

**Методическая разработка
занятия по финансовой грамотности**

Урок-практикум

«КРЕДИТ»

10-11 классы

Авторы:

Крылова А.А., Зубакин С.Ю., Несин Р.В.,

студенты НФИ КемГУ, ФФКЕП,

ГБп-16-1

Урок-практикум по теме «КРЕДИТ»

Цель: формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 10–11 классов посредством освоения базовых понятий сферы кредитования, приобретением навыков вычисления кредитных процентов и выявлением ряда факторов, которые современные банки учитывают при установлении платы за кредит.

Планируемые результаты:

Предметные: знать определение понятию «кредит», «ежемесячный платеж», «задолженность», «годовой доход», «микрофинансовая организация», «поручитель». Умение идентифицировать риски, связанные с получением кредита или займа.

Метапредметные:

- грамотно применять полученные знания для определения рационального поведения домохозяйств;
- развивать умения анализировать, синтезировать, сравнивать и обобщать имеющуюся информацию;
- развивать умения самостоятельно организовать, планировать и корректировать ход деятельности;
- формировать умение работы в команде, вступать в коммуникацию со сверстниками.

Личностные:

- понимание сущности кредита и почему он даётся под проценты;
- понимание выгод и рисков, связанных с различными способами кредитования;
- понимание необходимости осознания мотивов и целей получения кредита;
- понимание того, что перед привлечением нового кредита необходимо соотнести ежемесячные платежи по задолженности и регулярные доходы;

- понимание необходимости тщательного изучения и сравнения условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями.

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

Оборудование: Мультимедийное оборудование (компьютер, проектор); слайд-презентация.

Ход урока:

1. Организационный момент (1-2 мин)

Приветствие. Проверка готовности к занятию. Настройка на активную работу. Отмечание присутствующих.

2. Формулирование темы и целей урока совместно с обучающимися. (1-2 мин)

Ребята, скажите для туристического путешествия много денег потребуется?

Правильно, много. А если нужной суммы нет, её можно где-нибудь одолжить?

Правильно мы можем пойти в банк и оформить кредит. Скажите, а эта операция будет нести за собой определённые риски, обязательства и последствия?

Что мы хотим получить при изучении этой темы?

3. Актуализация знаний. (15 мин.)

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. (слайд 2)

Кредитование граждан и организаций осуществляется на принципах срочности, платности, возвратности и гарантированности. (слайд 3)

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.

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

Когда вы берете кредит, важно обращать внимание не только на заявленную ставку процента, но и на полную стоимость кредита (ПСК). Помимо ставки процента, банк может брать комиссии за оформление кредита, за ведение банковского счета, с которого вам выдадут кредит, и на который вы будете вносить свои платежи для его погашения. (слайд 4-5)

Давайте обсудим, почему же люди берут кредиты? Ведь кредит потом надо вернуть, да еще и проценты заплатить. Какие есть достоинства кредитов? А недостатки? (Слайд 6-7)

Давайте систематизируем все, что вы сейчас сказали.

Основные **достоинства**:

Однако у кредитов есть серьезные **недостатки**:

(слайд 8)

Какие бывают кредиты? Кредиты могут выдаваться на конкретную цель или без уточнения цели. Банк может требовать передачи ему в залог имущества, купленного в кредит, или не выдвигать такого требования. В зависимости от этих условий кредиты можно по-разному классифицировать.

(слайд 9)

Первая классификация делит кредиты на целевые и нецелевые. Целевой кредит выдается на конкретную покупку, и вы не сможете потратить эти деньги на что-то другое. К этому типу кредитов относятся, например: автокредит, кредит на обучение, кредит в точке продаж (магазине). Часто, такие кредиты предоставляются в безналичной форме – банк перечисляет деньги продавцу услуги или товара: автосалону, вузу, магазину.

А можно взять просто деньги. Вам не придется отчитываться, на что их тратите. Но их тоже надо вернуть! **Как думаете, по какому виду кредитов**

процент обычно выше? (По нецелевому, потому что у банка нет никакой гарантии, что вы не спустите эти деньги на ветер.)

(слайд 10)

Также существует деление кредитов на залоговые и беззалоговые. **Что такое залог?** (Залог – это ваше обязательство передать банку оговоренное имущество в случае, если вы не сможете платить по кредиту.)

Если вы покупаете, например, квартиру, вы можете воспользоваться специальным видом кредита - ипотечным. По условиям ипотечного договора, квартира будет находиться в залоге у банка до тех пор, пока вы не выплатите кредит. По ипотечному кредиту вы можете оставить в залоге как покупаемую в кредит квартиру, так и другую, уже имеющуюся у вас в собственности. Если вы перестанете платить, квартира перейдет в собственность банка. **По какому кредиту вы можете рассчитывать на меньший процент: с залогом или без?** (По залоговому. Залог дает гарантию банку, что он не потеряет свои деньги, если вы не сможете ему платить. При этом, если вы исправно платите по кредиту, имущество остается в вашей собственности, а после полного погашения долга все права банка на него прекращаются.)

Как видим, есть некоторые подсказки, которые позволяют выбрать кредит с более низкой ставкой процента. Мы уже обсудили, что обычно ставка ниже по кредитам с залогом и кредитам, выданным на конкретную цель. (слайд 11)

Также, скорее всего, дешевле обойдется кредит в банке, в котором у вас имеется вклад или в котором у вас хорошая кредитная история, то есть вы брали кредит, платили по нему в срок и полностью погасили. Более низкую ставку процента также могут предложить, если у вас есть поручитель или созаемщик.

Как правило, кредиты в точке продаж оказываются дороже, чем выданные в банке. Это объясняется тем, что решения о выдаче кредита принимаются банком на основании минимальной информации о заемщике и

в очень короткий срок – часто рассмотрение заявления занимает 30-40 минут. У банка нет возможности так быстро проверить все ваши анкетные данные. Чтобы защитить себя от потерь, если заемщик окажется мошенником или не сможет платить по кредиту, банк повышает ставку процента. В результате примерные заемщики платят и за себя, и за других, недобросовестных клиентов банка. Значительно дороже обходятся кредиты в небанковских организациях. Вообще деньги можно занимать не только у банков, но и, например, у микрофинансовых организаций (**МФО**). (слайд 12)

Получить займ в МФО гораздо легче, чем банковский кредит. МФО выдают займы почти всем желающим и не требуют никаких документов кроме паспорта. У банка же более высокие требования к заемщику, и для получения кредита в банке требуется больше документов. Как правило, МФО привлекают заемщиков обманчиво низкой ставкой по кредиту – всего 1-2% в день. Это, казалось бы, выгодно отличает их от банковских кредитов под 20-30%. Например, организация «Быстроденьги» предлагает за кредит в 4000 рублей платить по 80 рублей в день, то есть как раз по 2%. Но давайте посчитаем, сколько это получается в год (необходимо умножить 2% на 365 - получается 700%!). А это уже в 20 раз больше, чем вам придется заплатить любому существующему банку! (слайд 13)

Испорченная кредитная история – термин, используемый банками, который означает, что заемщик недобросовестно исполнял взятые на себя кредитные обязательства. В кредитной истории заемщика отображаются личные данные заемщика, все взятые кредиты и дисциплина проплат. Именно на основании этой информации большинство банков делают вывод, предоставлять кредит либо отказать. (слайд 14-15)

Однако даже при самых выгодных условиях, прежде чем брать кредит, нужно все хорошо обдумать, особенно план его возврата – ведь возвращать кредит нужно будет за счет обычных доходов, как-то ограничивая себя в будущем. И вернуть кредит надо будет обязательно, до последней копейки! (слайд 16-17)

Если вы решили взять кредит, то важно сделать несколько вещей:

(Слайд 18)

При дифференцированной схеме погашения тело кредита делится на равные части, в зависимости от предполагаемого количества выплат (это можно узнать из графика платежей). К каждой равнозначной части прибавляются начисленные на остаток задолженности проценты, которые будут максимальными в первый платёж и минимальными в самый последний. Таким образом, сумма оплаты будет уменьшаться с каждым месяцем.

Аннуитетная схема делит все платежи одинаковыми. Проценты также начисляются на остаток задолженности, но при этом доля выплачиваемого тела кредита в первых платежах будет минимальной – основную часть платежа будет составлять процент по кредиту. Таким образом, сперва вы погасите вы проценты, а потом будете гасить основной долг. (слайды 19-20)

Кредитный калькулятор (слайд 21)

И имейте в виду, что вся ответственность за решение воспользоваться кредитом лежит на заемщике, выплачивать кредит — его обязанность.

А теперь, давайте с вами решим задачу. (слайд 22)

4. Применений знаний и умений в новой ситуации. (20 минут).

Приложение 1.

5. Подведение итогов урока. Рефлексия. (6 минут)

Подведение итогов урока.

Вопросы:

1. Понравилось ли вам занятие?
2. Что нового узнали?
3. А что вы уже знали?
4. Сможете ли вы применить знания, которые получили на занятиях, в жизни? Где? При каких обстоятельствах?

Рефлексия.

Спасибо за вашу усердную работу! (слайд 23)