

## Тема урока: «Банковская система в РФ».

Цель урока:

Расширение представления обучающихся о деятельности банков и банковской системе в целом.

Задачи урока:

- формирование функциональной экономической грамотности учащихся: расширение представления обучающихся о банковской системе, раскрытие основного понятия «банка», видов банков и их функции, определение сущности банковской системы в РФ;
- развитие у обучающихся интеллектуальных способностей и умений самостоятельно овладеть знаниями и применять их в разных ситуациях; умение работать с книгой, терминами и понятиями, обогащение знаний обучающихся экономическими понятиями, позволяющими лучше осмыслить экономические реалии сегодняшних дней;
- продолжить совершенствование исследовательских умений и навыков учащихся (анализ экономических явлений, прогнозирование, обобщение, решение проблемных ситуаций);
- вызвать интерес учеников через рассказ учителя и самостоятельной работы учащихся к изучению банковской системы России;
- воспитание Финансово-экономической грамотности, ответственности за собственные решения.

Тип урока: Урок изучения новых знаний.

План урока:

I Организационный момент.

II. Изучение нового материала:

- 1) Современная банковская система.
- 2) Суть банковской системы.
- 3) Центральный банк России, его функции.
- 4) Коммерческие банки, их функции и цели.
- 5) Принципы кредитования
- 6) Деятельность МФО,
- 7) Проверка групповых заданий.
- 8) Подведение итогов урока.

III. Рефлексия.

Ход урока.

I. Организационный момент.

II. Вступительное слово учителя. На уроках обществознания мы начали изучать раздел «Экономика». Сегодня мы продолжим изучение этого раздела. Прежде, чем объявить тему урока, я познакомлю вас с одной притчей.

В некотором царстве, в некотором государстве на протяжении поколений люди использовали систему натурального обмена. Человек поддерживал жизнедеятельность своей семьи, изготавливая сам всё необходимое. Или специализировался в определённом ремесле, а излишки продуктов своего ремесла обменивал на излишки продуктов труда других ремесленников.

В каждой общине была создана довольно простая система правления, которая должна была следить за тем, чтобы свободы и права каждого человека были защищены и чтобы другой человек или группа людей никого ни к чему не принуждали его против воли. Это было единственное предназначение правительства некоторого государства, и каждый местный губернатор пользовался добровольной поддержкой избравшей его общины.

Однако же, ярмарочный день стал проблемой, которую не так просто было разрешить. Сколько стоит один нож – одну или две корзины кукурузы? Что стоит дороже – корова или телега?... И т.д. Но никому не проходило в голову ничего лучшего, чем система обмена товара на товар.

И вот Фабиан – ремесленник, работавший с золотом и серебром объявил: «У меня есть решение проблемы обмена. Золото, которое я использую в украшениях, – отличный металл. Он не тускнеет, не ржавеет, долговечен... Я отолью из части моего золота монеты, и назовём каждую монету “доллар”».

Он объяснил принцип действия новой системы, состоявший в том, что эти «деньги» станут средством обмена, намного более удобным и совершенным, чем натуральный обмен.

Было предложено, чтобы каждый член общины получил равное количество монет. «Но я заслуживаю большую долю монет, – сказал фабрикант свечек, – все пользуются моими свечками». «Нет, – возразил фермер, – без пищи не проживёшь. Мы, фермеры, должны получить большую часть всех монет». И спор продолжился.

Фабиан дал им поспорить немного, и затем предложил: «Поскольку вы сами не можете прийти к соглашению, я предлагаю, чтобы каждый получил от меня столько, сколько попросит. Не будет никаких ограничений, кроме способности вернуть долг. Сколько монет каждый из вас получит сейчас, столько должен и вернуть в конце года».

«А что вы получите за это?» – спросили у Фабиана.

«Поскольку я предлагаю вам услуги, т.е. являюсь источником денег, я имею право на плату за мою работу. Скажем, за каждые 100 монет, которые каждый из вас возьмёт у меня, он мне вернёт 105 монет за каждый год, в течение которого будет сохранять эту задолженность. Эти 5 монет будут платой мне, и эту плату я назову «процент».

Никто не мог предложить ничего другого, и кроме того, 5% казались совсем небольшой платой за год. Потому на том и порешили. «Приходите на это же место в следующую пятницу и начнём».

В конце года Фабиан обошёл с визитами всех тех, кто был ему должен монеты. У некоторых из них оказалось больше монет, чем они одалживали у Фабиана, у кого-то их было меньше. Но так оказалось потому, что в самом начале было изготовлено строго определённое количество монет.

Те, у кого оказалось больше монет, чем они занимали, вернули сумму долга и сверх неё – условленные 5 монет на каждые 100 монет долга. Но, всё равно, вернув долг и проценты, они были вынуждены сразу же снова просить деньги в долг, чтобы продолжать свою деятельность в новой системе.

Остальные же в первый раз удивлённо открыли для себя, что у них есть долг, который они не в состоянии возратить.

Перед тем, как снова одолжить им монеты, Фабиан взял в залог что-либо из имущества этих должников, и они начали новый годовой цикл, с намерением раздобыть эти самые 5 добавочных монет, которые оказалось так нелегко найти.

И никто не понял, что в целом весь народ некоторого царства, некоторого государства никогда не сможет выйти из задолженности, пока не возвратит все монеты, выданные Фабианом, но даже и в этом случае останется задолженность на эти 5 добавочных монет из каждых 100, которые никогда не были пущены в оборот.

Никто, кроме самого Фабиана, не замечал, что заплатить процент было попросту невозможно, – добавочные деньги не существовали в обороте, и следовательно, у кого-нибудь всегда их не хватало...

**Учитель задает вопросы классу.**

В чем смысл этой притчи?

Какие вопросы вы хотели бы задать Фабиану при личной встрече? Какую должность мог бы занимать Фабиан в современном мире? Как вы думаете, как называется тема

сегодняшнего урока? Верно, «Банковская система». Я думаю, что эта тема будет вам интересна и полезна в рамках повышения функциональной финансовой грамотности. Этап целеполагания. Задание для учащихся: начертите таблицу из двух столбиков: «до и после». В течение одной минуты запишите в столбик «до» ассоциации, возникающие у вас со словами банк, банковская система.

Во второй части - «после» вы запишите свои впечатления, которые возникли у вас после самостоятельного изучения предложенного материала. Перед вами лежат листы с необходимым материалом. Внимательно прочитайте данную информацию, а затем мы разделимся на 2 группы и ответим на вопросы. На выполнение задания вам дается 15 минут. (Приложение 1)

Время истекло. Вы познакомились с теоретическим материалом по теме «Банковская система».

Пример и разбор решения примера тренировочного модуля..

Если Петров положил в банк «ККК» 12500 рублей на год под 11% годовых, а банк эти деньги выдал в кредит на год фирме «УРАЛ» под 17% годовых, то какой годовой доход получит банк?

А) 650 рублей.

Б) 750 рублей.

В) 850 рублей.

Решение:

Ответ: Б) 750 рублей.

Творческое задание: каждая группа подумает выскажет свое мнение о словах

Ильфа и Петрова: «Самый безопасный способ удвоить деньги - это сложить их вдвое и положить в собственный карман».

Определите правильное решение.

Вы самостоятельно изучили материал по теме «Банковская система». Вам нужно ответить на поставленные вопросы, для этого разделимся на 2 группы.

Группа №1

- 1.Что такое коммерческий банк?
- 2.Откуда коммерческий банк получает доход?
- 3.Основные функции коммерческого банка?
4. На основании чего работает коммерческий банк.
5. Назвать принципы кредитования.

Группа №2

- 1.Что такое центральный банк?
- 2.Основная функция центрального банка?
- 3.Функции центрального банка?
- 4.Что такое маржа?
- 5.Дать определения понятий: заемщик, кредитор, процентная ставка.

Конкурс знатоков народной мудрости. Каждая команда должна назвать пословицы и поговорки на экономическую тему и объяснить их суть.

Рефлексия.

Что нового узнали на уроке? Чему научились на уроке?

Какая информация вам оказалась полезной?

Какой этап урока наиболее понравился? Почему?

Этап оценивания. Заполните: карту самооценки. Закончите предложения:

1. На уроке для меня было

важно \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2. На уроке мне было

сложно \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

---

---

3. Теперь я  
умею \_\_\_\_\_

---

4. На уроке у меня  
получилось \_\_\_\_\_

---

---

В конце урока мы можем сделать вывод: банковская система является ключевым звеном финансовой системы страны. Финансовая система страны – финансовые институты – учреждения, которые занимаются передачей денег, кредитованием, инвестированием, заимствованием денежных средств, используя для этого различные финансовые инструменты. А небанковскими финансово-кредитными институтами являются ломбарды, кредитные товарищества, кредитные союзы, пенсионные фонды и страховые общества.

Любая страна должна поддерживать и контролировать свою финансовую систему, играющую огромную роль в структуре рыночных отношений и механизме государственного регулирования экономики.

Теоретический материал для самостоятельного изучения

Современная банковская система двухуровневая: центральный банк – банк первого уровня, второй уровень – коммерческие банки.

Рациональные потребители чаще всего оплачивают свои расходы за счёт собственных доходов. Но иногда доходов не хватает для оплаты неотложных расходов. В таких случаях можно взять кредит (от лат. *creditum* – ссуда, долг). Тот, кто берет кредит, называется заёмщиком, а тот, кто его даёт, – кредитором. В современной экономике кредитором, в первую очередь, являются коммерческие банки. Вопрос: откуда кредиторы берут деньги? Каждый день сотни тысяч людей посещают банки, снимают и кладут деньги на карту, открывают вклады и получают проценты, берут кредиты. В день банк осуществляет миллионы транзакций – по начислению процентов, оплате комиссий, переводов в другой банк.

Суть банковской системы в том, чтобы концентрировать свободные денежные ресурсы населения и организаций с целью последующего использования их для кредитования.

Основные функции центрального банка:

2. «Банк банков»:

3. «Банк правительства»:

Регулирование деятельности коммерческих банков и их кредитование, обеспечение устойчивости денежной единицы страны, хранение.

Коммерческие банки – низовое звено банковской системы.

Их основные функции: аккумулирование временно свободных денежных средств и сбережений, предоставление ссуд, организация расчётов, трастовые операции, операции с ценными бумагами и валютой.

Основная цель коммерческого банка – получение прибыли.

Для этого банк осуществляет пассивные (по мобилизации денежных ресурсов) и активные (по размещению средств) операции.

Депозиты (банковские вклады) – все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования. Депозиты делятся на срочные (владелец обязуется не забирать средства до истечения определённого срока) и до востребования (вкладчик может забрать средства в любое время).

Кредит — это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.

По основным группам заёмщиков выделяют следующие формы кредитов: физическим лицам (гражданам) и юридическим лицам (компаниям, организациям).

По целевому назначению банковские кредиты могут быть различных видов: например, потребительский кредит, ипотечный, автокредит.

Потребительский кредит предоставляется как в форме банковского кредита (ссуды на потребительские цели), так и в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа).

Есть разновидности кредитов, при которых обязательным условием является предоставление залога. К ним относятся: ипотечные, ломбардный, автокредит и др.

Ипотечный кредит — это предоставление денежных средств на условиях, характерных для кредита, под залог недвижимого имущества (земли, жилища и прочее).

Ломбардный кредит — краткосрочный кредит в денежной форме под залог легкорезализуемого движимого имущества (как правило, ювелирных украшений).

Автокредит является целевой ссудой. Цель предоставления средств определена сразу — это покупка автомобиля, и потратить деньги на другие цели у клиента не получится, поскольку перечисление средств на его банковский счёт, а тем более предоставление

кредита наличными не предполагается. При автокредите банки принимают в залог приобретаемое авто.

Способы погашения кредита: аннуитетный или дифференцированный.

Аннуитетное погашение — это погашение долга равными долями.

В таком случае заёмщик уплачивает ежемесячно равный по сумме платёж, который включает в себя сумму начисленных процентов по кредиту и сумму основного долга.

Аннуитетный платёж рассчитывается с использованием сложного процента.

Дифференцированное погашение — это погашение платежами, понижающимися от остатка. Это платёж, который предполагает выплату всей суммы основного долга равными частями, которые увеличиваются на проценты, начисленные на остаток основного долга.

Следовательно, при оформлении кредита клиенту необходимо обращать внимание не только на размер процентной ставки, но также и на другие детали, например, на тип платежей по кредиту.

Основные принципы кредитования: возвратность, срочность, платность, дифференцированность.

Возвратность - переданные в долг ценности в оговоренной заранее форме (кредитном соглашении), чаще всего денежной, будут возвращены продавцу кредита (кредитору).

Принцип платности кредита означает, что заемщик денег должен внести определенную единовременную плату за пользование кредитом или платить в течение оговоренного срока.

Срочность кредитования означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Срочность кредитования представляет собой необходимое условие возвратности кредита. Определенный договором срок кредитования является предельным временем нахождения денежных средств у заемщика. Нарушение срока искажает сущность кредита, он утрачивает свое подлинное назначение.

Принцип дифференцированности кредита означает различный подход к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить ссуду. Принцип дифференцированного подхода к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить взятый кредит предполагает деление заемщиков на первоклассных и сомнительных. Внутри этих групп обычно применяют более подробную дифференциацию, используя систему кредитных рейтингов. Внутри кредитных рейтингов должники дифференцируются достаточно подробно с учетом целого комплекса критериев.

Заёмщик – лицо, получающее кредит.

Кредитор – лицо организации, предоставляющей кредит.

Ставка процента – отношение суммы процентных выплат к сумме кредита.

Основной источник дохода банка – разница между процентами, которые он получает за предоставленные кредиты, и процентами, которые он выдаёт за привлечённые депозиты. Но банки получают доход и от вложений собственных капиталов в промышленность и другие предприятия.

Разница процентных ставок по кредитам и депозитам называется маржа.

Например, если банк привлекает деньги вкладчиков под 5% годовых, а кредитует заёмщиков под 15%, то теоретически банк зарабатывает 10% с этой суммы денег.

Задания.

Пример и разбор решения примера тренировочного модуля.

Если Петров положил в банк «ККК» 12500 рублей на год под 11% годовых, а банк эти деньги выдал в кредит на год фирме «УРАЛ» под 17% годовых, то какой годовой доход получит банк?

А) 650 рублей.

Б) 750 рублей.

В) 850 рублей.

Решение:

1.  $17 - 11 = 6$  (%) – доход банка в процентах.

2.  $12500 : 100 \times 6 = 750$  (руб.) – доход банка в рублях.

Ответ: Б) 750 рублей.