

**МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ СРЕДНЯЯ ШКОЛА №33 Г.ЛИПЕЦКА
ИМЕНИ П.Н. ШУБИНА**

Рассмотрена
Педагогический совет
Протокол № 13 от 31.05.2023



Утверждаю
Директор МБОУ СШ №33 г. Липецка
Е.Л. Власова
Приказ № 218 от 31.05.2023

**Дополнительная общеразвивающая программа
естественнонаучной направленности
«Математика для любознательных»**

Возраст детей, на которых рассчитана программа- 14-15 лет
Срок реализации – 1 учебный год

Составитель:
Синдякова Н.Р.
Аксенова Н.И.
Обухова В.И.
Соломахина Н.Н.
Абрамова М.В.

2023-2024 учебный год

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В наши дни реальной необходимостью становится непрерывное образование, что требует полноценной общеобразовательной подготовки, в том числе и графической. Использование математического языка дает возможность развивать у обучающихся точную, экономную и информативную речь, умение отбирать подходящие языковые средства. Геометрическая интерпретация алгебраических задач, или иначе - перевод алгебраической задачи на геометрический язык, является эффективным средством решения задач, что способствует эстетическому воспитанию обучающихся, пониманию красоты и изящества математических рассуждений, развитию воображения, пространственного представления. Таким образом, **программа «Математика для любознательных» имеет естественно-научную направленность.**

Образовательная деятельность по программе «Математика для любознательных» направлена на:

- формирование и развитие творческих способностей учащихся;
- удовлетворение индивидуальных потребностей учащихся в интеллектуальном, нравственном и интеллектуальном развитии;
- выявление, развитие и поддержку талантливых учащихся, а также лиц, проявивших выдающиеся способности;
- профессиональную ориентацию учащихся;
- создание и обеспечение необходимых условий для личностного развития, профессионального самоопределения учащихся;
- формирование общей культуры учащихся;
- удовлетворение иных образовательных потребностей и интересов учащихся, не противоречащих законодательству Российской Федерации, осуществляемых за пределами федеральных государственных образовательных стандартов и федеральных государственных требований.

Новизна развивающей программы «Математика для любознательных» заключается в том, что она расширяет базовый курс математики, дает возможность познакомиться с интересными, нестандартными вопросами математики, готовит учащихся к таким видам работы, которые не являются для них новыми, но представляют определенную сложность, без знания которых невозможно изучение математики и смежных предметов на уровне среднего общего образования.

Актуальность программы «Математика для любознательных» состоит в решении вопросов профильного обучения, с учетом проблемы разного уровня подготовленности детей.

Педагогическая целесообразность программы «Математика для любознательных», состоит в том, чтобы поддерживать интерес к математическим знаниям учащихся, имеющих способности к изучению предмета, уделять внимание учащимся, которые хотят овладеть знаниями за пределами школьной программы.

Цель программы: создание условий для развития математических способностей, логического мышления, углубления знаний учащихся по предмету, расширения общего кругозора в процессе рассмотрения различных

практических, нестандартных задач, обучения нахождению нетрадиционных способов решений задач.

В процессе реализации программы решаются следующие **задачи**:

- развитие математического кругозора, мышления, исследовательских умений учащихся;
- развитие логики и сообразительности, интуиции, пространственного воображения;
- развитие познавательной и творческой активности учащихся;
- формирование представлений о математике как части общечеловеческой культуры;
- подготовка учащихся к участию в олимпиадах, конкурсах, проектах по предмету;
- воспитание терпения, настойчивости, инициативы.

Отличительные особенности развивающей программы «Математика для любознательных» от других действующих программ дополнительного образования детей является выявление умений решать задачи, значимые с точки зрения полноценного и качественного углубленного усвоения курса, а также возможности последующего изучения математики на профильном уровне.

Основные принципы построения программы:

- общее развитие с учетом индивидуальных возможностей и способностей;
- развитие творческой деятельности;
- развитие личностных компетенций;
- поддержка и сохранение здоровья;
- формирование духовно-нравственных установок и ориентаций;
- учет возрастных и индивидуальных особенностей ребенка;
- систематичность и последовательность;
- вариативность и доступность;
- наглядность;
- взаимосвязь с окружающим миром;
- многообразие видов творческой деятельности.

Ведущая деятельность: продуктивная, творческая деятельность.

Виды действий в процессе конструирования: анализ объекта; сравнение и сопоставление; выделение общего и различного; осуществление классификации; установление аналогии.

Методы, используемые при реализации программы: вербальный, иллюстративный, репродуктивный, эвристический, алгоритмический, метод проблемного изложения; метод творческих проектов.

Форма организации занятий – групповая.

Возраст детей, участвующих в реализации программы «Математика для любознательных» - 14-15 лет.

Сроки реализации дополнительной общеразвивающей программы «Математика для любознательных» - 1 учебный год.

В группу принимаются все желающие.

Формы занятий: лекция, объяснение, беседа, практическая работа. Все

занятия направлены на развитие интереса учащихся к предмету, на расширение представлений об изучаемом материале. Занятия проводятся с группой учащихся достаточно однородной с точки зрения обучаемости.

Режим занятий: программа реализуется в общеобразовательном учреждении, количество занятий в неделю – 1; за год – 29. Занятия проводятся после учебных занятий.

Учебный план общеразвивающей программы «Математика для любознательных»

№ п/п	Название курса	Часов в неделю	Всего часов за год	Форма аттестации
1	Математика для любознательных	1	29	Викторина

Календарный учебный график

Начало учебного года 29.09.2023

Окончание учебного года 25.05.2024

Продолжительность учебного года 29 учебные недели

Продолжительность учебных четвертей:

I четверть – 4 учебных недель;

II четверть – 8 учебных недель;

III четверть – 11 учебных недель;

IV четверть – 6 учебных недель.

Количество учебных дней в неделю - 5 дней.

Форма организации образовательного процесса: по четвертям.

Сроки и продолжительность каникул:

осенние:

- каникулы с 28 октября по 6 ноября 2023 года (10 дней), начало второй учебной четверти – 7 ноября 2023 года;

зимние:

- каникулы с 30 декабря 2023 года по 8 января 2024 года (10 дней), начало третьей учебной четверти – 9 января 2024 года;

весенние:

- каникулы с 23 марта по 31 марта 2024 года (9 дней), начало четвертой учебной четверти – 1 апреля 2024 года.

летние:

- каникулы с 24 мая по 31 августа 2024 года.

27 апреля 2024 года (суббота) обучение по расписанию понедельника.

Нерабочие праздничные дни (в связи с государственными праздниками):

23 февраля 2024 года, 8 марта 2024 года, 1, 9, 10 мая 2024 года.

Сроки проведения промежуточной аттестации:

13.05.2024 – 23.05.2024

Планируемые результаты освоения программы «Математика для любознательных»

Учащиеся в конце обучения должны знать:

- Что такое процент.
- Нахождение числа по его проценту, процента от числа, процентное отношение двух чисел.
- Алгоритм решения задач на проценты составлением уравнения.
- Формулы начисления «сложных процентов» и простого процентного роста.
- Понятия «концентрация» и «процентное содержание»
- Приемы решения задач на составление сплавов, растворов, смесей.
- Применение процентов в практической деятельности.
- Основные категории экономики: товар, деньги, прибыль, простой процент, сложный процент, капитализация, депозит и т.д.
- Схему работы банка, схему расчета банка с вкладчиками и заемщиками.
- Целая и дробная часть числа. Функция Хевисайда. Построение и чтение графиков кусочных функций. Функция в экономике.
- Показать некоторый общий подход, с помощью которого учащийся, владеющий «азбукой» квадратного трехчлена, сам может при необходимости получить и доказать соответствующее утверждение.

Учащиеся в конце обучения должны уметь:

- Описывать физические, химические процессы.
- Работать с таблицами, графиками, анализировать полученные данные.
- Работать с таблицами, графиками, анализировать полученные данные.
- Использовать графики в социологических и финансово-экономических сферах.
- Строить графики функций, содержащих знак модуля.
- Строить график дробно-линейной функции.
- Планировать собственный бюджет.
- Объяснять, какой математический аппарат является основой для содержания конкретной экономической задачи или ситуации.
- Видеть квадратный трехчлен во всех его разнообразных формах и уметь использовать его свойства для решения задач, внешне не связанных с квадратным трехчленом;
- Владеть геометрической интерпретацией задач, связанных с квадратным трехчленом;
- Уметь исследовать квадратный трехчлен не только на всей числовой прямой, но и на конкретном числовом множестве.

Способы определения результативности:

- наблюдение;

- беседы индивидуальные и групповые;
- опрос;
- включения обучающихся в деятельность по освоению программы, выполнение заданий.

Для фиксации результатов контроля используется диагностическая карта мониторинга результатов обучения по дополнительной общеразвивающей программе (Приложение 1), заполняемая 2 раза (декабрь, апрель) за период обучения по программе. Экспертом в оценке уровня освоения программы обучающимися выступает педагог.

Обработка и интерпретация результатов:

Каждый показатель мониторинга оценивается от 1 до 3 баллов: 1 балл – ниже базового уровня, 2 балла – базовый уровень, 3 балла – выше базового уровня.

Критерии оценки уровня результативности:

- 1 - 6 баллов – программа освоена на низком уровне (освоение обучающимся менее 50% содержания дополнительной общеразвивающей программы);
- 7-12 баллов – программа освоена на базовом уровне (освоение учащимся от 50% до 70% содержания дополнительной общеразвивающей программы);
- 13-18 баллов – программа освоена на высоком уровне (освоение обучающимся более 70% содержания дополнительной общеразвивающей программы).

ОПИСАНИЕ УСЛОВИЙ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Организационно-педагогические условия:

- классный кабинет с мебелью;
- рабочее место педагога;
- компьютер;
- мультимедийный проектор и экран;
- канцелярские принадлежности.

Данную программу реализуют педагоги, имеющие высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование в области, соответствующей профилю кружка, секции, студии, клубного и иного детского объединения без предъявления требований к стажу работы, либо высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование и дополнительное профессиональное образование по направлению "Образование и педагогика" без предъявления требований к стажу работы.

Методическое обеспечение программы:

- мультимедийные презентации;
- дидактический материалы;
- пособия для групповой и индивидуальной работы;
- геометрические фигуры.

Список литературы:

1. Галицкий М.Л.и др. Сборник задач по алгебре для 8-9 классов: -М. Просвещение,2006.
2. И. Л. Никольская Факультативный курс по математике. Учебное пособие для 7-9 классов. М.: Просвещение 1991.
3. Альхова З.Н., Макеева А.В. Внеклассная работа по математике. - Саратов: «Лицей», 2002.

Рабочая программа курса «Математика для любознательных»

Данный курс предназначен для учащихся, проявляющих интерес к предмету, имеющих математические способности и ориентированных на профессии, существенно образом связанные с математикой, подготовку к дальнейшему обучению.

Курс включает в себя 2 основных раздела, направленных на развитие логического мышления у учащихся, желающих и стремящихся улучшить и углубить свое математическое образование.

Содержание курса

Раздел 1. «Графики улыбаются» (12ч.)

Теоретическая часть. Геометрические преобразования графиков функций. Функция и реальные процессы. Построение графиков, содержащих модуль, на основе геометрических преобразований. Построение линейного сплайна. Графики кусочно-заданных функций. Функции $y=\{x\}$, $y=[x]$. Функция Хевисайда. Проект «Графики улыбаются»

Практическая часть: закрепить основы знаний о построении графиков функций: формировать умения по построению графиков с модулем, вовлекать учащихся в игровую, коммуникативную, практическую деятельность.

Раздел 2. «Процентные расчёты на каждый день» (17 ч.).

Теоретическая часть. Понятие процента. Проценты в прошлом и настоящем. Процентные вычисления в жизненных ситуациях. Решение сложных задач на проценты. Правило начисления «сложных процентов». Задачи на сплавы, смеси, растворы. Решение задач, связанных с понятиями «концентрация», «процентное содержание». Понятие объемной (массовой) процентной концентрации, процентного содержания. Задачи с экономическим содержанием. Решение нестандартных задач. Викторина «Математика для любознательных».

Практическая часть: сформировать понимание необходимости знаний процентных вычислений для решения большого круга задач, показав широту применения процентных расчётов в реальной жизни. Викторина «Математика для любознательных».

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№	Наименование раздела	Кол-во часов
---	----------------------	--------------

п/п				
		Всего	Теория	Практика
Графики улыбаются.		12	4	8
1	Геометрические преобразования графиков функций. Функция и реальные процессы.	4	1	3
2	Построение графиков, содержащих модуль, на основе геометрических преобразований.	3	1	2
3	Построение линейного сплайна Графики кусочно-заданных функций. Функции $y=\{x\}$, $y=[x]$. Функция Хевисайда. Проект «Графики улыбаются»	5	2	3
Процентные расчёты на каждый день.		16	6	10
4	Понятие процента. Проценты в прошлом и настоящем. Процентные вычисления в жизненных ситуациях. Решение сложных задач на проценты. Правило начисления «сложных процентов»	5	2	3
5	Задачи на сплавы, смеси, растворы. Решение задач, связанных с понятиями «концентрация», «процентное содержание». Понятие объемной (массовой) процентной концентрации, процентного содержания.	5	2	3
6	Задачи с экономическим содержанием	4	1.4	2.6
7	Решение нестандартных задач	2	0.2	1.8
9	Викторина «Математика для любознательных»	1	0.5	0.5
Итого		29	10.1	18.9

КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ п/п	Тема занятия	Дата проведения	Коррекция
Графики улыбаются - 12 ч.			
1.	Геометрические преобразования графиков функций. Функция и реальные процессы.		

2.	Геометрические преобразования графиков функций. Функция и реальные процессы.		
3.	Геометрические преобразования графиков функций. Функция и реальные процессы.		
4.	Геометрические преобразования графиков функций. Функция и реальные процессы.		
5.	Построение графиков, содержащих модуль, на основе геометрических преобразований		
6.	Построение графиков, содержащих модуль, на основе геометрических преобразований		
7.	Построение графиков, содержащих модуль, на основе геометрических преобразований		
8.	Построение линейного сплайна		
9.	Графики кусочно-заданных функций.		
10.	Функции $y=\{x\}$, $y=[x]$.		
11.	Функция Хевисайда.		
12.	Проект «Графики улыбаются»		
Процентные расчёты на каждый день - 16ч.			
13.	Понятие процента. Проценты в прошлом и настоящем.		
14.	Понятие процента. Проценты в прошлом и настоящем.		
15.	Процентные вычисления в жизненных ситуациях. Решение сложных задач на проценты.		
16.	Процентные вычисления в жизненных ситуациях. Правило начисления «сложных процентов»		
17.	Процентные вычисления в жизненных ситуациях. Правило начисления «сложных процентов»		
18.	Задачи на сплавы, смеси, растворы.		
19.	Решение задач, связанных с понятиями «концентрация», «процентное содержание». Понятие объемной (массовой) процентной концентрации, процентного содержания.		
20.	Решение задач, связанных с понятиями «концентрация», «процентное содержание». Понятие объемной (массовой) процентной концентрации, процентного содержания.		
21.	Решение задач, связанных с понятиями «концентрация», «процентное содержание». Понятие объемной (массовой) процентной концентрации, процентного содержания.		

22.	Решение задач, связанных с понятиями «концентрация», «процентное содержание». Понятие объемной (массовой) процентной концентрации, процентного содержания.		
23.	Задачи с экономическим содержанием		
24.	Задачи с экономическим содержанием		
25.	Задачи с экономическим содержанием		
26.	Задачи с экономическим содержанием		
27.	Решение нестандартных задач		
28.	Решение нестандартных задач		
29.	Викторина «Математика для любознательных»		

Оценочные материалы

Викторина «Математика для любознательных»

Группа делится на 2 команды, целью которых является набрать большее количество очков к концу занятия. В конце викторины подсчитывается количество очков в каждой группе, команда, набравшая наибольшее количество очков является победителем. Кроме этого, очки являются баллами, поэтому в каждой команде участники решают как распорядиться ими, то есть как оценить работу членов команды. Например, команда набрала 20 баллов, следовательно, баллы могут быть распределены следующим образом: 1) четверем учащимся «5»; 2) пятерым учащимся «4»; 3) одна «5», три «4» и одна «3». Если учитель считает нужным, то может добавить баллы той или иной команде для выставления более высоких оценок.

1. Решение задач в командах.

Легкие задачи:

1. Банк начисляет по вкладам 20% годовых. Какую сумму денег можно получить через год, положив на депозитный счет 500 рублей?
2. В банке взят кредит в размере 640 евро сроком на один год. Какую сумму денег придется вернуть, если кредитный процент банка составляет 25% годовых?

Задачи средней сложности:

3. Депозитный процент банка составляет 10%, кредитный процент банка составляет 20%. Определите прибыль банка, если сумма кредитов равна 5000 рублей, а сумма депозитов 4000 рублей.
4. Вы взяли в банке кредит в размере 800 рублей, а через год вам пришлось вернуть 1400 рублей. Определите кредитный процент, начисляемый банком за год.

Сложные задачи:

5. Настя, взяв кредит в размере 40 долларов, через год вернула 48 долларов. Определите сумму Катиного кредита (кредит взят на тех же условиях), если через год она вернула 90 долларов.

6. Какой капитал нужно положить в банк под 25% годовых, чтобы через год получить доход (сумму начисленных процентов) в размере 125 рублей?

2. Решение практических задач.

Командам предлагается решить задачи.

1. Дядя Вася, живущий в Париже, подарил вам на день рождения 200 евро. Сначала вы хотели не тратить эти деньги, а подкопить ещё и купить новый компьютер. Но у вас сломался телефон и вы решили потратить подаренные деньги на покупку нового телефона. В банке А вам предлагают курс покупки 48,45 р. за 1 евро, в банке Б — 47,89 р., банке В — 49,01 р. В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

2. Фермер взял кредит на сумму 3640000 руб под 20% годовых. Схема погашения кредита: раз в год клиент должен выплачивать одну и ту же сумму. Следующий год проценты начисляют только на оставшуюся сумму долга. Какой должна быть ежемесячная сумма выплаты, чтобы погасить кредит тремя равными платежами.

3. Максим хочет взять кредит 1,5 млн руб. Погашение кредита происходит раз в год равными суммами после начисления процентов. Процентная ставка 10% годовых. На какое минимальное количество лет может Максим взять кредит, чтобы ежегодные выплаты были не более 350 тыс. руб.

3. Задание «Кредитная история».

Командам предлагается выполнить задание, где нужно взять кредит в банке. Члены каждой команды разделяются на служащих банка и заёмщиков. Используя знания курса, учащимся необходимо разыграть сцену-диалог в банке с оформлением кредита.

4. Финансовая викторина.

Этап первый:

Каждой команде даётся по две минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется один балл.

Вопросы:

Для первой команды:

1. Что такое банк?
2. Какие операции выполняет коммерческий банк (перечислите 3–4)?
3. Что такое малый бизнес?
4. Какие элементы входят в бизнес-план (назовите не менее четырёх)?
5. Что такое доход?
6. Что такое валюта?
7. Как девальвация рубля отражается на курсах валют?

Для второй команды:

1. Что такое центральный банк?
2. Назовите три отличия кредитных карт от дебетовых.
3. Что такое бизнес-план?
4. Назовите причины, по которым могут закрываться бизнесы в первые месяцы их существования (назовите не менее четырёх).
5. Что такое прибыль?
6. Что такое валютный курс?
7. Приведите пример ситуации, в которой можно выиграть от осуществления операций с курсами валют.

Для третьей команды:

1. Что такое банковская карта?
2. Какие функции выполняет Центральный банк РФ?
3. Что такое бизнес?
4. Назовите примеры успешных бизнес-проектов (не менее четырёх).
5. Что такое издержки?
6. Что такое валютный рынок?
7. Как влияют курсы валют на нашу жизнь (назовите не менее трёх примеров влияния).

5. Подведение итогов урока. Подсчет результатов. Объявление команды-победителя.

Каждая команда, набранные в процессе игры баллы, может превратить в оценки членов команды. (Например, команда набрала 20 баллов, следовательно, можно поставить четыре «5» или пять «4». Учитель, если считает нужным, может добавить баллы одной из команд).

Математические термины

Аналогия (греческое слово *analogia* – «соответствие», «сходство»). Это умозаключение по сходству частных свойств, имеющих у двух математических понятий.

График (греческое слово *graphikos*- «начертанный»). Это график функции – кривая на плоскости, изображаемая зависимость функции от аргумента.

Формула - латинское слово *formula* – «форма», «правило». Это комбинация математических знаков, выражающая какое-либо предложение.

Функция - латинское слово *functio* – «исполнение», «совершение». Одно из основных понятий математики, выражающее зависимость одних переменных величин от других. Термин впервые появляется в 1692 г. у немецкого ученого Готфрид Лейбница притом не в современном понимании. Термин, близкий к современному встречается у швейцарского ученого Иогана Бернулли (в 1718 году). Обозначение функции $f(x)$ ввел российский ученый Леонард Эйлер (в 1734 году).

Норма - латинское слово *norma* – «правило», «образец». Обобщение понятия абсолютной величины числа. Знак «нормы» ввел немецкий учёный Эрхард Шмидт (в 1908 году).

Нумерация - латинское слово *numero* – «считаю». Это счисление или совокупность приемов наименования и обозначения чисел.

Теорема - греческое слово *tereo* – «исследую». Это математическое утверждение, истинность которого установлена путем доказательства. Термин употребляется еще Архимедом.

Точка - русс. слово «ткнуть» как бы результат мгновенного прикосновения, укола. Н.И.Лобачевский, впрочем, считал, что термин происходит от глагола «точить» - как результат прикосновения острия отточенного пера. Одно из основных понятий геометрии.

Число Π - (от начальной буквы греческого слова *perimetron* – «окружность», «периферия»). Отношение длины окружности к ее диаметру. Впервые появилось у валлийского математика Уильяма Джонса (в 1706 году). Стало общепринятым после 1736 года. $\Pi = 3,141592653589793238462\dots$

Банк - финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

Виды банковских услуг

1. депозитные операции. Они представляют собой клиентский вклад, на который зачисляются проценты;
2. кредитные операции. Они включают в себя выдачу ссуд клиентам и получение за это дохода банком;
3. расчетные операции. К ним относятся действия по открытию счетов, с которых осуществляется

выплата заработной платы, а также перечисление различных налогов. Кроме того, предусмотрены и другие виды услуг, входящие в данную группу.

Кредит (лат. *creditum* – ссуда, долг) – это предоставление денег (или товаров) в долг на гарантированных условиях возвратности, платности. Это форма движения денежного капитала, обеспечивающая превращение собственного капитала кредитора в заемный

капитал заемщика.

Кредит возникает из функции денег как средства платежа при продаже товара не за наличные деньги, а с рассрочкой платежа, что обусловлено не бедностью покупателя, а особенностью процесса производства, отсюда кредитные отношения появляются не в сфере производства, а обращения, где владельцы товара противостоят друг другу как собственники товара и денег.

Виды кредитов.

Ипотека – кредит, выдаваемый для покупки недвижимости под залог недвижимости в качестве обеспечения возврата кредита. Обычно это долгосрочный заем, выдаваемый на срок от 10 до 30 лет.

Автокредит – кредит, выдаваемый банком на приобретение автомобилей, как новых, так и подержанных. Обычно выдается на срок от одного до пяти лет.

Бизнес кредиты – кредит для поддержки малого и среднего бизнеса. Для оформления бизнес кредита владельцу компании придется внести имущественный залог. Срок кредитования составляет от 2 до 5 лет.

Потребительский кредит – кредит, выдаваемый для покупки каких-либо товаров или услуг, например, мебели, видеотехники или туристической путевки. Срок кредитования составляет от 6 месяцев до 20 лет.

Кредит – форма движения денежного капитала, обеспечивающая превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика.

Потребительский кредит – обеспечивает получение физическими лицами наличных денег или предметов личного потребления в настоящий момент, в то время как платеж растянут на определенный период в будущем.

Он состоит из 3-х основных частей:

– **основная сумма займа** – количество денег, взятое в кредит (заемный капитал).

– **стоимость кредита** – включает проценты и другие расходы по обслуживанию пользования кредитом.

3 – годовая процентная ставка – стоимость кредита в годовых процентных выплатах.

В процессе кредитования участвуют всегда две стороны:



Кредитор предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определенные средства. Их источником могут стать собственные накопления, а также заемные средства, полученные от других хозяйствующих субъектов.

В современных условиях банк-кредитор предоставляет ссуду за счет собственного капитала, привлеченных средств, хранящихся на счетах его клиентов, а также мобилизованных с помощью

эмиссии ценных бумаг. При размещении ссуженной стоимости кредитор контролирует производственное использование, чтобы кредит был получен и за него он имел доход.

Заемщик получает ссуду и обязуется ее возвратить к обусловленному сроку. Заемщик не является собственником ссуженного капитала, он лишь временный его владелец. Он использует ссуду в производстве или обращении, чтобы извлечь доход, и возвращает ссуду после ее участия в кругообороте и получения дополнительной прибыли. Заемщик платит за кредит ссудный процент, он должен обладать определенным имущественным обеспечением, гарантирующим возврат кредита по требованию кредитора.

Роль заемщика выполняют физические лица.

Роль кредитора могут выполнять несколько организаций:

- Банки;
- Предприятия торговли и сферы услуг (магазины, заводы, фабрики, посреднические предприятия).
- Специальные кредитные учреждения (организации, выдающие микрокредиты и т.п.).

Принципы потребительского кредитования.

Существует несколько принципов потребительского кредитования.

1-й принцип – *возвратность* – возврат по окончании срока полной суммы заемных денег с

определенными процентами.

2-й принцип – *срочность* – четко указанный срок.

3-й принцип – *платность* – процент за кредит является платой за пользование взятыми в долг деньгами.

Получение и использование кредита.

Чтобы открыть кредит, заемщик должен показать, что хочет и может выполнить свои финансовые обязательства. Есть несколько простых способов доказать свою кредитоспособность. Эти способы доступны и молодым людям, которые особенно часто испытывают трудности в получении банковского кредита или при покупке товаров и услуг в рассрочку.

Кредит можно получить и прежде, чем заемщик будет располагать доказательствами своей кредитоспособности. В этом случае требуется гарантия **поручителя** – человека с достаточным рейтингом кредитоспособности, который гарантирует возврат долга в случае, если это не может сделать сам заемщик.

Формы погашения кредита.

Кредит можно погасить двумя способами:

1 – разовым погашением, т.е. выплатой всей суммы сразу + все проценты и различные расходы (рассылка уведомлений о погашении кредита в виде писем, рассылка смс-сообщений на ваш сотовый телефон о ближайшей дате погашения кредита, страхование заемщика). 2 – рассрочка платежа (выплата по месяцам).

Способы погашения.

1) Оплата наличными через кассу любого банка.

Погашение ипотечного кредита осуществляется через кассу банка-кредитора, где Вы

получали ипотечный кредит, или любого другого банка, оказывающего услуги по приему и перечислению платежей физических лиц с обязательным указанием в назначении платежа следующих параметров.

2) С помощью открытого счета в банке. При наличии счета в любом российском банке Вы можете осуществлять погашение ипотечного кредита непосредственно со своего счета. Для этого нужно дать своему банку разовое или долгосрочное Поручение - осуществлять ежемесячно в указанную Вами дату платеж в счет погашения кредита в размере вашего Ежемесячного платежа. Другой вариант: ежемесячно давать Поручение банку осуществить платеж или воспользоваться услугами Интернет-банка (при наличии такой услуги в обслуживающем Вас банке).

3) Поручение работодателю. Вы можете дать разовое/долгосрочное поручение бухгалтерии по месту работы для безналичного перечисления средств в счет погашения ипотечного кредита (по согласованию с бухгалтерией).

Обязанности заемщика.

При оформлении кредита, заемщик берет на себя ряд обязательств, которые необходимо выполнять при выплате кредитной суммы.

- 1 – Обязан возместить предоставленный капитал, т.е. основную сумму займа;
- 2 – Обязан выплатить стоимость кредита (плата за услугу, страховку и т.д.);
- 3 – Должен учитывать уровень годовой процентной ставки.

Дидактические карточки

Задание для группы 1

Вам предлагается займ в МФО Быстроденьги. Процедура оформления заявки проста. Для этого следует зайти на сайт и внести необходимые данные в анкету. Вероятность одобрения высока, поэтому в МФО обращаются и получают деньги даже с плохой кредитной историей. Для того чтобы получить денежные средства, заемщику потребуется составить заявление, заполнить анкету, в ней клиент зафиксирует паспортные данные. Пенсионерам потребуется предоставить пенсионное удостоверение, а индивидуальные предприниматели предъявляют свидетельство о постановке на учет в госорган.

На рассмотрение заявки уходит небольшой срок, до 20 минут. Оформить кредит можно на разные цели. МФО Быстроденьги можно оформить минимальный займ, равный одной тысяче рублей, сумма не должна превышать 25 000 рублей. Период займа варьируется от одной до двух недель. Сроки при необходимости можно продлить. Ежедневно начисляется 2%. Деньги выдают наличными, перечисляют на любую банковский счет или карту, переводят на электронный кошелек. Ваш семейный бюджет за месяц:

ВИД ДОХОДА	СУММА (РУБ.)	ВИД РАСХОДА	СУММА (РУБ.)
Зарплата папы	20000	Питание	25000
Зарплата мамы	20000	Ком. услуги и связь	10000
Пенсия дедушки	15000	Хоз. расходы	5000
Пенсия бабушки	10000	Транспорт	5000
Пособия на детей	4500	Секции и кружки	6000
Премия	5000	Бытовые услуги	3000
Выигрыш	500	Лекарства	2000
		Досуг	9000

ИТОГО	75000	ИТОГО	65000
-------	-------	-------	-------

Рассчитайте полную стоимость кредита и соотнесите с возможностями вашего семейного бюджета.

Задание для группы 2

Вам предлагается оформить кредитную карту «Большой беспроцент». Льготный период составляет 180 дней. Обслуживание в течение года бесплатно. Держатели полгода совершают покупки, не выплачивая проценты банку, — это дает значительный уровень финансовой свободы. Для оформления требуется только паспорт, получить можно до 300 тысяч рублей.

Требования к клиенту:

возраст — от 21 до 71 года;

гражданство РФ, проживание в районе присутствия отделения банка; трудовой стаж на последнем месте работы — 3 месяца, стабильный доход, позволяющий выплачивать проценты

Гражданам моложе 26 лет требуется предоставить справку о доходах в течение последнего года работы.

Кредитный лимит	от 55 000 Р до 300 000 Р
Процентная ставка	от 28,9% годовых
Беспроцентный период	до 180 дней на каждую покупку
Время рассмотрения заявки на сайте	5 минут
Плата за оформление карты	1 000 Р
Плата за годовое обслуживание	бесплатно

Ваш семейный бюджет за месяц:

ВИД ДОХОДА	СУММА (РУБ.)	ВИД РАСХОДА	СУММА (РУБ.)
Зарплата папы	20000	Питание	25000
Зарплата мамы	20000	Ком. услуги и связь	10000
Пенсия дедушки	15000	Хоз. расходы	5000
Пенсия бабушки	10000	Транспорт	5000
Пособия на детей	4500	Секции и кружки	6000
Премия	5000	Бытовые услуги	3000
Выигрыш	500	Лекарства	2000
		Досуг	9000
ИТОГО	75000	ИТОГО	65000

Рассчитайте полную стоимость кредита и соотнесите с возможностями вашего семейного бюджета.