

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа №9 г. Новозыбкова»

**Конкурс
«Проектная разработка по финансовой
грамотности»**

Составила:
Ковтунова Екатерина Сергеевна,
учитель математики
МБОУ «СОШ № 9»

ПАСПОРТ ПРОЕКТА

Наименование проекта и его образовательная область, внеурочная деятельность или социальная	Проект «Банковские кредиты» по курсу внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности»
Руководитель проекта	Ковтунова Екатерина Сегеевна, учитель математики МБОУ «СОШ №9»
Участники проекта	Учащиеся 7-х классов: Астапенко Кристина Сергеевна Дыбенко Екатерина Сергеевна Ерошенко Алина Сергеевна Латайфа Дана Ваельевна Медведева Ксения Сергеевна Поддубная Евгения Сергеевна Помелухо Георгий Андреевич Решетникова Ева Геннадьевна Толкачёва Полина Александровна Царьков Игорь Алексеевич Шафикова Анна Радиевна Шевелев Михаил Константинович Шупикова Маргарита Владимировна
<i>Описание проекта</i>	
Основание для инициации проекта	Основанием для инициации проекта явилось анкетирование родителей учащихся, в результате которого был обозначен вопрос: как выгодно взять кредит в банках г. Новозыбкова.
Цель проекта	-выяснить в каком банке г. Новозыбкова выгоднее взять кредит;
Задачи проекта	-выяснить условия кредитования в пяти различных банках г. Новозыбкова; -подсчитать средний процент кредита; -подсчитать, сколько в среднем переплачивает клиент в рублях; -научиться работать в электронных таблицах.
Период реализации	с 15 сентября по 15 октября
Результат (результаты) проекта	Повысилась мотивация учащихся, принимавших участие в проекте, к изучению вопросов управления личными финансами. Процент заинтересованных учащихся повысился до 70%.

Критерии успеха проекта	Проект осуществлен в нормативные сроки с 15 сентября по 15 октября, в рамках запланированного бюджета, в полном соответствии с Программой развития школы. Уровень удовлетворенности руководства школы составил 5 баллов. Показатель социальной эффективности проекта по итогам анкетирования родителей учащихся повысился до 70%.
-------------------------	---

Описание проекта:

Основанием для инициации проекта «Банковские кредиты» послужила региональная программа Брянской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения Брянской области» на 2020 год. В ходе анкетирования родителям учащихся было предложено выбрать вопрос, ответ на который они хотели бы получить (из перечисленных):

1. Сколько стоит отдых на юге России?
2. В каком банке г. Новозыбкова выгоднее взять кредит?
3. В какой банк г. Новозыбкова выгоднее вкладывать сбережения?
4. Размер будущей пенсии.

По итогам проведенного анкетирования, в котором принимали участие 23 родителя учащихся, наибольший интерес вызвал вопрос «В каком банке г. Новозыбкова выгоднее взять кредит?» Следовательно, возникла цель проекта: выяснить в каком банке г. Новозыбкова выгоднее взять кредит. Были определены задачи проекта:

- выяснить условия кредитования в различных банках г. Новозыбкова;
- подсчитать средний процент кредита;
- подсчитать, сколько в среднем переплачивает клиент в рублях;
- научиться работать в электронных таблицах.

При изучении темы: «Банки. От чего зависит процентная ставка», выяснилось, что на процентную ставку влияют множество факторов, начиная от уровня дохода, места работы, наличия недвижимости, возраста, стажа и заканчивая банковским счетом, на который начисляется заработная плата. Поэтому появилась необходимость еще одного анкетирования родителей, целью которого было выявить параметры среднестатистического родителя учащихся 7-х классов СОШ №9 г. Новозыбкова. В результате данного анкетирования, в котором принимал участие 81 родитель, были определены следующие параметры:

- - возраст 35 лет;
- - кредит с поручительством;
- - является работником бюджетной организации;
- - средняя заработная плата 20 000 руб;
- - заработная плата начисляется на банковскую карту «Сбербанк»;
- - без страхования жизни и здоровья, потери работы;

- - кредит не планируется погашать досрочно в течение первых 6 месяцев;
- - кредит размером 300000 рублей сроком на 5 лет.

Учащимися были выбраны банки: Сбербанк, Московский индустриальный банк, Россельхозбанк, Почтабанк, Газэнергобанк.

Следующим шагом было посещение каждого банка и получение информации о процентной ставке в соответствии с данными о заемщике:

Сбербанк – 11,9%

Московский индустриальный банк – 10,9%

Россельхозбанк – 15,4%

Почтабанк – 7,9%

Газэнергобанк – 10,0%.

В дальнейшем, проводя работу в таблице Эксель и изучив формулу ПЛТ, были сделаны следующие выводы, представленные в таблице:

Банк	Сбербанк	Московский индустриальный банк	Россельхоз банк	Почтабанк	Газэнергобанк
Сумма кредита	300 000,00 Р	300 000,00 Р	300 000,00 Р	300 000,00 Р	300 000,00 Р
Годовая ставка	11,9%	10,9%	15,4%	7,9%	10,0%.
КПЕР	60	60	60	60	60
Сумма в месяц	6 658,18 Р	6 507,78 Р	7 200,12 Р	6 068,57 Р	6 374,11 Р
Общая сумма выплат	399 491,05 Р	390 466,54 Р	432 007,38 Р	364 114,25 Р	382 446,80 Р
Переплата	99 491,05 Р	90 466,54 Р	132 007,38 Р	64 114,25 Р	82 446,80 Р

Подробные расчеты представлены в приложении №1.

Выводы:

- Средний процент кредитования по данным пяти банкам г. Новозыбкова составляет 11,2%;
- Средняя сумма переплаты по пяти банкам г. Новозыбкова при кредите в 300 000 рублей составляет 73 711,2 руб.

	Название банка	Ставка в %	Сумма переплаты
Наименьшая годовая процентная ставка	ПОЧТАБАНК	7,9 %	64 144 рублей
Наибольшая годовая процентная ставка	РОССЕЛЬХОЗБАНК	15,4 %	132 007 рублей

В результате проекта повысилась мотивация учащихся, принимавших участие в проекте, к изучению вопросов управления личными финансами. Процент заинтересованных учащихся повысился до 70%. Уровень удовлетворенности руководства школы составил 5 баллов. Показатель социальной эффективности проекта по итогам анкетирования родителей учащихся повысился до 70%.

Проект осуществлен в нормативные сроки с 15 сентября по 15 октября, в рамках запланированного бюджета, в полном соответствии с Программой развития школы. Уровень удовлетворенности руководства школы составил 5 баллов. Показатель социальной эффективности проекта по итогам анкетирования родителей учащихся повысился до 70%.

Риск реализации проекта -изменение процентных ставок банков в период реализации проекта.

Календарный план проекта

Мероприятие	сроки реализации	ответственные
Анкетирование родителей учащихся, целью которого был выбор актуального вопроса из предложенных	15.09.20-18.09.20	Астапенко Кристина Сергеевна Медведева Ксения Сергеевна Латайфа Дана Ваельевна
Изучение темы: «Банки. От чего зависит процентная ставка»	21.09.20	Ковтунова Екатерина Сергеевна
Анкетирование родителей учащихся, с целью выявления параметров среднестатистического родителя.	22.09.20-23.09.20	Шафикова Анна Радиевна Шупикова Маргарита Владимировна
Выбор банков г. Новозыбкова	24.09.20-25.09.20	Дыбенко Екатерина Сергеевна Поддубная Евгения Сергеевна Царьков Игорь Алексеевич Шевелев Михаил Константинович
Посещение Сбербанка, получение информации о процентной ставке на основе данных о заемщике	29.09.20	Ерошенко Алина Сергеевна Решетникова Ева Геннадьевна Толкачёва Полина Александровна Ковтунова Екатерина Сергеевна
Посещение Московского Индустриального	02.10.20	Помелухо Георгий Андреевич Царьков Игорь Алексеевич Шевелев Михаил Константинович

Банка, получение информации о процентной ставке на основе данных о заемщике		Ковтунова Екатерина Сергеевна
Посещение Россельхозбанка, получение информации о процентной ставке на основе данных о заемщике	06.10.20	Шафикова Анна Радиевна Шупикова Маргарита Владимировна Поддубная Евгения Сергеевна Ковтунова Екатерина Сергеевна
Посещение Почтабанка, получение информации о процентной ставке на основе данных о заемщике	09.10.20	Дыбенко Екатерина Сергеевна Астапенко Кристина Сергеевна Медведева Ксения Сергеевна Ковтунова Екатерина Сергеевна
Посещение Газэнергобанка, получение информации о процентной ставке на основе данных о заемщике	12.10.20	Астапенко Кристина Сергеевна Медведева Ксения Сергеевна Латайфа Дана Ваельевна Ковтунова Екатерина Сергеевна
Обучение учащихся работать в электронной таблице эксель, формула КПЕР	13.10.20	Ковтунова Екатерина Сергеевна
Составление электронных таблиц по каждому банку	14.10.20	Ковтунова Екатерина Сергеевна
Анализ, выводы, оформление презентации и буклета по итогам работы	15.10.20	Астапенко Кристина Сергеевна Медведева Ксения Сергеевна Шупикова Маргарита Владимировна Помелухо Георгий Андреевич Царьков Игорь Алексеевич