.....	18
1.3 Содержание знаний учащихся о кредитовании населения.....	24
2. ОБУЧЕНИЕ УЧАЩИХСЯ ОСНОВАМ КРЕДИТОВАНИЯ.....	31
2.1 Учебная программа для учащихся «Кредитование населения РФ»	31
2.2 Методика формирования знаний и умений у учащихся на уроках обществознания	46
3. ОПЫТНО-ПОИСКОВАЯ РАБОТА В МАОУ ПГО «СОШ № 8» ПО ОБУЧЕНИЮ УЧАЩИХСЯ ОСНОВАМ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ	53
3.1 Констатирующий этап опытно-поисковой работы	53
3.2 Формирующий этап опытно-поисковой работы.....	56
3.3 Результаты формирующего этапа опытно-поисковой работы.....	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	67
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	71
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	77

ВВЕДЕНИЕ

В условиях перехода к рыночной экономике в России существенно изменились состав и структура денежных доходов населения. В частности, увеличился временной интервал, необходимый для накопления определенной суммы сбережений, достаточной для приобретения населением товаров и услуг. В связи с этим возросла роль потребительского кредита. Причинами стремительного роста потребительского кредитования в нашей стране можно назвать:

- определенную стабилизацию, как экономического положения, так и политической жизни, которые вселяют некоторое чувство уверенности;
- отмечающееся увеличение благосостояния населения и возникновение желания приобретать более дорогие товары, которые не являются предметами первой необходимости (автомобили, новую мебель, бытовую технику);
- понимание неэффективности простого накопления денежных средств из-за наличия инфляции и постоянного колебания курсов валют и др.

Очень большое значение кредитный механизм играет для современной экономики. Ведь именно с помощью него образуется ссудный капитал, который участвует в более эффективном распределении денежной массы в разных экономических отраслях.

Кредиты дают возможность пользоваться материальными благами уже сейчас: не нужно откладывать деньги на приобретение той или иной покупки.

Обучение основам финансовой грамотности в школе является актуальным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и

успешно социализироваться в обществе. Именно на уроках обществознания достигается овладение финансовой грамотностью, которая включает в себя и вопрос кредитования населения РФ.

Содержание программы по обществознанию существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии, а выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

Таким образом, актуальность темы состоит в том, что одна из задач современной школы – привитие учащимся элементарной экономической грамотности, в том числе темы кредитования населения, поскольку это является важным фактором обеспечения, улучшения и ускорения социальной адаптации выпускников и интеграции их в общество.

Целенаправленное воспитание экономической грамотности подрастающего поколения включает в себя и экономическое просвещение (знакомство учащихся с экономической жизнью страны посредством бесед, лекций, чтения газет), и изучение элементов конкретной экономики (что является функцией отдельных дисциплин, в том числе и математики), и психологическую подготовку учащихся к необходимости постоянного экономического образования и самообразования, и знакомство с элементами политэкономии (на обществознании, экономической географии, истории). В то же время основной задачей школы считается не просто обучение, получение и накопление знаний, а приобретение умения наиболее эффективно использовать все то, что накоплено - то есть воспитание успешного человека. Описанные выше проблемы обусловили выбор темы ВКР.

Цель исследования: определить педагогические условия обучения учащихся на уроках обществознания основам кредитования населения.

Гипотеза исследования: Эффективность обучения учащихся финансовой грамотности и кредитованию в значительной степени определяется выбором особой разработанной программы обучения.

Объект исследования: процесс обучения обществознанию.

Предмет исследования: методы обучения учащихся основам кредитования населения.

Для достижения цели и проверки гипотезы исследования требуется решение задач.

Задачи исследования:

1. Рассмотреть кредитование как форму экономических отношений
2. Определить методику обучения учащихся основам кредитования населения; уровни, критерии и средства оценки сформированности знаний у учащихся на уроках обществознания.
3. Проверить в ходе опытно-поисковой работы влияние педагогических условий на формирование знаний учащихся о кредитовании населения.

Методы исследования: анализ литературных источников информации и серверов педагогических организаций, изучение и анализ опыта работы по применению методик и применения программ в образовательных организациях г. Полевского, беседы, анализ педагогических явлений и опытно-поисковая работа.

Структура ВКР состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Общий объем выпускной работы составляет 79 страниц машинописного текста. Текст содержит 4 таблицы, 3 рисунка (диаграммы). Список литературы насчитывает 59 наименований, из них 3 файла компьютерной информации. Присутствует одно приложение.

1. КРЕДИТ КАК ФОРМА ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СУБЪЕКТОВ

1.1 Сущность, функции и формы кредита

Современную экономику невозможно представить без банковского кредитования. На кредитном рынке используются различные виды банковских кредитов, методы и инструменты кредитования [2]. Именно использование инструментов позволяет осуществить кредитную операцию, однако в научных работах понятие инструментов банковского кредитования изучено крайне слабо. Это обуславливает актуальность данной работы.

Прежде чем раскрывать понятие «инструменты банковского кредитования», рассмотрим трактовку термина «инструменты» в толковых словарях.

В толковых словарях термин «инструмент» трактуется в нескольких вариантах:

▣ как «орудие (преимущественно ручное) для производства каких-нибудь работ» [1];

▣ как «средство, применяемое для достижения чего-нибудь» [14].

Различают разные виды инструментов:

- ▣ музыкальный инструмент;
- ▣ медицинский инструмент;
- ▣ слесарный инструмент;
- ▣ экономический инструмент;
- ▣ финансовый инструмент;
- ▣ инструмент фондового рынка;
- ▣ инструмент денежного рынка
- ▣ инструменты кредитования и др.

Можно перечислять различные виды инструментов, и их будет также много, как и видов человеческой деятельности.

Но нас интересуют инструменты банковского кредитования, которые, по моему мнению, относятся к группе экономических инструментов.

По мнению Райзберга Б.А., Лозовского Л.Ш., Стародубцевой Е.Б. [27], экономические инструменты – это «способы и средства управления экономикой, регулирования экономических процессов и отношений. В своей совокупности образуют экономические институты. К, собственно, экономическим инструментам относятся объемы и структуры производства, инвестиции, структура и формы собственности, денежная масса и параметры денежного обращения, доходы и расходы бюджета, трансферты, налоги и налоговые ставки, налоговые льготы, тарифы оплаты труда, цены, кредиты, банковские ставки кредитного и депозитного процента, ставка рефинансирования Центрального Банка, внутренние и внешние кредиты, государственные закупки, конкурсы, аукционы, санкции, штрафы, экономические стимулы, льготы, преференции» [31].

Таким образом, по мнению данных авторов, как кредит, так и банковские кредитные ставки являются экономическим инструментом. Разновидностью экономических инструментов являются финансовые инструменты.

По мнению ряда авторов, финансовый инструмент – это «финансовые обязательства и права, обращающиеся на рынке, как правило, в документальной форме. К ним можно отнести: ценные бумаги, денежные обязательства, валюту, фьючерсы, опционы и т.д.» [15].

Многие авторы кредит не относят к финансовым инструментам. На мой взгляд данная трактовка финансовых инструментов достаточно узкая и не отражает всех сегментов финансового рынка.

По моему мнению, как и финансовый рынок можно разделить на несколько сегментов, так и финансовые инструменты можно разделить на несколько видов [6]:

- инструменты фондового рынка;
- инструменты денежного рынка;

- инструменты кредитного рынка;
- инструменты инвестиционного рынка;
- инструменты инвестиционного рынка и т.д.

По мнению Бланка И.А. [4] «инструменты фондового рынка – это инструменты, с помощью которых осуществляются операции на фондовом рынке. К основным инструментам фондового рынка относятся акции, облигации, сберегательные сертификаты, инвестиционные сертификаты (первичные фондовые инструменты или фондовые инструменты первого порядка); опционы, фьючерсные контракты, форвардные контракты, свопы и другие деривативы (производные фондовые инструменты или фондовые инструменты второго порядка)» [19].

Точку зрения Бланка И.А. разделяют другие авторы, отмечая, что «инструменты фондового рынка – это ценные бумаги различного вида, которые продаются и покупаются на фондовых рынках; в первую очередь – акции, облигации» [17].

«Инструменты денежного рынка – инструменты, с помощью которых осуществляются основные операции с денежными активами предприятия. К основным инструментам денежного рынка относятся платежные документы, депозитные вклады, финансовые кредиты и другие» [22].

В ходе исследования я столкнулась с различными трактовками: «инструменты кредитного рынка», «кредитные инструменты», «инструменты кредитования». Стоит отметить, что трактования данных определений в научной литературе крайне мало. Очевидно, что все эти понятия очень близки, но для целей моей работы будем изучать термин «инструменты кредитования».

Некоторые авторы считают, что инструментами кредитования являются сами кредиты [44]. По мнению Литвиновой А.В., Черной Е.Г. «инструменты кредитования необходимо рассматривать с позиций того, что они характеризуют способы практической реализации основных принципов

кредита – срочности, платности и возвратности [53]. Соответственно, к числу кредитных инструментов в банковском кредитовании следует отнести:

- сумму заемных средств;
- срок кредита;
- процент по кредиту;
- льготный беспроцентный период;
- условия возврата кредита;
- предотвращение невозвратов и просроченной задолженности по кредиту (оценка кредитоспособности заемщика, контроль суммы задолженности, в т. ч. просроченной) и пр.» [20].

Я разделяю данную точку зрения.

Сумма кредита – это размер кредита, который может быть выдан клиенту банка. Величина кредита зависит от суммы запрашиваемой заемщиком и от его реальных возможностей вернуть денежные средства.

Срок кредита как инструмент кредитования [27]. По сроку все банковские кредиты можно разделить на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

Процент по кредиту является одним из важнейших инструментов банковского кредитования. Банк может кредитовать заемщика по рыночной ставке кредита, по повышенной или льготной ставке.

Рыночная процентная ставка кредита представляет собой ту цену, которая сложилась на банковском кредитном рынке в настоящее время, под воздействием объективных законов рынка [38].

Банковское кредитование по повышенной процентной ставке применяется к заемщикам с большим кредитным риском (при нарушении ими условий кредитования), кроме того повышенная процентная ставка может использоваться при долгосрочном кредитовании, если прогнозируется рост стоимости кредитов [42].

На величину ставки по банковскому кредиту в странах с рыночной экономикой влияют внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся: уровень инфляции, уровень ставки рефинансирования, развитие банковской системы, развитие финансового рынка и др. Основным внутренним фактором, оказывающим влияние на величину процента за кредит, является кредитная политика банка [50].

Трифонов Д.А. [42] отмечает, что если «рассматривать кредитование, то основным инструментом, при помощи которого будут реализовываться утвержденные планы кредитной деятельности, а также осуществляться контроль за ней, является кредитная политика банка, представляющая собой специальный документ, утвержденный высшим органом управления банка» [13].

Кредитная политика банка, кроме выбора целей и задач кредитной деятельности, как правило, представляет собой целый перечень внутренних положений и процедур, регламентирующих организационную сторону совершения кредитных операций [5]. К ним относится порядок предоставления кредитов, способы обеспечения их возвратности, порядок использования заемщиками кредитов и осуществляемый при этом контроль банка, порядок определения процентных ставок, порядок погашения кредитов, перечень документов для оформления кредитных договоров, договоров обеспечения кредитов и открытия кредитных счетов, перечень документов для оценки финансового состояния заемщиков. Кредитной политикой банка определены его подходы к оценке реальной рыночной стоимости предметов залога при кредитовании [22]. Регламентированы обязанности, полномочия и механизм взаимодействия сотрудников и подразделений банка, принимающих участие в осуществлении операций по кредитованию, в формировании кредитного портфеля банка и управлении им. Кредитная политика банка определяет приоритеты в выборе клиентов и кредитных инструментов, вбирает в себя приоритеты, принципы и цели конкретного банка на кредитном рынке, а также финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей

при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса.

Данный инструмент управления кредитным портфелем банка нельзя отнести только к определенному виду инструментов, поскольку его можно отнести и к инструментам, характерным определенным уровням управления (т. к. используется практически всеми уровнями управления), и определенным стадиям управления (поскольку затрагивает все стадии управления кредитным портфелем) [25].

Стоит отметить, что процентная ставка по кредиту как инструмент банковского кредитования может выступать в двух видах:

- ▣ фиксированная процентная ставка;
- ▣ плавающая процентная ставка.

Фиксированная процентная ставка – постоянная процентная ставка, устанавливаемая на определенный срок и не зависящая от рыночной конъюнктуры. Плавающая процентная ставка – это ставка, которая может меняться в течение всего кредитного периода. Данная ставка состоит из следующих частей [41]:

- постоянной величины;
- переменной величины.

За счет второй части (переменной) и будет изменяться размер ставки банковского кредита. Различают следующие условия возврата кредита:

- кредит, погашаемый единовременно (обычно в конце срока договора);
- кредит, погашаемый в рассрочку (равными или неравными долями, в установленные банком сроки).

Одним из инструментов банковского кредитования является кредитный мониторинг.

«Кредитный мониторинг представляет собой систематический постоянный банковский контроль в ходе использования кредита [11]:

- качества кредита;

- соблюдения условий кредитного договора;
- состояния обеспечения кредита, что в итоге гарантирует его возвратность с соблюдением установленной в договорном порядке его доходности для банка» [17].

Контроль качества кредита состоит в том, что сотрудники банка должны контролировать финансовое состояние заемщика после выдачи кредита, так как его ухудшение может повлиять на возникновение риска непогашения кредита вообще или в установленный срок и риска неуплаты банку процентов за кредит.

Контроль соблюдения условий кредитного договора сводится к проверке соблюдения заемщиком установленных для него лимитов кредитования (кредитных линий), целевого использования кредита, а также своевременности уплаты процентов за кредит, погашения основного долга в полном объеме [36].

Контроль обеспечения возвратности кредитов включает в себя проверку на месте у залогодателей наличие предметов залога, состояния их качественных характеристик и соблюдения режима сохранности, оценку действующей рыночной стоимости залога, его ликвидности с целью выполнения им своего предназначения в кредитной сделке [49].

Таким образом, инструменты банковского кредитования характеризуют способы осуществления основных принципов кредита – срочности, платности и возвратности. Инструментами банковского кредитования являются сумма заемных средств, срок кредита, процент по кредиту, условия возврата кредита, предотвращение невозвратов, просроченной задолженности по кредиту (оценка кредитоспособности заемщика, контроль суммы задолженности, в т. ч. просроченной) и пр. [10]. Характер использования инструментов банковского кредитования оказывает прямое влияние на эффективность банковского кредитования, поэтому банкам необходимо обеспечить грамотное их использование при проведении кредитных операций.

В настоящее время коммерческие банки предоставляют широкий ассортимент розничных кредитов: ипотечные кредиты, автокредитование и потребительские кредиты, которые особенно популярны среди населения [51].

По данным ЦБ РФ, на начало 2017 года общий объем кредитных средств, выданных населению Российской Федерации, представляет собой 7,2 триллиона рублей [30].

Несмотря на экономический кризис конца 2014-2015 гг., потребительские кредиты остаются одними из самых востребованных кредитов у населения страны, так как имеют большое практическое значение: из-за отсутствия достаточного количества собственных денежных средств физического лица появляется необходимость в кредитовании [12]. Рост потребительского кредитования способствует развитию потребительского сегмента и банковского сектора в целом, что, как следствие, содействует развитию экономики страны, что приводит к улучшению уровня жизни населения. Исходя из всего вышесказанного, изучение проблем в области потребительского кредитования является актуальной темой исследования. В последние годы на рынке розничного кредитования наблюдается обострение конкуренции, которая обязывает коммерческие банки постоянно анализировать собственные кредитные продукты и кредитные продукты конкурентов, создавать и вводить измененные их варианты, результатом этого является улучшение условий отдельных кредитных продуктов. Поэтому розничное кредитование в современных условиях постоянно получает новые модификации [16].

Однако на данный момент установилась тенденция в банковской сфере, которая связана с изменением соотношения необеспеченных потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости в сторону увеличения доли последних. Это происходит из-за высокого уровня задолженности населения перед кредитными организациями. В 2014 году в связи с экономической ситуацией в стране платежная дисциплина заемщиков

по потребительским кредитам резко ухудшилась, так как граждане предпочитали инвестировать свободные денежные средства в валюту или недвижимость, пытаясь нивелировать риск инфляции, что привело к уменьшению доли потребительского кредитования. По такой же причине увеличивается объем просроченной задолженности по розничным кредитам: на начало 2017 года он составил рекордные за пять лет 15,7 %. [2] Всплеск потребительского кредитования пришелся на 2011-2012 гг., когда темпы роста достигали в среднем 50 %. В начале 2013 года ЦБ РФ были повышены ставки резервирования по кредитам, выдававшимся без обеспечения, введены коэффициенты риска по ряду потребительских кредитов для расчета показателя достаточности капитала [22]. Данная ситуация является двойкой: с одной стороны, положительная ситуация заключается в том, что лимитировано рискованное кредитование населения, с другой стороны, отрицательная ситуация говорит о том, что резкое снижение потребительского кредитования в дальнейшем может повлечь большее падение экономического роста, который зависит от товарооборота в сегменте розничной торговли. В связи со снижением доходов из-за инфляции, население стремится поддержать прежний уровень жизни. Из-за ограничений, введенных ЦБ РФ по лимитированию выдач потребительских кредитов, потребители вынуждены обращаться к более дорогому кредитованию в микрофинансовых организациях [4]. Таким образом, можно выделить основные проблемы, которые затормаживают деятельность банков в сфере потребительского кредитования. К ним можно отнести:

- недостаточный уровень качества кредитного портфеля, который вызван ростом доли просроченной задолженности по потребительским кредитам;

- высокий уровень ключевой ставки Центробанка.

Кроме рассмотренных проблем, существует целый ряд факторов, которые тормозят развитие потребительского кредитования в РФ, а именно:

- высокая стоимость создания новых кредитных продуктов;

▣ недостаточная компетентность работников, которые могут эффективно взаимодействовать с клиентами, и отсутствие эффективной системы распределения обязанностей между персоналом;

▣ ограниченная зона присутствия официальных представительств в регионах;

▣ невысокий уровень доходов при достаточно высокой ставке кредитования ограничивает возможности населения в получении кредита. Рассмотренные проблемы, которые существуют в сегменте потребительского кредитования, подводят к нахождению путей их решения, а именно [19]:

▣ введение высокопрофессиональных юридических и экономических служб, способных эффективно анализировать предполагаемого заемщика, как в правовом аспекте, так и в аналитическом, к примеру, его платежеспособность;

▣ уменьшение доли выдачи наличных кредитных средств, что в свою очередь усилит контроль за целевым использованием кредита;

▣ использование инструментов маркетинга.

Из всего вышесказанного, стоит отметить, что сегмент потребительского кредитования является высокодоходной отраслью банковской деятельности, перспективы для дальнейшего роста присутствуют. Только для этого нужно создать условия, при которых все проблемы, связанные с кредитованием населения, будут решены.

Так же коснёмся основных проблем заемщика в процессе кредитования.

Условно все трудности можно поделить на две категории:

- Те, которые возникают на стадии оформления кредита.
- Возникающие в процессе погашения кредита.

Проблемы заемщика при оформлении кредита:

- Изменение стоимости кредитуемого товара. Эта проблема возникает при оформлении кредита на покупку недвижимости. В национальной валюте подорожание квартир может достигать 1,5 – 2% в неделю. А сам процесс

оформления такого кредита достаточно растянут по времени. Получив одобрение от банка, заемщик может обнаружить, что покупаемая квартира подорожала, а денег, взятых у банка, не хватит на ее приобретение. Выходов из ситуации два: покупать другую квартиру ниже стоимостью или же снова обращаться к банку, чтобы там увеличили сумму кредита.

- Недостаточно средств для уплаты первоначального взноса. При оформлении кредитов часто банки требуют от клиента самостоятельно оплатить 10-30% стоимости товара. Таким образом подтверждается платежеспособность гражданина, а также серьезность его намерений. Как выйти из такой ситуации, если денег на первый взнос (особенно при покупке квартиры) не хватает? В некоторых случаях банк идет навстречу заемщику и помогает продать его старую недвижимость. Но оценена при этом недвижимость может быть в 70% от рыночной цены. Приходится терпеть немалые финансовые потери. Также можно оформить потребительский кредит на родственника с расчетом его досрочного погашения. Для этого необходимо наличие достаточного финансового ресурса и согласие родственника. Ведь муж (жена) не сможет оформить потребительский кредит, так как при расчете финансовых возможностей для кредитования для приобретения недвижимости учитываются доходы всех членов семьи.

- Оплата дополнительных услуг и платежей. Обращаясь в банк, внимательно изучите все условия кредитования. Ведь кроме процентной ставки в банках есть разные дополнительные платежи. К таким относятся: услуги банка, комиссия за кассовое обслуживание, страхование кредита. В случае оформления кредитов на крупную сумму банки часто требуют дополнительные справки и нотариально заверенные копии документов. А это тоже дополнительная статья расходов. В процессе приобретения недвижимости придется оплатить услуги оценщика, которому доверяет конкретный банк. Потому итоговая переплата по кредиту может быть на порядок выше заявленной.

Проблемы при выплате кредита

- Запрет на досрочное погашение. Часто заемщики пытаются в самом начале погашения оплатить большую сумму, чтобы поскорее пройти тот период, когда выплачиваются большие проценты. При этом банк теряет значительную часть своего дохода. Потому некоторые финансовые организации вводят мораторий на преждевременное погашение или специальную систему штрафов. В конечном итоге получается, что смысла нет досрочно погашать кредит.

- Потери в случае рефинансирования. Это касается, в основном, ипотечных кредитов. На заре кредитования жилищные кредиты выдавались под огромные проценты – до 23% годовых. С расширением банковского сектора ипотечное кредитование предлагают многие организации, при этом каждый старается заманить клиента низким процентом. Перед тем как решиться на перекредитование или рефинансирование внимательно просчитайте, стоит ли начинать процесс вообще. Ведь при повторном взятии кредита (пусть даже и под низкий процент) придется оплатить снова все услуги и дополнительные платежи банку. Вполне может оказаться, что переплата будет такой же.

При возникновении малейших проблем с оплатой долга заемщик часто наступают на одни и те же грабли. Что не нужно делать при возникновении проблем с оплатой:

- Скрываться. Сменив номер телефона, место жительства и работу заемщик не решит проблему с банком, а только усугубит ее. Уровень доверия кредитора резко падает, на мирное решение проблем рассчитывать не приходится. В ход идут радикальные меры – суды, приставы, коллекторы и т.п. Финансовая репутация заемщика падает, и в будущем ему довольно сложно будет получить выгодный кредит.

- Пускать ситуацию на самотек. Долг никуда не исчезнет, а только вырастет. Обращайтесь в банк, объясните ситуацию, попросите дать вам кредитные каникулы, за это время разберитесь с финансовой ситуацией. При

этом вы избежите судебных проблем, сохраните репутацию добросовестного клиента.

- Оформлять еще один срочный кредит для погашения первого. Это типичная ошибка заемщиков с проблемами погашения. Если нет возможностей для оплаты первого кредита, зачем добавлять еще и дополнительные финансовые обязательства? В бюро кредитных историй сохраняется вся информация о гражданине, и его непогашенные обязательства. Потому второй кредит, скорее всего, выдадут на менее выгодных условиях, чем первый.

Вот типичные проблемы, с которыми может столкнуться заемщик во время кредитования. Внимательное изучение документов, финансовая грамотность и порядок в делах помогут избежать появления сложностей и с минимальной переплатой погасить любой кредит.

1.2 Разновидности кредита

Потребительские виды кредитов классифицируются:

По целям кредитования.

Целевое кредитование:

При целевом кредите заемщик обязан указать конкретную цель, на которую будут использованы средства. Для кредитора цель является основным показателем в процессе определения решения о выдаче кредита. При целевом кредите многие банки не выдают деньги наличными, а перечисляют средства непосредственно как оплату товара или услуги. Такой способ выдачи имеет сразу два преимущества: с одной стороны заемщик освобожден от необходимости совершать лишние действия, осуществляя покупку наличным или безналичным способом, причем в первом случае он также защищен от рисков, связанных с транспортировкой наличности, а с другой стороны эта процедура обеспечивает целевое использование кредита.

Необходимо отметить, что даже в случае выдачи средств на руки, кредитные организации отслеживают добросовестность заемщика, проверяя, в действительности ли он оплатил указанный в договоре продукт или услугу.

К целевым кредитам относятся [58]:

- Ипотечное кредитование
- Кредит на покупку автомобиля
- Кредит на образование
- Кредит на отдых
- Кредит на конкретные товары через магазины

Нецелевое кредитование.

При нецелевом кредите банк также может потребовать от заемщика указания цели кредита, однако никаких подтверждающих документов в этом случае не понадобится - проверять использование средств банк не станет. Однако размер нецелевого кредита, как правило, не очень большой, так как банк не готов рисковать средствами, не имея четкого понимания, на что они будут израсходованы, что, соответственно, увеличивает риск того, что заемщик не вернет деньги.

К нецелевым кредитам относятся [35]:

- Кредит на неотложные нужды
- Кредитные карты

В отличие от нецелевых кредитов, целевые кредиты обеспечены залогом: автомобилем, квартирой, каким-либо товаром.

По виду обеспечения.

Обеспечение кредита – это совокупность условий, гарантирующих возвратность суммы средств, состоящей из основного размера долга и процентов за пользование кредитом.

Как правило, по виду обеспечения кредиты делятся на:

- Обеспеченные залогом
- Обеспеченные поручительством
- Без обеспечения

Обеспечение залогом [7].

В процессе оформления кредита оформляется специальный договор, по условиям которого заемщик предоставляет кредитору залог в виде какого-либо имущества. В договоре отражаются такие параметры, как стоимость, место нахождения, срок передачи имущества и другое. В этом случае кредитор имеет право реализовать залоговое имущество в случае, если возврат кредита не был осуществлен или был осуществлен не в полной мере. При этом возврат включает в себя не только сумму кредита, но и проценты за его использование, а также иные взыскания и комиссии, если таковые были предусмотрены кредитным договором [20].

Наиболее распространенные формы залога:

- Недвижимость
- Автомобиль
- Ценные бумаги
- Драгоценные металлы

Залог может быть предоставлен двумя способами:

- Физически залоговое имущество остается у заемщика
- Залоговое имущество переходит в распоряжение кредитору до исполнения заемщиком всех обязательств по кредиту

Обеспечение поручительства [29].

Поручительство – это обязательство поручителя перед кредитором за исполнение должником кредитора его обязательств. Поручительство может быть полным или частичным.

Данный вид обеспечения вдвое увеличивает вероятность того, что требования кредитора будут удовлетворены, так как, по сути, обязательства накладываются на оба лица – должника и поручителя. Отношения поручительства возникают после заключения договора поручительства. Данный договор создает обязательства для поручителя, а значит, он всегда является одной из сторон такого договора. Другой стороной может быть как кредитор, так и заемщик.

Без обеспечения [47].

Кредит без обеспечения – это кредит, который предоставляется без залога и поручительства. Как правило, ставки по такому кредиту значительно превышают ставки по аналогичным обеспеченным кредитам, так как банк закладывает в эту разницу по процентам те убытки, которые может получить в случае неисполнения заемщиком своих обязательств. Безусловно, в обычный кредит банк также закладывает риски, однако в случае с необеспеченным кредитом они оказываются значительно выше, то есть чаще наступают случаи невыплат по договору [3].

Другой вариант кредита без обеспечения предусматривает наличие у заемщика зарплатной карты данного банка или иных отношений с ним. В этом случае кредит без обеспечения может быть выдан под те же проценты, что и при наличии залога или поручителя, а в некоторых случаях даже на более выгодных условиях.

Однако кредиты без обеспечения обычно имеют не большой размер, что опять же связано с повышенными рисками в отношениях с заемщиками таких кредитов. Такие кредиты являются распространенной формой краткосрочных кредитов [16].

По способу погашения.

- Единовременный
- Дифференцированные платежи
- Аннуитетные платежи

Единовременный способ погашения [15].

Единовременный способ погашения кредита подразумевает выплату всего долга сразу в конце срока действия договора. Может быть предусмотрена возможность досрочного погашения, однако зачастую это сопровождается выплатой дополнительной комиссии или всей суммы процентов, рассчитанных на срок кредита.

По договору единовременного кредита заемщик выплачивает сумму основного долга в конце расчетного периода, а проценты по кредиту на

протяжении всего срока. Таким образом, основная нагрузка ложится на конец периода.

Процентные ставки по единовременным кредитам выше среднего показателя по кредитам. Это связано с зависимостью рисков от длительности кредита – чем больше срок, тем выше риск. Так как в случае с единовременным кредитом сумма основного долга выплачивается в конце, то риск по такому кредиту выше, чем по кредиту с аналогичной суммой, который будет погашаться постепенно на протяжении всего срока.

Учитывая условия, данный кредит целесообразно брать в случае, когда ожидается поступление существенной суммы денег близко к дате окончания кредитного срока.

Дифференцированные платежи [22].

При дифференцированном способе погашения кредита вся сумма основного долга делится на равные части, а проценты начисляются ежемесячно на сумму основного долга. После каждого платежа размер процентов уменьшается пропорционально оставшейся сумме основного долга, а размер платежей по основному долгу остается прежним. В итоге размер ежемесячного платежа постепенно уменьшается, однако в самом начале выплат суммы ежемесячных платежей могут быть весьма существенными.

Аннуитетные платежи [43].

В случае погашения кредита равными платежами, сумма ежемесячного платежа является фиксированной и не меняется. Одна часть этого платежа – выплаты по основному долгу, другая – выплата процентов. Однако эти части не равны. В начале выплат проценты могут составлять большую часть ежемесячного платежа. Постепенно с каждым следующим платежом суммы выплат по основному долгу растут, а процентная часть уменьшается, размер самого платежа при этом остается неизменным.

На практике выходит, что первое время заемщик гасит очень небольшую часть основного долга, что особенно заметно в случае ипотеки

или просто крупного долгосрочного кредита, когда через несколько лет выплат размер долга сократился незначительно, несмотря на то, что сумма платежей значительно превосходит эту цифру. Досрочное погашение по истечении приблизительно половины срока также является невыгодным с точки зрения выплаты процентов, так как основная их часть уже была уплачена ранее [55].

Данный способ удобен с той точки зрения, что его легче заложить в бюджет и ежемесячные платежи являются посильными, в отличие от дифференцированных платежей вначале периода.

Однако финансово такой кредит менее выгоден, так как переплата по нему будет больше как в случае с досрочным погашением, так и при следовании графику.

По типу начисления процентов.

С фиксированной процентной ставкой [33].

Фиксированная процентная ставка устанавливается в момент заключения договора и не меняется на протяжении всего периода кредитования. Такой тип начисления процентов позволяет и заемщику и кредитору точно рассчитывать свои доходы и расходы.

С плавающей процентной ставкой [51].

Плавающая процентная ставка означает, что ставка по кредиту может менять на протяжении действия кредитного договора, как в большую, так и в меньшую сторону.

Как правило, такая процентная ставка формируется из постоянной и переменной части. Переменная часть зависит от мировой экономической ситуации, и чем она лучше, тем меньше размер ставки.

По срокам.

- Краткосрочные (до 1 года)
- Среднесрочные (от 1 до 3 лет)
- Долгосрочные (свыше 3 лет)

В первую очередь, срок кредита влияет на размер ежемесячного платежа. Но помимо этого, он может также влиять и на размер процентной ставки по кредиту [8].

1.3 Содержание знаний учащихся о кредитовании населения

Сегодня, когда во всех СМИ ежедневно звучат термины «ипотека», «банковский процент», «акция», «курс валют», «инфляция», когда кредиты, ссуды, вклады стали реальностью большинства граждан, большая часть учащихся не имеют ни малейшего представления о законах и возможностях рыночной экономики.

Рано или поздно любой человек, которому не все равно, что происходит с его деньгами сейчас, и что будет происходить с ними в ближайшем и далеком будущем, задается тривиальным вопросом – как мне правильно обращаться с моими финансами? [15] Т.е., человек задумывается над тем, как повысить финансовую грамотность. Финансовая грамотность – понимание основных финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте.

«Как правильно распоряжаться деньгами?» - является одним из самых важных вопросов в современной жизни. Уже сейчас, многие из нас хотели бы знать, как приумножить свое состояние [21]. Но не каждый выпускник современной общеобразовательной школы может рассчитать, спрогнозировать, оценить риски. Финансовая грамотность формируется не только при изучении курса обществознания (блок экономика), но и на основе всего комплекса предметов, изучаемых в школе. Математике здесь принадлежит особая роль. Не секрет, что и дети, и взрослые часто при

решении тех или иных заданий по математике спрашивают: «А зачем это надо?». Знания математических формул и законов зачастую не подкрепляются основами применения их при решении практических задач. Здесь вместо слова «задача», которое напрямую ассоциируется с математикой, лучше использовать слово «проблема». Лишь учебники, изданные в последние годы, содержат набор заданий, которые «связаны» с современной жизнью общества. Как взять кредит, чтобы сохранить способность вернуть его в срок, заплатив проценты? Какие преимущества имеет зарплатная пластиковая карта с овердрафтом? Выгодно ли покупать товары в кредит? А автомобили? Как правильно планировать бюджет? Можно ли сохранить сбережения в условиях инфляции? – эти вопросы сама жизнь ставит перед гражданами России. Моя задача – дать знания, сформировать стереотипы поведения, подготовить учащихся к самостоятельной взрослой жизни, в определенной степени застраховать их от финансовых ошибок и потерь [52].

Основные экономические представления формируются у детей к 10–12 годам, благодаря более высокому уровню их когнитивного развития по сравнению с предыдущими возрастами. Именно поэтому в учебный курс математики необходимо интенсивно вводить экономические задачи, формируя финансовую грамотность, начиная с пятого класса. Это объясняется тем, что многие экономические проблемы поддаются анализу с помощью того математического аппарата, который изложен в курсе математики и алгебры. Взаимодействие математики и обществознания приносит обоюдную пользу: математика получает широчайшее поле для многообразных приложений, а обществознание могучий инструмент для получения новых знаний. Решение задач – это одна из составляющих экономического образования [18]. Без математических расчетов невозможно осуществлять финансовое и бизнес-планирование, без понимания графиков теряют смысл финансовые прогнозы. Коммерческие расчеты помогают ученику уже с малых лет видеть, практическую направленность математики

и не бояться реальных цифр в жизни. Простейшие задачи иллюстрируют экономические концепции и модели, позволяют эффективнее усвоить экономические реалии. Но при решении этих задач у детей появляются вопросы, связанные с терминологией и с экономическими ситуациями, встречающимися в них. Сопутствующая информация, полученная от учителя на уроке в ходе решения задач, в силу ряда причин является минимальной, поэтому возникает потребность создания образовательной среды для формирования экономической культуры учащихся. Для этого и необходима интеграция обществознания и математики. Экономический модуль обществознания я связала с темами курса математики, в котором предлагается вводить экономические понятия через решение задач. Из многочисленных математических заданий школьных учебников были выбраны и составлены те, которые связаны с законами рыночной экономики, рассматривают экономические модели и разрешаются на основе математического аппарата, заложенного в курсе неполной средней школы. Параллельно с изучением тем курса математики на уроках обществознания и факультативных занятиях, которые составляют пропедевтику экономических знаний, разъяснялись основные экономические понятия, их связь с математикой. При этом большая часть экономических моделей экономики основывалась на традиционном материале школьного курса математики – на уравнениях, функциях, графиках, неравенствах и т. д. [4].

Только скорректировав учебные планы и по обществознанию, и по математике мы получаем экономическую практико-ориентированную среду, что способствует формированию финансовой грамотности, вносит практическую направленность в процесс обучения, помогают изучить и понять экономическую терминологию, повышают интерес к математике, способствуют общему развитию школьников, расширяют их кругозор. Интеграция обществознания и математики преодолевает оторванность школы от реальной жизни [13].

Задачи экономического содержания, как правило, основаны на ситуации выбора, в которую чаще всего попадает человек, группа людей, целые общественные структуры, а также в профессиональном плане – работник или руководитель. Решая такие задачи, ученики оказываются перед серьезной проблемой альтернативного выбора, который необходимо не только вычислить, но и аргументировать. Решение таких задач учит учащихся познавать и самосовершенствоваться, формирует интерес к миру взрослых.

Примеры задач для учащихся основной школы, взяты из учебника Васильев Ю. К., Левчук З. К. «Формирование экономической воспитанности школьников» [11].

1. Товар стоил 6000 руб. Какой станет цена товара, если сначала ее повысить на 10%, а потом понизить на 10%?

2. Диван, первоначальная стоимость которого 6000 руб., был уценен, и его стоимость снизилась на 900 руб. На сколько % была снижена цена товара?

3. Флакон шампуня стоит 160 руб. Какое наибольшее число флаконов можно купить на 1000 руб. во время распродажи, когда скидка составляет 25%?

4. Цена на товар повышена на 16% и составила 3480 руб. Сколько рублей стоил товар до повышения цены?

5. Товар стоил 800 рублей. После понижения цены он стал стоить 680 руб. Насколько % была снижена цена товара?

6. Клиент взял в банке кредит 12000 рублей на год под 16%. Он должен погасить кредит, внося в банк ежемесячно одинаковую сумму денег, чтобы через год выплатить всю сумму, взятую в кредит вместе с процентами. Сколько рублей он должен вносить в банк ежемесячно?

Пример задачи для учащихся старшей школы [11].

7. 8 марта Леня Голубков взял в банке 53 680 рублей в кредит на 4 года под 20% годовых, чтобы купить своей жене Рите новую шубу. Схема

выплаты кредита следующая: утром 8 марта следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 20%), а вечером того же дня Ленья переводит в банк определенную сумму ежегодного платежа (все четыре года эта сумма одинакова). Какую сумму сверх взятых 53 680 рублей должен будет выплатить банку Ленья Голубков за эти четыре года?

Решение:

Обозначим сумму, взятую в кредит, S (для облегчения вычислений). X – ежегодный взнос.

$$1 \text{ год. } 1,2S - x$$

$$2 \text{ год. } (1,2S - x) \cdot 1,2 - x = 1,44S - 1,2x - x = 1,44S - 2,2x$$

$$3 \text{ год. } (1,44S - 2,2x) \cdot 1,2 - x = 1,728S - 2,64x - x = 1,728S - 3,64x$$

$$4 \text{ год. } (1,728S - 3,64x) \cdot 1,2 - x = 2,0736S - 4,368x - x = 2,0736S - 5,368x$$

На этом долг равен 0.

$$2,0736S - 5,368x = 0$$

$$x = 2,0736 \cdot S / 5,368 = 2,0736 \cdot 53680 / 5,368 = 20736.$$

$$\text{За 4 года: } 4 \cdot 20736 = 82944$$

$$\text{Сумма, заплаченная банку сверх: } 82944 - 53680 = 29264.$$

Ответ: 29264

В банк был положен вклад под банковский процент 10%. Через год хозяин вклада снял со счета 2000 рублей, а еще через год снова внес 2000 рублей. Однако, вследствие этих действий через три года со времени первоначального вложения вклада он получил сумму меньше запланированной (если бы не было промежуточных операций с вкладом). Насколько рублей меньше запланированной суммы получил в итоге вкладчик?

Решение:

Обозначим сумму вклада – S .

За три года $1,13S = 1,331S$. (Если бы он не совершал промежуточных действий)

$$1 \text{ год. } 1,1S - 2000$$

$$2 \text{ год. } (1,1S - 2000) \cdot 1,1 + 2000 = 1,21S - 2200 + 2000 = 1,21S - 200$$

$$3 \text{ год. } (1,21S - 200) \cdot 1,1 = 1,331S - 220$$

$$\text{Разность } 1,331S - 1,331S + 200 = 200$$

Ответ: на 200 руб.

Молодой семье на покупку квартиры банк выдает кредит под 20% годовых. Схема выплаты кредита следующая: ровно через год после выдачи кредита банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 20%), затем эта семья в течение следующего года переводит в банк определенную (фиксированную) сумму ежегодного платежа. Семья Ивановых планирует погашать кредит равными платежами в течение 4 лет. Какую сумму может предоставить им банк, если ежегодно Ивановы имеют возможность выплачивать по кредиту 810 000 рублей?

Решение:

Обозначим за S размер возможного кредита.

$$1 \text{ год. } 1,2S - 810000$$

$$2 \text{ год. } (1,2S - 810000) \cdot 1,2 - 810000 = 1,44S - 972000 - 810000 = 1,44S - 1782000$$

$$3 \text{ год. } (1,44S - 1782000) \cdot 1,2 - 810000 = 1,728S - 2948400$$

$$4 \text{ год. } (1,728S - 810000) \cdot 1,2 - 810000 = 0$$

$$1,728S - 2948400 = 810000/1,2 = 675000$$

$$1,728S = 3623400$$

$$S = 3623400/1,728 = 2096875$$

Ответ: 2096875

Отличительная особенность данного подхода заключается в том, что в ходе решения задач учащиеся получают возможность разрешить те или иные создавшиеся экономические проблемы, используя математический аппарат. Если на первом этапе вводится понятийный аппарат и происходит переход от реальной ситуации к построению формульной экономической модели, то далее задача решается математическими методами, создаются экономико-

математические модели. Это позволяет учащимся приобретать умение оценивать значение экономических фактов для практической деятельности. Кроме того, в программы школьных курсов обществознания и математики включены элементы финансовой математики, экономической статистики. Задания предполагают наличие достаточной финансовой и математической культуры, что способствует повышению творческого интереса старшеклассников и к обществознанию, и к математике.

2. ОБУЧЕНИЕ УЧАЩИХСЯ ОСНОВАМ КРЕДИТОВАНИЯ

2.1 Учебная программа для учащихся «Кредитование населения РФ»

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Так как школьники - это будущие взрослые, то будучи финансово грамотными людьми, они могут положительно влиять не только на личное благосостояние, но и на национальную и мировую экономику.

Выходя во взрослую жизнь большинство школьников, абсолютно не готовы к этой жизни. И ситуация с кредитами, а точнее незнания о принципах кредитования, «подводных камней» банков, может завести их в долговую яму и разрушить жизнь. Изучение финансовой грамотности и непосредственно принципов кредитования уберегает будущих взрослых от ненужных ошибок.

Рабочая учебная программа по элективному предмету
«Основы финансовой грамотности. Кредитование населения РФ»
для обучающихся 10-11 классов
на 2017/2018 учебный год [10]

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Актуальность программы продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Финансовая грамотность — необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Обучение основам финансовой грамотности в школе является актуальным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также это является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Так же стоит отметить, что посредством обучения по программе появляется возможность обучить школьников основам взаимодействия с кредитными организациями в процессе привлечения и размещения финансовых ресурсов. Давно не секрет, что весь мир живёт в кредит. В России часто считают, что иметь долги страшно и даже как – то неудобно. На сегодняшний день рынок предлагает реальную возможность получения образования в кредит, так же получения потребительских кредитов на оплату лечения, различных услуг и приобретения необходимых и нужных товаров. Соответственно уже со школьной скамьи стоит осуществлять ознакомление по направлению кредитования, определять рекомендации для тех, кто в будущем планирует воспользоваться услугами банка, что является актуальной тематикой в наше время. И при обращении в банк за кредитом,

требуются внимательность и знание математики, всему этому стоит учиться уже будучи школьником. Ведь сегодня успех каждого конкретного человека зависит от того, насколько он грамотен в основах экономики и математики. Человеку необходимо рассчитывать, «прикидывать» в числах-рублях тариф на телефон, коммунальные платежи, возможность приобретения какого-либо товара для дома, себя с учётом рекламных процентных акций. Уже с малых лет стоит учить школьников ответственности, являющейся в умении правильно оценить условия кредита и сопоставить их со своими возможностями. В чем помогут занятия по основам кредитования, знакомство с данным направлением.

Обеспечивая выполнение Федеральных государственных образовательных стандартов нового поколения и доступность качественного образования для учащихся всех категорий, наша школа создаёт условия для получения дополнительного экономического образования, в том числе его прикладных аспектов – финансовой грамотности, основ потребительских знаний в 10-11 классах в рамках элективных курсов.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии, выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

Рабочая программа элективного курса составлена в соответствии с УМК Бреховой Юлии Викторовны «Финансовая грамотность» [10], а также в соответствии со следующими документами:

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

2. Проект Министерства финансов России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

3. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации.

4. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года.

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности старшеклассников на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительной особенностью программы данного элективного курса является то, что он базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

Главная задача преподавания экономики на современном этапе – целенаправленность обучения на достижение конкретного конечного результата.

Это определило цели данного курса:

- формирование у учащихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;

- создание комфортных условий, способствующих формированию коммуникативных компетенций;

- формирование положительного мотивационного отношения к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости.

Задачи:

- изучить нормативные и методические документы Министерства образования и науки РФ по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования учащихся;

- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;

- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;

- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;

- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;

- воспитывать ответственность за экономические решения.

Методы и формы обучения

Для достижения поставленных целей и с учетом вышесказанного в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностные технологии, проектная и исследовательская деятельность, игровая технология.

На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать практико-ориентированные экономические задачи.

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся, и она определяет характер (тип)

познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы:

- ♦ Экскурсии.
- ♦ Игры.
- ♦ Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
- ♦ Работа с источниками экономической информации.
- ♦ Анализ инструментов финансовых рынков, экономической ситуации на отдельных рынках и в регионе.
- ♦ Интерактивные технологии.
- ♦ Индивидуальная работа.

Описание места учебного курса в учебном плане

Настоящая программа предназначена для 10-11 классов.

Рабочая программа рассчитана на 35 часов (1 час в неделю, 35 учебных недель).

Структура и содержание курса предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

Итогом и основным результатом обучения станет индивидуальный проект «Личный финансовый план», при публичной презентации которого выпускники программы покажут степень готовности принимать решения в области управления личными финансами, основанные на анализе собственных целей и возможностей, текущей и прогнозируемой экономической ситуации, доступных финансовых инструментов.

При выполнении презентации «Личного финансового плана» учащиеся должны продемонстрировать общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе

предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения индивидуального проекта.

Планируемые результаты обучения.

Предметные результаты изучения данного курса – приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

Метапредметные результаты – развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

Личностными результатами изучения курса следует считать воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Таким образом, элективный курс способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

Содержание программы элективного курса «Основы финансовой грамотности. Кредитование населения РФ»

Освоение содержания элективного курса «Финансовая грамотность» осуществляется с опорой на межпредметные связи с курсами базового уровня обществознания, истории, технологии, математики, предметами регионального компонента.

Таблица 1

Календарно-тематическое планирование

№ п/п	Тема занятия	Количество часов	Дата проведения	Дата по факту	Корректировка	Тип урока	Содержание	Планируемые результаты
Раздел I. Банковские продукты 8 часов								
1	Основные понятия кредитования. Виды кредитов.	1	09.17			Открытие новых знаний.	Виды кредитов. Ипотечное кредитование. Принципы кредитования.	Различать виды кредитования.
2	Банк. Банковское кредитование.	1	09.17			Урок.	Суть банковской системы. Основные условия кредитования. Необходимые документы при оформлении кредита.	Мини – проект «В каком банке выгоднее взять кредит?» Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках.
3	Что такое кредитная история заемщика?	1	09.17			Комбинированный урок.	Федеральный закон «О кредитных историях». Кредитное бюро, кредитная история.	Формирование осознанной необходимости соблюдения платежной дисциплин

								ы во избежание личного банкротства, поиска легитимных способов решения возможных проблем совместно с банком.
4	Расчеты размеров выплат по различным видам кредитов.	1	09.17			Практикум .	Виды платежей по кредитам.	Уметь рассчитывать размеры выплат по различным видам кредитов.
5	Виды депозитов.	1	10.17			Открытие новых знаний.	Банковские депозиты: виды, особенности и доходность. Маржа.	Приводить примеры виды банковских депозитов.
6	Условия депозитов.	1	10.17			Деловая игра «Проценты».	Способы начисления процентов по депозитам.	Вычислять простые и сложные проценты по депозиту.
7	Выбор банка. Открытие депозита.	1	10.17			Практикум .	Критерии надежности банка. Условия открытия вклада.	Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации.
8	Экскурсия в банк	1	10.17			Экскурсия.	Информация о банке и банковских продуктах.	Составить рекламные буклеты о банковских продуктах.
Раздел II. Расчетно-кассовые операции 2 часа								
9	Валютный курс.	1	11.17			Практикум .	Конвертируемость национальной валюты. Национальна	Решение познавательных и практических задач,

							я валюта. Валютные курсы.	отражающи х типичные экономичес кие ситуации.
1 0	Банковские карты.	1	11.17			Деловая игра «Банковская система».	Выбор банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная).	Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовым и кредитным и картами.
Раздел III. Инвестиции 8 часов								
1 1	Основные правила инвестирования: как покупать и продавать ценные бумаги.	1	11.17			Деловая игра «Инвестир уем в акции».	Инструменты личного финансирования на финансовых рынках и их особенности.	Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различным и информационными источникам и структурам и финансового рынка.
1 2	Денежный рынок и рынок капиталов.	1	12.17			Урок – обсуждени е	Рынок. Функции рынка. Рынок капитала. Инвестирование. Фондовый рынок.	Составлени е и анализ схемы «Структура рынка капитала».
1 3	Рынок ценных бумаг.	1	12.17			Комбинированный урок.	Ценные бумаги. Виды ценных бумаг. Операции на рынке	Расчет доходности методом простых и сложных процентов.

							ценных бумаг.	
1 4	Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы.	1	12.17			Деловая игра «Выбираем ПИФ».	ПИФ. Виды и типы ПИФов, особенности их работы. Правила безопасности при обращении с ПИФами.	Расчет стоимости паев инвестиционных фондов.
1 5	Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды.	1	12.17			Комбинированный урок.	Внебюджетные фонды России. Пенсионная система России. Способы увеличения пенсии.	Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.
1 6	Выбор управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда	1	01.18			Практикум	Критерии выбора управляющей компании и негосударственного пенсионного фонда.	Анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска.
1 7	Банки VS ПИФы	1	01.18			Игра	Инвестиционный пай. ПИФы. Принципы работы ПИФов. Покупка паев ПИФов.	Анализ динамики изменения стоимости паев ПИФов в реальных условиях рынка.
1 8	Экскурсия в пенсионный фонд.	1	01.18			Экскурсия.	Отчетность в ПФР. Оформление и выплата пенсий.	Начисление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за 6 месяцев застрахованному

								лицу.
Раздел IV. Страхование 5 часов								
19	Виды страхования в России.	1	01.18			Деловая игра «Страхование».	Понятие страхования. Страхователь. Страховка. Страховщик. Договор страхования. Ведущие страховые компании в России.	Оценка роли обязательного и добровольного страхования в жизни человека.
20	Страхование имущества.	1	02.18			Урок – обсуждение	Страхование имущества граждан.	Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.
21	Личное страхование.	1	02.18			Комбинированный урок.	Особенности личного страхования.	Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая.
22	Страховые продукты.	1	02.18			Урок – дискуссия.	Виды страховых продуктов.	Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя».
23	Выбор страховой компании.	1	02.18			Практикум	Информация о страховой компании и предоставляемых страховых программах.	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других

								факторов.
Раздел V. Основы налогообложения 6 часов								
2 4	Налоговый кодекс РФ.	1	03.18			Открытие новых знаний.	Изучение налогового законодательства РФ. Структура налоговой системы РФ.	Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики.
2 5	Виды налогов в РФ.	1	03.18			Деловая игра «Налоги».	Классификация налогов РФ. Принципы налогообложения.	Составление схемы «Налоги их виды».
2 6	Налоговые льготы в РФ.	1	03.18			Практикум .	Назначение налоговых льгот. Порядок и основания предоставления налоговых льгот.	Вычисление величины выплат по индивидуальному подоходному налогу.
2 7	Обязанность и ответственность налогоплательщиков.	1	03.18			Открытие новых знаний.	Права и обязанности налогоплательщика, налоговых органов.	Осознание ответственности налогоплательщика и важности соблюдения налоговой дисциплины .
2 8	Налоговый инспектор.	1	04.18			Деловая игра.	Функции налогов. Налоговый вычет. Местные налоги.	Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС.
2 9	Экскурсия в налоговую инспекцию.	1	04.18			Экскурсия.	Информация о налоговой инспекции. Отдел учета и работы с налогоплательщиками	Заполнение основных разделов налоговой декларации .
Раздел VI . Личное финансовое планирование 6 часов								

30	Роль денег в нашей жизни.	1	04.18			Деловая игра «Деньги любят счет».	Деньги. Финансовое планирование. Номинальные и реальные доходы.	Формулирование финансовых целей, предварительная оценка их достижимости.
31	Семейный бюджет.	1	04.18			Ролевая игра «Семейная экономика».	Структура семейного бюджета. Источники семейного дохода.	Составление семейного бюджета.
32	Личный бюджет.	1	05.18			Практикум.	Личный бюджет. Дефицит. Профицит. Баланс.	Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.
33	Личные финансовые цели.	1	05.18			Урок – дискуссия.	Личные финансовые цели, предварительная оценка их достижимости.	Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части (на конкретных примерах).
34	Составление личного финансового плана.	1	05.18			Урок – проект.	Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП.	Личный финансовый план.
35	Защита своего личного финансового плана.	1	05.18			Урок – конференция.	Представление личного финансового плана.	Индивидуальный проект «Личный финансовый план».

Учебно-методическое обеспечение

1. Архипов А.П. Азбука страхования: Для 10-11 классов общеобразовательных учреждений. - М.: Вита-Пресс, 2010. - 115 с.
2. Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П., Финансовая грамотность. 10-11 классы. Учебная программа М.: Вита-Пресс, 2016. -228 с.
3. Берзон Н.И., Основы финансовой экономики. Учебное пособие. 10-11 классы М.: Вита-Пресс, 2011. – 389 с.
4. Горяев А.Е., Чумаченко В.Н. Финансовая грамота. - М.: Юнайтед Пресс, 2012 . – 478 с.
5. Розанова Н.О. Банк: от клиента до президента: Учебное пособие по элективному курсу для 8-9 классов М.: Вита-Пресс, 2008. – 254 с.
6. Савенок В.С., Как составить личный финансовый план и как его реализовать. - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2011. – 147 с.

Интернет-ресурсы для ученика и учителя:

1. URL: www.nlu.ru
2. URL: www.banki.ru
3. URL : www.nalog.ru
4. URL : www.prostrahovanie.ru

Планируемые результаты обучения

Предметные результаты изучения данного курса – приобретение школьниками знаний в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

Метапредметные результаты – развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа

сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

Личностными результатами изучения курса следует считать воспитание мотивации и к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Таким образом, элективный курс способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

2.2 Методика формирования знаний и умений у учащихся на уроках обществознания по финансовой грамотности

Для достижения поставленных целей и с учетом вышесказанного в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностные технологии, проектная и исследовательская деятельность, игровая технология.

На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать практико–ориентированные экономические задачи.

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы:

- ◆ Экскурсии.
- ◆ Игры.

- ◆ Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
- ◆ Работа с источниками экономической информации
- ◆ Анализ инструментов финансовых рынков, экономической ситуации на отдельных рынках.

- ◆ Интерактивные технологии.

- ◆ Индивидуальная работа.

Образовательные результаты, отраженные в примерной основной образовательной программе основного общего образования [1] включают перечень таких умений как:

1. Объяснять проблему ограниченности экономических ресурсов;
2. различать основных участников экономической деятельности;
3. раскрывать рациональное поведение субъектов экономической деятельности;
4. раскрывать факторы, влияющие на производительность труда;
5. характеризовать основные экономические системы, явления и процессы и сравнивать их;
6. анализировать и систематизировать полученные данные об экономических системах;
7. характеризовать механизм рыночного регулирования экономики;
8. анализировать действие рыночных законов, выявлять роль конкуренции;
9. объяснять роль государства в регулировании рыночной экономики;
10. анализировать структуру бюджета государства;
11. называть и конкретизировать примерами виды налогов;
12. характеризовать функции денег и их роль в экономике;
13. раскрывать социально-экономическую роль и функции предпринимательства;
14. анализировать информацию об экономической жизни общества из адаптированных источников различного типа;

15. анализировать несложные статистические данные, отражающие экономические явления и процессы;

16. формулировать и аргументировать собственные суждения, касающиеся отдельных вопросов экономической жизни и опирающиеся на экономические знания и личный опыт;

17. использовать полученные знания при анализе фактов поведения участников экономической деятельности;

18. оценивать этические нормы трудовой и предпринимательской деятельности;

19. характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;

20. использовать полученные знания при анализе фактов поведения участников экономической деятельности;

21. обосновывать связь профессионализма и жизненного успеха [1].

В основном содержании учебных предметов на ступени основного общего образования расписаны темы, изучаемые на уроках обществознания в блоке «Экономика», на которых и формируется финансовая грамотность обучающихся.

Финансовую грамотность можно определить, как способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды [2].

Финансовая грамотность – достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения.

Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дает возможность человеку грамотно управлять своими денежными средствами. То есть вести учет доходов и расходов, избегать излишней задолженности, планировать личный бюджет, создавать сбережения. А также ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми

институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора. Наконец, использовать накопительные и страховые инструменты [3].

Финансовая грамотность — необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет много возможностей по управлению собственными средствами и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты все плотнее входят в нашу повседневную жизнь.

И что самое главное, нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. И поэтому, воспитание детей финансово грамотными является очень важным, ведь тогда мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Проблема формирования финансовой грамотности на уроках обществознания заключается в том, что хотя с понятием «Экономика» школьник знакомится в 7 классе и продолжает изучение блока «Экономика» до 11 класса, полученных знаний не всегда достаточно для грамотного пользования финансовыми услугами в развивающемся экономическом обществе.

В курсе Обществознания предлагается обучающимся лишь теоретический материал, который для многих школьников остается набором сложных терминов, и пригодятся тем, кто в будущем захочет свои накопленные знания реализовать со своей экономической профессией.

Таким образом, для формирования у обучающихся финансовой грамотности на уроках обществознания необходимо добавить практической значимости в изучении тем по блоку «Экономика» и активно применять контекстные задачи.

Контекстная задача – это задача мотивационного характера, в условии которой описана конкретная жизненная ситуация, коррелирующая с имеющимся социокультурным опытом учащихся (известное, данное);

требованием (неизвестным), задачи является анализ, осмысление и объяснение этой ситуации или выбор способа действия в ней, а результатом решения задачи является встреча с учебной проблемой и осознание ее личностной значимости [4].

В задачах должны рассматриваться такие важные темы как составление и расчет семейного бюджета; денежные операции в банках и других структурах; сделки, связанные с риском; денежные вознаграждения; наличие ответственных органов за финансовые услуги; личные сбережения — излишество или прок; тонкости кредитов и депозитов; права и обязанности участников финансово-экономических отношений; управление денежными потоками; агрессивная политика банков; активы и пассивы (доходы и расходы); страхование и пенсионные выплаты; наличие и безопасное использование пластиковых карт и т.д.

Подводя итоги, хочется сказать, что формирование у школьников финансовой грамотности является необходимостью, так как финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счёт распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику.

Оценивание результатов обучения осуществляется в трёх формах:

- текущего контроля (проходит на занятиях — «практикум», «семинар» и «игра»). При текущем контроле проверяется конструктивность работы учащегося на занятии, степень активности в поиске информации и отработке практических способов действий в финансовой сфере, а также участие в групповом и общем обсуждении;
- промежуточного контроля (в заключение изучения раздела).

Промежуточный контроль помогает проверить степень освоения знаний и предметных и метапредметных умений по значительному кругу вопросов, объединённых в одном разделе. Задача контроля – выявить то, что учащийся не понял, не научился делать (например, рассчитать реальный банковский процент);

- итогового контроля (по результатам изучения целого курса).

Задача контроля – подвести итог, оценить реальные достижения учащихся в освоении основ финансовой грамотности. Может осуществляться в форме имитационно-ролевой или деловой игры. Игра позволит смоделировать конкретную финансовую ситуацию (или комплекс ситуаций), в которой учащийся реально может применить все знания, умения и компетенции, освоенные в ходе обучения. Итоговый контроль может осуществляться также в форме контрольной работы, включающей различные типы заданий.

Оценка учебных достижений учащихся должна быть максимально объективной. Объективность оценки обеспечивается её критериальностью. Это означает, что учитель оценивает результаты учебной деятельности школьников на основе критериев. Критерий – это и есть то основание, по которому можно отличить одно явление от другого. В ходе учебной деятельности ученики будут осуществлять различные виды деятельности, следовательно, должны быть разные критерии оценки каждого вида деятельности и её результатов. Учитель должен познакомить учеников с критериями оценки до начала работы. Очень важно, чтобы ученики знали, по каким основаниям будет оцениваться их работа на уроках. Поэтому далее будут представлены критерии оценки той или иной учебной деятельности и учебных результатов, а также методика проведения оценки.

Касаемо оценки предметных знаний и умений, можно сказать следующее.

Проверка овладения учащимися предметных знаний и умений может осуществляться в форме письменной контрольной работы или устного опроса. В данном случае всё зависит от времени, которым располагает

учитель, а также от его личных предпочтений. Оценка устного ответа более субъективна, чем письменного, но, тем не менее, выделим общие принципы:

1. Если ученик не отвечает на большинство вопросов, то ответ оценивается в 2 балла, т. е. неудовлетворительно.

2. Если ученик отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично, то ответ оценивается в 3 балла, т. е. удовлетворительно.

3. Если ученик достаточно уверенно отвечает на большинство вопросов (более 70%) или отвечает почти на все вопросы, но делает несколько существенных ошибок, то ответ оценивается в 4 балла, т. е. хорошо.

4. Если ученик отвечает на все вопросы, делает несколько несущественных ошибок, то ответ оценивается в 5 баллов, т. е. отлично.

Оценивание письменной контрольной работы осуществляется следующим образом:

За каждый правильный тестовый вопрос – 1 балл.

За каждую решённую предметную задачу – 2, 3 или 4 балла (баллы указаны в материалах для учащихся в заданиях).

За каждую практическую мини-задачу – 3, 4 или 5 баллов (баллы указаны в материалах для учащихся в заданиях).

За развёрнутый письменный ответ на вопрос – 5, 6, 7 или 8 баллов (баллы указаны в материалах для учащихся в заданиях).

По сумме баллов итоговые отметки выставляются так: 0–50%: неудовлетворительно; 51–70%: удовлетворительно; 71–90%: хорошо; 91–100%: отлично.

3. ОПЫТНО-ПОИСКОВАЯ РАБОТА В МАОУ ПГО «СОШ № 8» ПО ОБУЧЕНИЮ УЧАЩИХСЯ ОСНОВАМ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

3.1 Констатирующий этап опытно-поисковой работы

Опытно-поисковая работа по данной теме проводилась в МАОУ ПГО «СОШ № 8» в 10 «А» классе.

Исследование проводилось в 3 этапа опытно-поисковой работы.

На первом этапе – констатирующем этапе при помощи тестирования на уроке обществознания выявили уровень знаний учащихся по теме «Кредитование», качество усвоения знаний учащимися и провели анализ полученных результатов.

Второй этап – формирующий.

Третий этап – контрольный: проведение еще одного тестирования, целью которого является сравнение полученных результатов с результатами констатирующего этапа исследования.

3.1.1. Констатирующий этап исследования

Цель: выявление реального уровня знаний по теме «Кредитование» в контролируемом классе.

Содержание:

Выявление реального уровня знаний по теме «Кредитование» проводилось в форме тестирования по теме «Кредитование. Основы финансовой грамотности» (см. приложение 1). Задания были подобраны в соответствии со следующими требованиями:

- 1) Задания должны быть понятны ребенку, т.е. должны содержать понятные ему определения из изученного материала;
- 2) Материал должен быть интересным;
- 3) Понятия, над которыми будет идти работа, должны быть известны учащимся;
- 4) Содержание тестов и задач должно соответствовать возрастным особенностям детей, и рассчитано на средний уровень ученика;

5) При выполнении заданий должны совершенствоваться умственные, аналитические операции.

Показателями качества усвоения знаний учащихся является:

- ▣ процент качества знаний, включающий в себя когнитивные способности, способность понимать и использовать идеи и соображения; способность к анализу и синтезу; тщательную подготовку по основам определяющих по предмету знаний; навыки управления информацией (умение находить и анализировать информацию из различных источников); принятие решения, исследовательские навыки; способность работать самостоятельно; забота о качестве; сформированность общеучебных умений и т.п.

В основе технологии оценки качества образовательных достижений лежат следующие принципы:

- минимизация системы показателей;
- инструментальность и технологичность используемых показателей;
- оптимальность использования источников первичных данных для определения показателей качества и эффективности образования;
- иерархичность системы показателей;
- сопоставимость системы показателей с международными аналогами;
- соблюдение морально-этических норм в отборе показателей.

- средний балл – средняя отметка учащихся, показывающая средний уровень успеваемости в классе. Результаты тестового исследования приведены в таблице 2 и на рисунке 1.

Показатели успеваемости в 10 «А» классе

Кол-во уч-ся	«5»	«4»	«3»	«2»	% кач-ва	% усп.	ср. балл
25	3	12	10	-	60	100	3,7

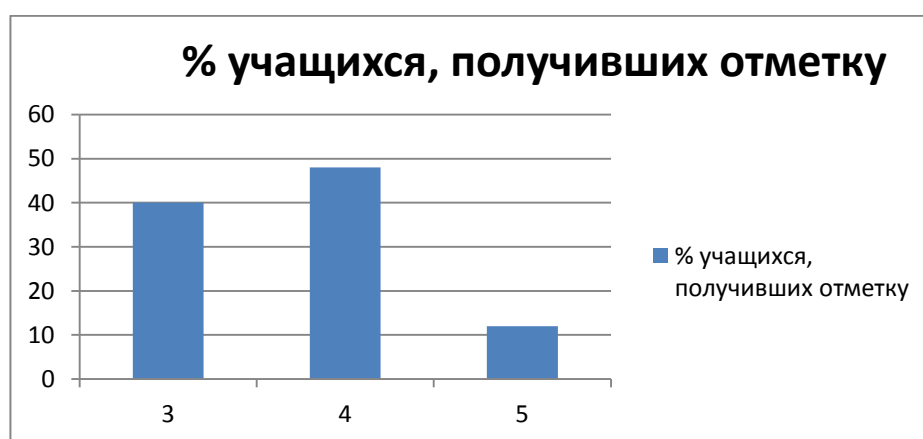


Рисунок 1. Диаграмма успеваемости в классе

Вывод. В ходе проведения было установлено: уровень знаний учащихся находится:

а) приблизительно на одном уровне;

1) % качества – 60%;

2) % успеваемости – 100%;

б) средний балл равен – 3,7.

Анализ ученических работ показал, что следует поработать над следующими понятиями:

- кредит;
- кредитная история;
- аннуитетные платежи.

3.2 Формирующий этап опытно-поисковой работы

Содержание этапа состоит в том, что в протестированном классе нами проведены уроки из разработанной нами программы, включающие в себя занимательный, обучающий, аналитический характера и объяснение материала.

На последующих уроках были подготовлены разноуровневые упражнения по данной теме.

Ниже приведён конспект урока с учащимися.

Тема занятия: «Кредит – жизнь в долг или способ удовлетворения потребностей»

Класс: 10 «А»

Время занятия: 1 вариант: 3 учебных часа. 2 вариант: 2 урока в школе и 3 урок для закрепления изученного материала.

Тип урока: комбинированный.

Оборудование: ПК (по возможности на каждого участника), мультимедиа проектор, материалы презентации.

Цели и задачи:

- рассмотреть виды кредита, доступные потребителю;
- научиться анализировать условия договора кредитования;
- научиться различать виды кредитования;
- научиться правильно выбирать акции по кредиту;
- на основе приобретенных знаний формировать умения пользоваться экономическими понятиями в жизни;
- развивать культуру экономического мышления;
- узнать все подводные камни.

Ход занятия:

Урок сопровождается презентацией: «Кредит – жизнь в долг или способ удовлетворения потребностей»

Организационный момент.

1. Постановка целей и задач - для обучающихся.
2. Что такое кредит? Что вы понимаете под кредитом? Есть ли у вас родственники и знакомые, у которых есть кредиты? (после ответов - записать определение «Кредит» в тетрадь (Слайд №3)).
3. Какие кредиты вы знаете? (Слайд №4).
4. Что можно взять в кредит? Возможно ли все взять в кредит? (слайд 5-только картинки)
5. Потребительский кредит - Один из самых распространенных и легкодоступных видов кредитования, лозунг которых – «Кредит на любые цели!» (Слайд №6.)
6. Потребительские кредиты классифицируются по целям кредитования: на целевые кредиты и нецелевые (Слайд №7).
7. Скажите, что является главной мотивацией для кредитования у заемщиков? А от чего зависит переплата по кредиту? (Слайд №8)
8. Что нужно знать при решении взять кредит? (Слайд №9)
9. Кто-нибудь из вас слышал о Бюро кредитных историй или вообще о понятии кредитная история? (Слайд №9)
10. Определения кредитное бюро, кредитная история записать в тетради (Слайд №10).
11. Информация о кредите в бюро кредитных историй может попасть только с разрешения оформляющего кредит, причем документально подтвержденного (подводный камень – отказаться от согласия о подаче информации в бюро кредитных историй нельзя, так как банк автоматически начинает считать, что если человек оформляющий кредит отказывается от согласия подачи заявления и возможности просмотреть его кредитную историю, то ему есть что скрывать, и в этом случае банк откажет в оформлении кредита).
12. Записываем в тетрадь (Слайд №11).
13. Центральный каталог кредитных историй (Слайд №12).
14. Бюро кредитных историй по Уральскому региону (Слайд №13,14).

15. Наверное, каждый задает себе вопросы: «Жизнь в кредит – это хорошо или плохо?» (Слайд № 15)

16. Можно встретить противоположные точки зрения на этот счет. Попробую объяснить. Начну с анекдота. (Слайд 16)

Анекдот

Летят в самолете (Слайд 16)

Попугай и Мартышка. (Слайд 17)

Попугаю всё не нравится: "Что такое, у вас тут дует!" (Слайд 17)

Мартышка смотрит на Попугая, думает: "Во даёт!" (Слайд 17)

И тоже вслед за Попугаем кричит: "Да-да! У вас тут дует!" (Слайд 17)

Попугай: "Кофе не вкусный!" (Слайд 17)

Мартышка: "Да-да, отвратительный кофе!" (Слайд 17)

Попугай: "Все, я дальше в этом самолете не полечу!" и вышел. (Слайд 17)

Ну, Мартышке тоже делать нечего - тоже пришлось выйти. (Слайд 17)

Летят Мартышка и Попугай со свистом вниз. (Слайд 18)

Попугай спрашивает: "Мартышка, а ты летать-то умеешь?" (Слайд 18)

Мартышка отвечает: "Нет". (Слайд 18)

Попугай: "А что тогда выпендривалась?!". (Слайд 18)

17. Ситуация с кредитованием сильно напоминает этот анекдот. (Слайд 19)

Хорош кредит или плох – это будет зависеть от того, кто их берет – Попугай или Мартышка, или, говоря в терминах анекдота, умеете ли вы летать или только выпендриваетесь.

18. Кредит выдается на принципах: срочности, возвратности, платности (записать в тетрадь) (Слайд 20).

19. Банк при осуществлении кредитования, требует от заемщика выплачивать в установленный срок суммы, установленные для ежемесячных платежей, а так же проценты, начисленные за месяц. (Слайд 21).

20. Согласно банковскому законодательству РФ, проценты начисляются на сумму задолженности, т. е. если вы уже выплатили определенную сумму от общего долга, то проценты будут начисляться только на оставшуюся сумму долга. Для кредитования физических лиц банки используют аннуитетную систему. Суть системы заключается в следующем: вы платите сумму долга разделённую на равные части ежемесячно. В эту сумму так же входят проценты, начисленные за месяц (Слайд 22).

21. Кроме аннуитетных платежей, банки так же могут брать комиссию за обслуживание кредита. Обычно такие платежи делятся на 2 вида: Единоразовая комиссия, Ежемесячная комиссия, определения – записать в тетради (Слайд 23).

22. Банки имеют такую особенность, как скрывать реальную стоимость кредита. Делают они это многими способами. Например, маскируют процентную ставку в комиссиях или же принуждают пользоваться услугами своих партнёров (пример: страхование) (Слайд 24).

23. Поэтому, прежде чем взять кредит в банке, нужно тщательно проанализировать этот банк, по мере возможности - выявить все подводные камни! (Слайд 25)

24. Потребитель для себя разделяет кредиты на: (Слайд 26).

25. Для банка же кредиты бывают: (Слайд 27).

26. На рынке потребительского кредитования существует страхование, оно бывает двух видов: (Слайд 28).

27. Страхование — особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховой защитой людей и их дела от различного рода опасностей – пишем в тетради (Слайд 29).

28. Страхования жизни и здоровья – добровольная программа, направленная на страхование жизни и здоровья клиентов в рамках оформления потребительского кредита. При наступлении страхового случая (присвоение инвалидности 1 или 2 группы, смерть) страховая компания

осуществит страховую выплату в размере первоначально выданного кредита, но не более 1 000 000 руб. – пишем в тетради (Слайд 30).

29. Страхование финансовых рисков - Страхования на случай потери работы – добровольная программа, направленная на страхование рисков недобровольной потери основного места работы в рамках оформления потребительского кредита. При наступлении страхового случая (увольнение с основного места работы в связи с сокращением штата или ликвидацией организации) страховая компания осуществит страховую выплату в размере до четырех ежемесячных платежей по кредиту – пишем в тетради (Слайд 31).

30. При оформлении страхования многие даже не подразумевают, что могут быть из списка тех людей, которые не могут быть застрахованными и при подписании договора страхования, официально подтверждают, что не являются этими лицами.

31. А при наступлении страхового случая, страховая компания отказывается от своих обязательств, в связи с несоблюдением договора страхования. (Слайд 31).

32. Застрахованным не могут быть: (Слайд 32).

33. Кто может быть застрахованным, плюсы и минусы страхования (Слайд 33).

34. Остановимся подробно на самом распространенном виде кредитования: товарном. (Слайд 34).

35. Фиктивный взнос - это когда за вас первоначальный взнос платит магазин, тем самым, либо гасит все % по кредиту, либо делает своего рода скидку, которая идет на часть погашения % по кредиту – пишем в тетради (Слайд 35).

36. Какие Банки в г. Полевской вы знаете? Перечислите.

37. Банки в г. Полевской, работающие с товарными кредитами (Слайд 36).

38. В каких магазинах нашего города можно оформить кредит на товары? Перечислите. (Слайд 37).

39. Сейчас мы с вами запишем основные термины. (Слайд 38).

40. Это должен знать каждый:

- Сроки кредита могут быть самыми различными: от нескольких месяцев до нескольких лет

- Возраст, при котором можно оформлять кредит, колеблется от 18(21) до 70 лет в зависимости от банка.

- Обязательно нужно работать (на последнем месте работы от 3 мес.) (Слайд 39).

41. Для оформления кредита чаще требуется 2 документа, удостоверяющие личность. Первый паспорт, а второй - на выбор самого человека, оформляющего кредит.

Документы, которые могут понадобиться при оформлении кредита:

- Паспорт
- Страховое свидетельство (СНИЛС)
- Заграничный паспорт
- ИНН
- Водительские права (Слайд 40).

Чем больше документов предоставить, тем больше шансов, что банк предоставит кредит. Ведь чем больше документов подтверждающих вашу личность, тем больше информации банк знает про вас, и тем самым больше вам доверяет.

42. Просрочки в оплате и их последствия (Слайд 41).

43. Что нужно знать при оформлении кредита (Слайд 42).

- Девичью фамилию матери, дату рождения (число, месяц, год);
- Адрес прописки и проживания (индекс, область, город, улица, квартира, дом);

- Телефоны: свой сотовый, домашний, рабочий руководителя и 2-3 телефона родственников;

- ФИО руководителя.

44. Переплаты в оплате и их последствия (Слайд 43).

45. Досрочное погашение (Слайд 44).

Не все банки допускают досрочное погашение или ограничивают его (например, не ранее трех или шести выплаченных платежей). Если же человек все равно погашает досрочно, то проценты не пересчитываются на те месяцы, что установлены в ограничениях по досрочному погашению.

46. Виды платежей по кредитам: аннуитетный платеж - это равный по сумме ежемесячный платеж по кредиту, который включает в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга, применяется в большинстве коммерческих банков; дифференцированный платеж - это ежемесячный платеж, уменьшающийся к концу срока кредитования, и состоит из выплачиваемой постоянной доли основного долга и процентов на невыплаченный остаток кредита. (Слайд 45).

47. Расчет дифференцированного платежа (Слайд 46).

48. Основные формулы (Слайд 47-48).

49. Существуют два варианта вычисления суммы причитающихся процентов. Их разница — в используемой временной базе. Часть банков исходит из того, что «в году 12 месяцев», а часть банков исходит из того, что «в году 365 дней» (Слайд 49).

50. Два варианта расчета начисленных процентов (Слайд 50).

51. Пример:

Дано:

- Первоначальный взнос 10%.
- Цена стиральной машинки 10 000 руб.
- Срок кредита 12 мес.
- Процентная ставка 40%.
- Месяц - январь (31 день)

Решение: (Слайд 51-54)

52. Задание: Рассчитать начисленные проценты на оставшиеся месяцы по двум вариантам и заполнить таблицу (график по кредиту) (Слайд 55).

53. Итак, мы с вами получили график платежей, где видим, что если суммировать все начисленные проценты, то мы получим общую суммы процентов (переплату, удорожание кредита), а если суммируем ежемесячные платежи, то получим суммы выплат по кредиту. (Слайд 56-58). Ответы (Слайд 59-60).

54. Задание: на графике платежей посчитать переплату и сумму выплат по кредиту самостоятельно. Ответы (Слайд 59-60).

55. Расчет аннуитетного платежа (Слайд 61-63).

56. Заносим формулу в Excel (Слайд 64).

57. Аннуитетный график платежей (Слайд 65).

58. Закрепление изученного материала (25 минут).

За усвоенными знаниями проводился контроль, заключающийся в устном опросе, творческом отчете и выполнении тематических заданий.

3.3. Результаты формирующего этапа опытно-поисковой работы

Цель: сравнить результаты среза с результатами, полученными в ходе констатирующего этапа.

Содержание:

Контрольный срез проводился в виде тестирования с аналогичными заданиями констатирующего этапа (Приложение 1).

Форма и требования к проведению контрольного тестирования совпадают с указанными для констатирующего этапа.

Результаты контрольного среза приведены в таблице 3 и на рисунке 2.

Результаты контрольного среза учащихся 10 «А» класса

Кол-во уч-ся	«5»	«4»	«3»	«2»	% кач-ва	% усп.	ср. балл
25	6	16	3	-	88	100	4,1

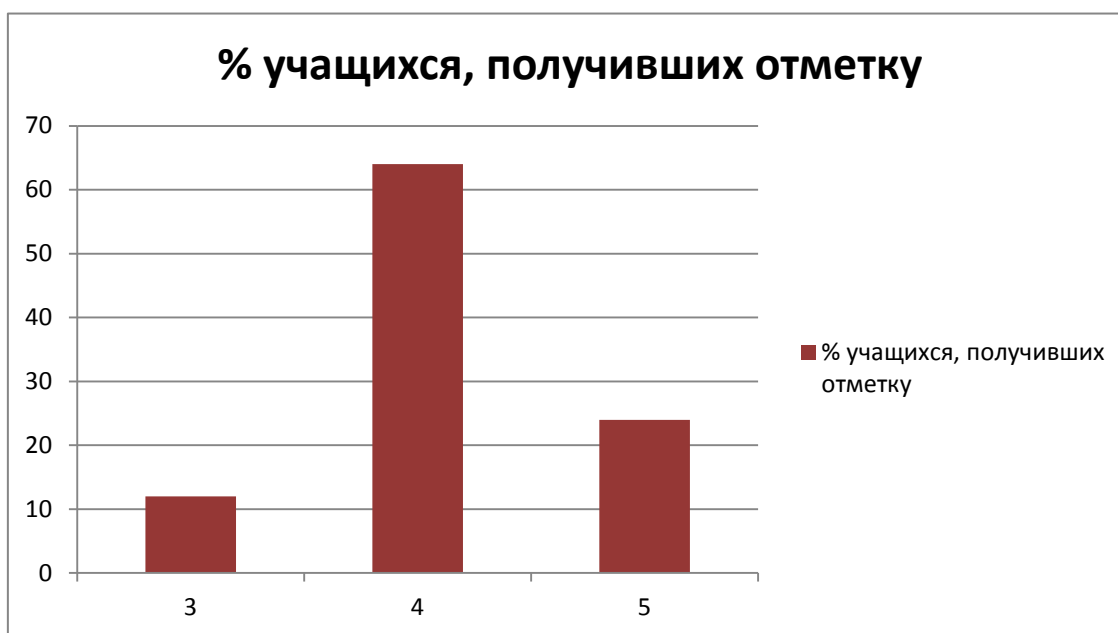


Рисунок 2. Диаграмма результатов контрольного этапа опытно-поисковой работы

Сопоставим результаты, полученные в результате проведенных этапов: констатирующего и контрольного (табл. 4, рисунок 3).

Результаты констатирующего и контрольного этапов

Кол-во уч-ся	«5»		«4»		«3»		«2»		% кач-ва		% усп.		ср. балл	
	3	6	12	16	10	3	-	-	60	88	100	100	3,7	4,1
25	3	6	12	16	10	3	-	-	60	88	100	100	3,7	4,1

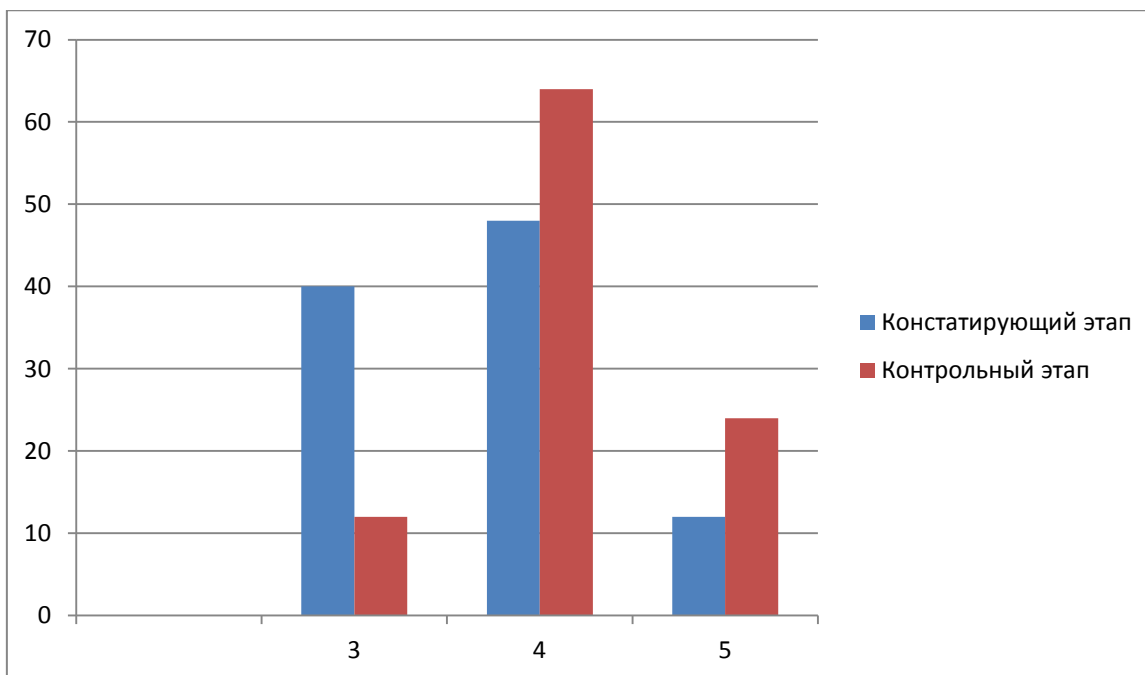


Рисунок 3. Диаграмма результатов констатирующего и контрольного этапов

Результаты. Анализируя практическую работу с использованием занятий и уроков из программы, было установлено: в 10 «А» классе уровень знаний учащихся повысился, благодаря систематической работе учителя и учащихся. Средний балл по результатам контрольного этапа увеличился на 0,4 по сравнению с результатами констатирующего этапа. Процент качества увеличился на 28 по сравнению с показателями процента качества констатирующего этапа. Успеваемость составляет 100% в обоих случаях. Сравнительный анализ полученных результатов показывает, что учащиеся успешно усваивают материал. Что подтверждает нашу гипотезу и говорит об эффективности внедрения программ по финансовой грамотности на уроках обществознания, а так же элективных курсов. Программа, предполагающая освоение базовых финансово-экономических понятий, является ознакомительным носителем отражения важнейших сфер финансовых отношений, в нашем случае в таком направлении, как кредитование, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, например, таких как - банки.

Разработанная в данной работе программа направлена на обеспечение:

– формирования базового уровня финансовой грамотности, а конкретно понимания основ кредитования населения, необходимого для ориентации и социальной адаптации обучающихся к происходящим изменениям в жизни общества, а также для профессиональной ориентации выпускников;

– выработки практических навыков принятия ответственных финансовых и экономических решений как в личной, так и в общественной жизни;

– реализации бесплатного образования во внеурочной деятельности;

– воспитания и социализации обучающихся, их самоидентификации посредством личной и общественно значимой деятельности;

– создания условий для развития и самореализации обучающихся.

Таким образом, максимальная отдача от работы по программе «Основы финансовой грамотности. Кредитование населения РФ» достигается в случае широкого использования современных методик обучения (ролевые игры, работа в малых группах, компьютерное моделирование и др.). А также использование современных методов мониторинга знаний (тестовые контрольные задания с автоматизированной обработкой результатов, решение экономических задач, экономические диктанты, рефераты, эссе, оценка управленческих решений, самостоятельно принятых в ходе деловых игр и др.).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведя данную работу, можно сделать вывод о том, что педагогические условия обучения учащихся на уроках обществознания основам кредитования населения заключаются в регулярности занятий, апробированных образовательных технологиях, доступности аудитории, педагогическом потенциале, сформированной образовательной среде. Методами формирования финансовой грамотности школьников являются личностно-деятельностный, интегративный, практико-ориентированный, компетентностный, субъективный, контекстный.

Таким образом, цель исследования: определить педагогические условия обучения учащихся на уроках обществознания основам кредитования населения, достигнута. Гипотеза подтверждена. В ходе достижения цели решены следующие задачи:

1. Рассмотрено кредитование как форма экономических отношений.
2. Определена методика обучения учащихся основам кредитования населения;
3. Проведена проверка в ходе опытно-поисковой работы влияния педагогических условий на формирование знаний учащихся о кредитовании населения.

Задачами реализации курса по обучению учащихся на уроках обществознания основам кредитования населения являются:

- создание условий для формирования финансовой грамотности на основе интегрированного подхода;
- создание условий для формирования экономического мышления: умения принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов, оценивать и принимать ответственность за их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;

– обеспечение в процессе изучения курса условий для формирования умений применять полученные знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей;

– создание условий для формирования выработки навыков финансовой дисциплины и преодоление вредных привычек, порождающих финансовые затруднения в семье и социуме;

– создание условий для формирования у обучающихся российской гражданской идентичности, социальных ценностей и самореализации обучающихся;

– создание условий для формирования мировоззренческой, ценностно-смысловой сферы обучающихся, толерантности, приобщения к ценностям, закреплённым в Конституции Российской Федерации.

Максимальная отдача от работы по программе ««Основы финансовой грамотности. Кредитование населения РФ» достигается в случае широкого использования современных методик обучения (ролевые игры, работа в малых группах, компьютерное моделирование и др.). А также использование современных методов мониторинга знаний (тестовые контрольные задания с автоматизированной обработкой результатов, решение экономических задач, экономические диктанты, рефераты, эссе, оценка управленческих решений, самостоятельно принятых в ходе деловых игр и др.).

Программа «Основы финансовой грамотности. Кредитование населения РФ» ориентирована на широкое применение активных форм проведения занятий. Опыт показывает, что их использование помогает школьникам более глубоко усвоить теоретические знания, получить первый опыт применения финансовых понятий на практике, облегчает и ускоряет усвоение предметов «Экономика», «Обществознание» и «Право», происходит расширение личного круга знаний по финансовой грамотности.

В современном мире отношение к кредиту разное. Существуют люди, которые считают кредит совершенно ненужным для себя. Конечно же, кредитные институты являются важнейшей частью нынешнего мира и

количество людей, пользующихся данными услугами, с каждым годом существенно возрастает.

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Так как школьники это будущие взрослые, то будучи финансово грамотными людьми, они могут положительно влиять не только на личное благосостояние, но и на национальную и мировую экономику.

Выходя во взрослую жизнь, большинство школьников абсолютно не готовы к этой жизни. И ситуация с кредитами, а точнее незнания о принципах кредитования, «подводных камней» банков, может завести их в долговую яму и разрушить жизнь. Изучение финансовой грамотности и непосредственно принципов кредитования уберегает будущих взрослых, от ненужных ошибок.

Финансовая грамотность — необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Обучение основам финансовой грамотности в школе является актуальным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и

профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Обеспечивая выполнение Федеральных государственных образовательных стандартов нового поколения и доступность качественного образования для учащихся всех категорий, наша школа создаёт условия для получения дополнительного экономического образования, в том числе его прикладных аспектов – финансовой грамотности, основ потребительских знаний в 10-11 классах в рамках элективных курсов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Анацкая А.Г. Интерактивные методы обучения // Инновационное образование и экономика. 2011. № 9. С. 44-48.
2. Батаршев А.В. Преемственность обучения в общеобразовательной и профессиональной школе: теоретико-методологический аспект / Под ред. А.П. Беляевой; Ин-т профтехобразования РАО. - СПб., 1996. - 80 с.
3. Батышев С.Я. Научная организация учебно-воспитательного процесса. - М.: Высш. шк., 1980. - 456 с.
4. Беляева А.П. Научные основы взаимосвязи федерального и национально-регионального компонентов государственного стандарта // Формирование национально-регионального компонента государственного стандарта начального профессионального образования: Материалы науч.-практ. конф. / ИРПО РФ.-М., 1995. - С. 35-42.
5. Беляева А.П. Дидактические особенности преподавания специальных предметов // Программе созидания – высококвалифицированные рабочие кадры. - Киев, 1987. - С. 216-225.
6. Беляева А.П. Интенсификация учебно-воспитательного процесса в средних профтехучилищах // Проблемы профессионально-технической подготовки квалифицированных рабочих в условиях перехода к всеобщему профессиональному образованию молодежи: Материалы Всесоюз. науч.-практ. конф. (Саратов, 28-29 апреля 1986 г.). - Л., 1986. - Ч. 2. - С. 5-8.
7. Беляева А.П. Научные основы стандарта профессионального образования // Методологические и теоретические проблемы многоуровневой подготовки в новых типах профессиональных учебных заведений: Сб. науч. тр. / Ин-т профтехобразования РАО. - СПб., 1995. - С. 32-46.
8. Беспалько В.П. Педагогика и прогрессивные технологии обучения. – М.: Издательство ИРПО МО РФ, 2015. – 336 с.

9. Бланк И.А. Словарь – справочник финансового менеджера. – К.: «Ника-Центр», 1998. – 480 с.
10. Брехова Ю.П., Завьялов М.С., Алмосов Г.Г. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Учебная программа. – М.: Издательство «Вита-Пресс», 2016.
11. Выготский Л.С. Педагогическая психология. – М.: Издательство «Педагогика Пресс», 2016. – 536 с.
12. Васильев Ю.К., Левчук З.К. Формирование экономической воспитанности школьников. – М., 2016. – С. 91–101.
13. Ганиева Н.А., Муртазаева У.И. Классификация интерактивных методов обучения в процессе преподавания // Вестник науки и творчества. 2016. № 11 (11). С. 53-57.
14. Давыдов В.В. Проблемы развивающего обучения. – М.: Издательство «Педагогика», 1986. – 240 с.
15. Дронова Е.Н. Разработка интерактивных упражнений в сервисе LearningApps // NovaInfo.Ru. 2015. Т. 1. № 37. С. 179-184.
16. Дронова Е.Н., Путинцева А.С. Программные средства разработки интерактивных дидактических материалов // Педагогическое образование на Алтае. 2016. № 2. С. 103-109.
17. Зимняя И.А. Педагогическая психология. – Ростов-на-Дону.: Издательство «Феникс», 1997. – 480 с.
18. Ильясов И.И. Новый взгляд на умственное развитие и развивающее обучение // Вопр. психологии. - 1996. - № 3. - С. 138-140.
19. Ингенкамп К. Педагогическая диагностика. - М.: Педагогика, 1991. – 240 с.
20. А.М. Аверьянова, Е.Ю. Андреева, А.П. Беляева и др. Интенсификация теоретического обучения в профтехучилищах / [Сб. статей]. - М.: Высш. шк., 1990. – 128 с.
21. Казанская В.Г. Взаимоотношения преподавателя с учащимися ПТУ в процессе обучения. - М.: Высш. шк., 1990. - 127 с.

22. Кларин М.В. Педагогическая технология в учебном процессе. – М.: Издательство «Знание», 2003. – 80 с.
23. Коваленко Н.Н. Система комплексных творческих заданий и технология их решения в процессе изучения специальных предметов в высшем профессиональном училище: Дис. на соиск. ученой степ. канд. пед. наук / Инт профтехобразования РАО. - СПб., 1993.
24. Коджаспирова Г.М. Педагогика. – М.: Изд-во «Владос», 2004. – 352 с.
25. Коджаспирова Г.М. Практикум и методические материалы. – М.: Издательство «Владос», 2003. – 416 с.
26. Коджаспирова Г.М., Петров К.В. Технические средства обучения и методика их использования. – М.: Издательский центр «Академия», 2001. – 256 с.
27. Концепция творческой одаренности // Вопр. психологии. - 1989. - № 6. - С. 23-33.
28. Коул М. Культурные механизмы развития // Вопр. психологии. - 1995. - № 3. - С. 2-20.
29. Кричевский В.Ю. Четыре уровня школьного поиска // Народное образование. - 1997. - № 1. - С. 12-14.
30. Кузнецова Н.Е. Информационные технологии обучения: их закономерности и принципы // Материалы 5-го Международного семинара по проблемам дидактики. - Польша, 1995. - С. 11-16.
31. Кукушин В.С., Болдырева-Вараксина А. В. Педагогика начального образования. – М.: Издательство «Март», 2015.– 592 с.
32. Кукушин В.С. Теория и методика обучения: учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Издательство «Феникс», 2015. – 474 с.
33. Лизинский В.М. Приемы и формы в учебной деятельности. – М.: Издательский центр «Педагогический поиск», 2012. – 160 с.

34. Литвинов Е.О. Приоритеты и инструменты розничного кредитования в России: Дис. ... канд. экон. наук. – Волгоград: Волгоградский гос. ун-т, 2008.
35. Литвинова А.В., Черная Е.Г. Современные формы, виды, методы и инструменты розничного кредитования: проблемы толкования и применения // Вестник ЮРГТУ (НПИ), 2011. – № 2. – С. 51-59.
36. Лопатин В.В., Лопатина Л.Е. Малый толковый словарь русского языка. – М.: Рус. яз., 2014. – 704 с.
37. Магомедов Д.М. Использование интерактивных методов в учебном процессе // В сборнике «Язык и литература: проблемы теории и практики». Материалы Международной научно-практической конференции. 2016. С. 236-238.
38. Максакова В.И. Экономическая культура личности // Базовая культура личности: теоретические и методические проблемы. – М., 2015. – С. 99–104.
39. Новикова А.Ю., Полуян Е.О. Интерактивные методы обучения и средства организации учебного процесса как инструмент освоения знаний // Символ науки. 2016. № 11-2 (23). С. 158-160.
40. Орлов А.А. Введение в педагогическую деятельность: учеб. – метод. пособие для студ. высш. пед. учеб. Заведений. – М.: Издательство «Академия», 2004. – 281 с.
41. Подласый И.П. Педагогика 100 вопросов и ответов. – М.: Издательство «Владос», 2004. – 365 с.
42. Подласый И.П. Педагогика, – М.: Издательство «Владос», 2003. – 574 с.
43. Поляков С.Д. Технологии воспитания: Учебно-методическое пособие. – М.: Издательство «Владос», 2002. – 144 с.
44. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в РФ // Международный журнал прикладных и фундаментальных

исследований. URL: <http://applied-research.ru/ru/article/view?id=9560> (дата обращения: 25.06.2017).

45. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.:ИНФРА-М, 2013. – 512 с.

46. Сензова Г.Ю. Перспективные школьные технологии.– М.: Педагогическое общество России, 2015. – 224 с.

47. Середа В.С. Экономическое воспитание школьников // Педагогика.– 2016. – № 32. – С. 103–112.

48. Сластенин В.А. Педагогика: учеб. пособие для студ. высш. пед. учеб. заведений. – М.: Издательство «Академия», 2002. – 576 с.

49. Сергеева Б.В., Сучкова П.А. Методика экономического воспитания младших школьников // Современные наукоемкие технологии. – 2015. – № 12-4. – С. 742-746.

50. Тихонова О.В., Парахин А.М. Применение интерактивных методов в образовательной среде // В сборнике «Современные аспекты гуманитарных, экономических и технических наук. Теория и практика». Материалы XV Международной научно-практической конференции. 2016. – С. 199-200.

51. Фридман Л.М. Психологическая наука учителю. – М.: Издательство «Академия»

52. Харламов И.Ф. Педагогика. – М.: Издательство «Высшая школа», 2003. – 520 с.

53. Хижнякова О.Н. Современные образовательные технологии в начальной школе. – М.: Издательство «Владос», 2006. – 360 с.

54. Шмаков С.А. Игры учащихся. – М.: Издательство «Новая школа» 2004. – 240 с.

55. Яковлев Н.М., Сохор А.М. Методика и техника урока – М.: Издательство «Просвещение», 1985. – 208 с.

56. Банковское дело: Учебник для вузов. 2-е изд. / Под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2008. – 400 с.

57. Сведения о размещенных и привлеченных средствах // Центральный банк Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors> (дата обращения 10.10.2017)
58. Трифонов Д.А. Инструменты управления портфелем банковских активов // Вестник ТГУ, 2011, – № 4 (96). – С. 92-100.
59. Экономический и юридический словарь / под ред. А.Н. Азрилияно. - М.: Институт новой экономики, 2014. – 1088 с.

Тест на определение знаний учащихся о структуре кредитования населения.

«Кредитование. Основы финансовой грамотности.»

1. Виды страхования в потребительском кредитовании? Выберите правильные ответы.
 - a) Страхование автомобиля
 - b) Страхование жизни и здоровья
 - c) Страхование квартиры
 - d) Страхование от несчастных случаев

2. Что такое фиксированная ставка? Выберите правильный ответ.
 - a) Установленная ставка, которая не меняется на протяжении всего кредитного периода
 - b) Ставка, которая не меняется в течение первых 3 месяцев
 - c) Ставка, которая меняется спустя 3 месяца пользования кредитом

3. Что такое плавающая ставка? Выберите правильный ответ.
 - a) Ставка, которую выбирает заемщик
 - b) Ставка, которую выбирает поручитель
 - c) Ставка, которая может меняться в течение всего кредитного периода

4. Выберите правильные ответы: Главное, при решении взять потребительский кредит –
 - a) определить все за и против
 - b) рассчитать общую сумму %
 - c) объективно подойти к вопросу ежемесячных выплат.
 - d) Все перечисленные варианты

5. Кредитная история – это
 - a) информация о том, какие кредиты выдавались заемщику, соблюдал ли он свои кредитные обязательства.
 - b) информация о всех БКИ.

6. На каких принципах выдается кредит? Выберите правильный ответ.
 - a) Срочности, возвратности, платности
 - b) Платности, договора, возврата
 - c) Срочности, платности, процентности

7. Сколько равен срок среднесрочного кредита? Выберите правильный ответ.
 - a) 3-5 лет
 - b) 9 месяцев

- c) 7-9 лет
- d) Нет правильного ответа

8. Каков возраст для присоединения к программе страхования? Выберите правильный ответ.

- a) От 18(21) до 70 лет
- b) От 27 до 65 лет
- c) От 19 до 65 лет

9. Фиктивный взнос это –

- a) Когда за вас первоначальный взнос платит магазин.
- b) Когда вы не делаете взнос, но он все равно прописывается
- c) Когда первоначальный взнос «прощает» банк

10. Расшифруйте, что такое БКИ. Выберите правильный ответ.

- a) Банковская концепция идей
- b) Бюро кредитных идей
- c) Бюро кредитных историй
- d) Нет правильного варианта

11. Перечислите минимум 6 банков, работающих с товарными кредитами в городе Полевском.

- 1. _____
- 2. _____
- 3. _____
- 4. _____
- 5. _____
- 6. _____

12. Выберите правильную формулу для нахождения суммы кредита.

- a) $СК = ПВ / ЦК$
- b) $СК = ЦК - ПВ$
- c) $СК = ПВ * ЦТ$
- d) $СК = ЦТ - ПВ$

13. Какие документы могут понадобиться при оформлении кредита? Выберите наиболее правильный вариант ответа.

- a) Паспорт гражданина РФ, ИНН, водительские права
- b) ИНН, страховое свидетельство(СНИЛС), студенческий билет
- c) Паспорт гражданина РФ, СНИЛС, загранпаспорт, ИНН, водительские права
- d) Паспорт гражданина РФ, водительские права

14. Виды платежей по кредитам. Выберите правильный ответ.

- a) Дифференцированный

- b) Аннуитетный
- c) Единовременный
- d) Все перечисленные варианты

Задача:

Вариант 1:

Дано: цена дивана 42000руб. Первоначальный взнос 10%. Срок кредита 3 месяца. Процентная ставка 47,7% годовых. Месяц январь.

Задание: Рассчитать начисленные проценты, составить график платежей.

Из расчета, что банк считает, что в году 365 дней.

Вариант 2:

Дано: цена телевизора 48000руб. Первоначальный взнос 15 %. Срок кредита 3 месяца. Процентная ставка 56% годовых. Месяц февраль.

Задание: Рассчитать начисленные проценты, составить график платежей.

Из расчета, что банк считает, что в году 12 месяцев.