

Методическая разработка по организации учебной деятельности обучающихся в рамках курса «Финансовая грамотность».

Занятие по теме: «Какие бывают банковские вклады и каковы их условия»

10 11 класс

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ЗАНЯТИЯ

Цели занятия	1. Познавательный аспект: формирование знаний о вкладах и их условиях. 2. Развивающий аспект: формирование у обучающихся основ банковской культуры. 3. Воспитательный аспект: формирование ответственного отношения школьников к банковской культуре, воспитание грамотного гражданина, знающего свои права и обязанности в области банковского права.
Формы и методы обучения и познания	• Лекция • Учебная дискуссия. • Решение кейсов.
Основные понятия	Банковский процент, срочные вклады, вклады до востребования, депозит, капитализация процентов, чековый счет, ликвидность, вексель, резервная ставка, устав банка
Формы оценки учебных достижений обучающихся	Учитель осуществляет текущий контроль, оценивая аудиторную работу обучающихся: • качество ответов на вопросы, заданные в течение урока; • точность решения предложенных задач; • ответы на дополнительные задания и вопросы учителя.
ТСО, орг. условия Электронные ресурсы	Персональные компьютеры с выходом в интернет, мультимедийный проектор, интерактивная доска. www.minfin.ru – сайт Минфина России. www.nalog.ru – сайт ФНС России.
Учебно-методическое обеспечение занятия:	Для учителя: 1. Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10-11 кл. общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С. 14-17 Для обучающихся и родителей: 1. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10-11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. С.14-17 2. Дидактические материалы: карточки с текстами для групповой работы, индивидуальные рабочие чек-листы, презентация к занятию.

Планируемые образовательные результаты:

Личностные характеристики и установки:

- понимание значимости вкладов в формировании бюджета страны и их роли в жизни общества;
- понимание принципа хранения денег на банковском счёте;
- понимание того, что доходность вклада зависит от срока его размещения;
- понимание отличий условий депозита до востребования и условий срочного вклада;
- понимание отличий в начислении процентов по вкладу по формуле простых и по формуле сложных процентов;

Предметные образовательные результаты:

В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:

- базовые понятия по теме: банковский процент, срочные вклады, вклады до востребования, депозит, капитализация процентов, чековый счет, ликвидность, вексель, резервная ставка, устав банка;
- знание видов депозитов по срокам размещения средств, способов размещения средств во вклады;
- знание разновидностей вкладов;
- ориентация в информации по открытию вклада;

Метапредметные результаты:

Обучающиеся должны уметь:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения поставленных задач;
- формировать умения анализировать полученную информацию, представленную в разных знаковых системах (текст, схема, карта и др.);
- уметь организовывать сотрудничество и совместную деятельность с учителем, обмениваться мнениями друг с другом;

Организационная структура занятия

<i>Этапы занятия</i>	<i>Деятельность Учителя</i>	<i>Деятельность обучающихся</i>	<i>УУД, формируемые на занятии</i>
Организационный этап (2 мин.)	Приветствует учащихся, отмечает отсутствующих.	Приветствует учителя, готовится к уроку, внимательно слушает учителя.	<u>Личностные:</u> Проявление эмоционального отношения к учебно-познавательной деятельности. <u>Коммуникативные:</u> умение организовывать сотрудничество и совместную деятельность с учителем.

Актуализация знаний, внимания и постановка целей и задач (8 мин)	Сейчас я предлагаю просмотреть видеофрагмент и попытаться определить, что мы будем обсуждать на уроке! (видеофрагмент из мультфильма «Футурама» 1 сезон, 6 серия) Записываем число и тему сегодняшнего урока: А сейчас давайте с вами подумаем: • Как вы понимаете слово «вклад»? • А кто-нибудь уже из вас пользовался банковскими услугами и открывал счёт в банке? • Чтобы вы хотели узнать нового сегодня на уроке? Сегодня на уроке мы с вами углубим знания в области использования банковских вкладов.	Учащиеся просматривают видеофрагмент, пытаясь определить о чём пойдет речь на уроке. Записывают число и тему. Отвечают на вопросы учителя.	<u>Регулятивные</u> <u>УУД:</u> умение формулировать свои мысли, цели деятельности. <u>Коммуникативные:</u> умение организовывать сотрудничество и совместную деятельность с учителем, обмениваться мнениями друг с другом. <u>Познавательные:</u> актуализация своего жизненного опыта; формулировка проблемы.
Освоение новых знаний (теоретическая часть) (10 мин)	Учитель предлагает и помогает обучающимся грамотно сформулировать	Обучающиеся в ходе фронтальной работы формулируют	<u>Коммуникативные:</u> умение слушать собеседника; умение давать ответы на вопросы.

	учебные задачи.	учебные задачи.	
Проектная деятельность учащихся. (практическая часть) 15 мин	Учитель распределяет учащихся по группам и предлагает решить задачи по формулам сложного и простого процентов. По истечению времени проверяет результаты работы.	Учащиеся в группах решают задачи по формулам сложных и простых процентов.	<u>Познавательные:</u> умение ставить и решать проблемы; умение переводить практическую задачу в учебную; умение планировать учебную деятельность. <u>Коммуникативные:</u> умение договариваться и приходить к общему решению; умение работать в группе.
Рефлексия (3 мин.)	Проверка чек-листа. Игра с учащимися «Правда-ложь». 1. Депозит – это не срочный вклад. (ложь) 2. Вклады бывают: срочными, долгосрочными и полусрочными. (ложь) 3. Чем выше процент, тем выше риск. (правда) 4. Если делаешь вклад в США, то нужно делать его в рублях. (ложь) 5. Сложный процент – это схема расчета процентов, при которой	Индивидуальная работа. Самооценка степени достижения поставленных целей занятия, рефлексия собственной деятельности.	<u>Регулятивные:</u> умение оценить свою деятельность на уроке; умение формулировать свои мысли; <u>Личностные:</u> проявление эмоционального отношения к учебно-познавательной деятельности.

	проценты начисляются на первоначальную сумму вложений.(ложь)		
Домашнее задание. (2 мин.)	Учитель предлагает учащимся составить сравнительную таблицу (<i>приложение 1</i>) «Банковские предложения по вкладам» среди трех банков: «Сбербанк», «ВТБ», «Тинькофф». Дает разъяснения по выполнению домашнего задания.	Записывает домашнее задание, слушает разъяснения учителя по составлению таблицы.	Регулятивные: усвоение установок по выполнению домашнего задания; Личностные: проявление интереса к банковским предложениям по вкладам.

Теоретическая часть.

Депозит – это вклад в банке на определенный срок, в течение которого на сумму вклада регулярно начисляются проценты. В конце срока банк обязан вернуть сумму вклада с начисленными процентами.

Интерес банка состоит в том, что привлеченные деньги вкладчиков банк размещает с выгодой, получает прибыль, часть которой отдает вкладчикам в виде процентов по вкладам, а оставшуюся часть забирает себе. С точки зрения вкладчиков хранить деньги в банке удобнее, надежнее и безопаснее, чем дома.

Важнейшие характеристики депозита	
Срок	Проценты
<i>Срок.</i> Депозит – это срочный вклад. Он имеет четко прописанный в договоре срок, в конце которого банк обязан вернуть деньги вкладчику.	<i>Проценты</i> - это плата за пользование деньгами, которые вкладчик одалживает банку. Проценты рассчитываются пропорционально сумме вклада согласно процентной ставке, предложенной банком. Ставки по депозитам отличаются в зависимости от срока и валюты вклада. Ставка по депозиту всегда приводится в годовом выражении (х% годовых). Даже если вы положили деньги на депозит на полгода, в договоре будет указано «х% годовых».

На самом деле видов вкладов, которые предлагаются банками, очень много, каждый из которых имеет какие-то свои особенности, плюсы или минусы.

Три основные группы депозитов		
от срока вклада – вклады «до востребования» и срочные вклады	от возможности пополнения – пополняемые и непополняемые	от вида валюты вклада – вклады в рублях, валюте или мультивалютные вклады.

Чем отличаются срочные вклады от вкладов «до востребования»?

От срока размещения денег в банке.

По срочным вкладам, которые размещаются на какой-то определенный срок (от 1 месяца до нескольких лет), по истечении оговоренного срока выплачиваются проценты.

Если клиент забирает свои деньги до окончания срока, предусмотренного договором, то банк может вернуть полностью только первоначальную сумму вклада, проценты же по вкладу могут быть начислены частично. Некоторые банки при досрочном расторжении договора могут возратить полностью начисленные проценты, но обычно по таким вкладам невысокие процентные ставки.

По вкладу «до востребования» средства размещаются на неопределенный срок, возвращаются клиенту по первому требованию, и процентные ставки по ним гораздо ниже, чем по срочным вкладам.

Пополняемые и непополняемые вклады

Здесь все понятно. Если вклад пополняемый, то это значит, что на депозитный счет можно вносить дополнительные суммы, которые будут увеличивать общую сумму вклада и соответственно доход по нему.

Если вклад непополняемый, первоначальную сумму депозита нельзя увеличить, и проценты будут начислены только на нее.

Где и как искать информацию о банках?

Банков, которые предлагают нам свои услуги, в нашей стране очень много. И иногда поиски подходящего банка могут растянуться на большой срок. Надеюсь, сориентироваться в этом вопросе вам помогут эти несложные советы.

Один из способов как-то сориентироваться в выборе банка – это посмотреть на его рейтинги. Рейтинги российских банков составляют в основном такие российские рейтинговые агентства, как Национальное рейтинговое агентство (НРА), «Эксперт РА», «Рус-Рейтинг», АК&М, среди которых лучшим считается агентство «Эксперт РА».

Крупные же международные агентства (Fitch, Moody's и S&P) работают только с крупнейшими российскими банками, а средние банки не попадают в поле их зрения.

Можно также сделать определенные выводы, ознакомившись с кредитной отчетностью банка, которую публикуют на сайте ЦБ или на сайте Банка России. Но

разобраться в этих отчетах, пожалуй, под силу только специалисту. Нам же, простым клиентам, можно попытаться счастье на портале Банки.ру, где информация представлена уже в более доступном виде, который может понять и непрофессионал.

В какой валюте открыть вклад?

В российских банках можно открывать рублевые депозиты, депозиты в иностранной валюте или мультивалютные вклады. Особенность мультивалютных вкладов: на одном счете можно разместить в разной валюте несколько сумм, по каждой из которых будет начисляться свой процент. Также следует учитывать, что проценты по валютным счетам всегда ниже, чем по рублевым вкладам.

Как начисляются проценты по вкладам?

Первый вариант: по окончании срока вклада, проценты начисляются на первоначальную сумму.

Второй вариант: выплата процентов производится с определенной периодичностью (регулярные выплаты), например, раз в месяц или квартал. В этом случае проценты перечисляются на пластиковую карточку или другой счет.

Третий вариант: капитализация процентов по вкладу.

Это означает следующее: к сумме вклада прибавляются проценты за определенный период, и в следующем периоде проценты будут начисляться уже на большую сумму. Такой способ выплаты процентов называется иногда «сложным процентом» и может производиться раз в месяц, раз в квартал, раз в год или в связи с окончанием срока договора.

Как уже отмечалось, вклады с капитализацией обычно имеют более низкий процент, но доход при этом может быть выше.

И еще несколько понятий, которые нужно понимать, обращаясь к банковским вкладам.

Пролонгация вклада – это автоматическое продление депозитного договора после истечения его срока действия и размещение вклада на новый срок без участия клиента.

Если пролонгация не предусмотрена, средства (основная сумма плюс начисленные проценты) будут переведены на счет клиента, и проценты с этого момента начисляться не будут. Для того чтобы возобновить их начисление, нужно прийти в банк и открыть новый счет. Правда, нужно учитывать, что пролонгация распространяется не на все виды депозитов, и, чтобы воспользоваться этой услугой, нужно ее оговаривать заранее в договоре.

Для открытия счета в банке потребуется только паспорт гражданина РФ (иногда могут попросить представить какой-нибудь второй документ, например, загранпаспорт). Если хотите открыть вклад на близкого родственника, достаточно предоставить его документы или нотариально заверенные копии документов.

Практическая часть.

ЗАДАЧА 1.

Вкладчик разместил сумму размером 2400 рублей в банк. Определите, какую сумму

получит вкладчик через 3 года, если процентная ставка составляет 19 % в год.

$$P_i = P \cdot (1 + n/100\% \cdot r)$$

Где:

P_i - наращенный капитал

P - начальный капитал

n - % ставка

r - период (годы)

ЗАДАЧА 2.

Какую сумму нужно внести на вклад, чтобы через 7 лет при ставке 9% получить 100 тысяч рублей.

$$P = P_i / (1 + n/100\% \cdot r)$$

Где:

P_i - наращенный капитал

P - начальный капитал

n - % ставка

r - период (годы)

ЗАДАЧА 3.

Под какой процент была вложена 5000 рублей, если через пять лет сумма наращенного капитала составила 3600 рублей?

$$I = P \cdot i \cdot n$$

Где:

I - наращенный капитал

P - начальный капитал

i - % ставка

n - срок вклада

ЗАДАЧА 4.

На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

$$I = P \cdot i \cdot n$$

Где:

I - наращенный капитал

P - начальный капитал

i - % ставка

n - срок вклада

Приложение 1. Банковские предложения по вкладам

Банк/критерий	«Сбербанк»	«ВТБ»	«Тинькофф»
Валюта вклада			
Срок вклада			
Процентная ставка			
Минимальная сумма			

первоначального вноса			
Возможность дополнительных взносов			
Возможность частичного снятия денег с вклада			