

муниципальное бюджетное общеобразовательное  
учреждение гимназия г. Сафоново Смоленской области

**Конспект урока (занятия) по финансовой грамотности на тему:  
«Сколько стоит кредит?»**

Разработали: Петрова Ольга Сергеевна учитель истории и обществознания и  
Новожилова Алина Дмитриевна учитель математики и информатики

2020 – 2021 учебный год

г. Сафоново

## **План методической разработки занятия по финансовой грамотности**

**Тема занятия: «Сколько стоит кредит?»**

Место занятия в системе образования: урок для обучающихся 8-10 классов.

Форма занятия: урок-практикум.

Цель: осознание учащимися наличия финансовых рисков, ответственности за выплату кредита.

Задачи:

- 1) познакомить учащихся с принципами кредитования, видами кредита;
- 2) развить навыки работы с различными видами информации, умение работать в группе;
- 3) повысить финансовую грамотность учащихся.

Планируемые результаты:

Личностные: осознание ответственности за настоящее и будущее собственного финансового благополучия, благополучия своей семьи; умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования.

Метапредметные:

регулятивные: умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативных, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач, формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирование и прогнозирование будущих доходов, планирование личного бюджета, навыков самоанализа.

познавательные: умение определять понятия, создавать обобщения, классифицировать, выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логические рассуждения, умозаключения и делать выводы на примере материалов данного курса.

коммуникативные: осуществление деловой коммуникации, формирование и развитие навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией, координировать и выполнять работу в условиях реального взаимодействия.

Предметные:

Ученик научится: анализировать несложные ситуации в области личных финансов, в частности, формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость, различать виды кредитов и сферу их использования, уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту.

Ученик получит возможность научиться: применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа; оценивать и принимать

ответственность за разные решения, их возможные последствия для себя и своего окружения; применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования роли заемщика в разных ситуациях.

Материалы и оборудование: ноутбук, проектор, раздаточный материал для парной и групповой работы, фрагмент мультфильма «Каникулы в Простоквашино».

План проведения занятия:

№ этапа	Название этапа	Деятельность обучающихся	Деятельность учителя
1	Орг. момент.	Приветствуют учителя	Приветствует обучающихся -Здравствуйте, начинаем урок!
2	Создание проблемной ситуации.	Просматривают мультфильм, определяют проблему урока, отвечают на вопросы. 1) Нехватка денежных средств на крупную покупку. 2) Да. 3) Пошли искать клад. 4) Заработать (но это долго, а деньги нужны сейчас), продать что-нибудь (нечего), взять в долг (у знакомых - нет такой суммы). <b>Значит нужно взять кредит.</b>	Демонстрирует фрагмент мультфильма, в котором герои коллективно решают вопрос, где взять деньги на покупку коровы: 1)С какой проблемой столкнулись герои? 2)Возникает ли такая проблема в современной семье? 3)Как эту проблему решили в мультфильме. 4)Как эту проблему решает семья? Давайте попробуем сформулировать тему урока.
3	Актуализация знаний по теме.	Отвечают на вопросы учителя.	Спрашивает у учащихся, что они знают о кредите.
4	Изучение теоретического материала.	В парах изучают раздаточный материал по теме кредит, заполняют рабочий лист урока. Отвечают на вопросы по	Координирует деятельность учеников. Задаёт вопросы по рабочему листу:

		рабочему листу.	1) Какие виды кредитов существуют? 2) Формы погашения кредита?
5	Этап применения знаний.	Работают в группах, вычисляют стоимость кредита в микрофинансовых организациях, банках, при использовании кредитных карт. Соотносят полученные данные с возможностями семейного бюджета, выбирают наиболее выгодный вариант. Каждой группе предоставляется заранее подготовленный кредитный консультант из числа обучающихся класса.	Помогает, координирует, контролирует групповую работу учеников.
6	Этап закрепления.	Выполняют тестовые задания, решают задачи, осуществляют взаимопроверку.	Предлагает задания на закрепление материала.
7	Рефлексия.	Оценивают свою деятельность с использованием облака "тегов" <ul style="list-style-type: none"> <li>○ сегодня я узнал...</li> <li>○ было трудно...</li> <li>○ я понял, что...</li> <li>○ я научился...</li> <li>○ я смог...</li> <li>○ было интересно узнать, что...</li> <li>○ меня удивило...</li> <li>○ мне захотелось... и т.д.</li> </ul>	Предлагает проанализировать свою деятельность на уроке.
8	Д.З.		

### Информационный лист

**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.

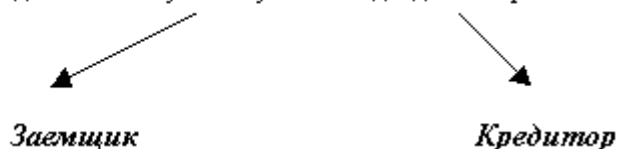
Он состоит из 3-х основных частей:

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

**2 – 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).

### **Полномочия различных кредиторов.**

У каждого вида кредитора существуют определенные виды полномочий при предоставлении того или иного вида кредита.

Предприятия торговли могут предоставить лишь товары, проданные в рассрочку.

Банки могут предоставить ссуду.

Ссуда по типу выплат может быть трех видов:

- 1 – краткосрочные.
- 2 – среднесрочные.
- 3 – долгосрочные.

Прежде, чем воспользоваться услугами кредита, необходимо:

Первое – спросить, сколько лет организация существует на рынке.

Второе – оцените, каково состояние офиса. Если это кабинет, оборудованный наспех, то это должно вас насторожить.

Третье – по закону, в каждой МКО должны быть на видном месте развешены правила предоставления микрокредитов, с которыми должен быть ознакомлен каждый заемщик. Это – сроки предоставления микрокредитов, предельные величины ставок вознаграждения, порядок оплаты вознаграждения и т.п.

Следующий совет – внимательно ознакомьтесь с договором прежде, чем его подписывать. Договор составляется как минимум в 2-х экземплярах, один из которых должен быть выдан клиенту. И последний совет – если организация, прежде чем выдать кредит требует средства, то можете смело развернуться и уйти.

**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.

**Преимущества кредита.**

Поскольку достаточное большинство людей берут кредиты, необходимо выяснить, чем так привлекательны кредиты и система кредитования вообще.

1 – возможность самой покупки, не откладывая в долгий ящик, можно стать обладателем нужной вам вещи или услуг.

2 – гибкость – можно подобрать такой вид кредита, который будет вам наиболее выгоден по каким– либо критериям.

3 – безопасность – вы имеете дело с организациями, которые находятся на торговом рынке долгое время. Так же дело обстоит и с банками.

4 – непредвиденные траты – при оформлении кредита, вам рассчитывают сумму на каждый месяц. Поэтому, вы можете заранее предусмотреть свои расходы на проплату кредитной суммы.

5 – немедленное получение товара– при оформлении кредита, вы приобретаете товар, какой вам нужен и тогда, когда он вам нужен.

6 – Наслаждение покупками, пока они не оплачены– вы пользуетесь товарами и услугами тогда, когда они вам необходимы, а не когда у вас появится необходимая для этого сумма.

**Недостатки кредита.**

При всей заманчивости кредитных отношений, необходимо помнить и о недостатках этого вида банковских услуг.



**Перерасход.** Кредит создает обманчивую видимость доступности различных благ, и некоторые покупатели начинают слишком легко *тратить* деньги. В этом случае им становится сложно делать обязательные ежемесячные выплаты по мере роста задолженности.

**Более высокая цена.** Пользование кредитом включает проценты и оплату услуг по его обслуживанию, что увеличивает стоимость приобретаемых в кредит товаров и услуг.

**Необдуманные покупки.** Тот, кто покупает в кредит, часто пренебрегает распродажами и специальными скидками, потому что быстро привыкает к тому, что в любой момент может получить желаемое, и не задумывается над обоснованностью и рациональностью своих покупок.

**Рабочий лист**

Что такое банк? \_\_\_\_\_

Какие виды услуг выполняет банк? \_\_\_\_\_

Что такое кредит? \_\_\_\_\_



Кто участвует в процессе кредитования? \_\_\_\_\_

Кто выполняет роль заемщика и кредитора в кредитной системе? \_\_\_\_\_

**Принципы потребительского кредитования:**

1	
2	
3	

Какие формы погашения кредита вы знаете? \_\_\_\_\_

**Способы погашения кредитов**

Вариант 1: \_\_\_\_\_

Вариант 2: \_\_\_\_\_

Вариант 3: \_\_\_\_\_

**Обязанности заемщика, которые необходимо выполнить при выплате кредита:** \_\_\_\_\_

**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. В МФО Быстроденьги можно оформить минимальный займ, равный одной тысяче рублей, сумма не должна превышать 110000 рублей. Ежедневно на выбранную сумму 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
<b>ИТОГО</b>	<b>75000</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>65000</b>

Рассчитайте полную стоимость кредита в 100000 на период в 180 дней и соотнесите с возможностями вашего семейного бюджета. Для расчета воспользуйтесь возможностями электронной таблицы Microsoft Excel.

$S$  – начальная сумма кредита

$S_n$  – сумма после месяца  $n$

$$S_n = S_{n-1} + S_{n-1} \cdot 0,285$$

**Задание для группы 2**

Вам предлагается оформить кредитную карту «Большой беспроцент». Льготный период составляет 60 дней. Обслуживание в течение года бесплатно. 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 20% годовых

Беспроцентный период до 60 дней на каждую покупку

Время рассмотрения заявки на сайте 5 минут

Плата за оформление карты 1 000 Р

Плата за годовое обслуживание бесплатно

Минимальный ежемесячный платеж 600 (6% от суммы)

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
<b>ИТОГО</b>	<b>75000</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>65000</b>

Рассчитайте полную стоимость кредита в 100000 на период в 6 месяцев и соотнесите с возможностями вашего семейного бюджета. Для расчета воспользуйтесь формулой:

Формула для расчета:

$$1 \text{ мес. } S - 10000 = S_1$$

$$2 \text{ мес. } S_1 - 10000 = S_2$$

$$3 \text{ мес. } S_2 + S_2 * 0,2 - 10000 = S_3$$

...

$$6 \text{ мес. } S_5 + S_5 * 0,2 - 10000 = S_6$$

S - сумма кредита;

S<sub>N</sub> - сумма в месяц N;

Чтобы проверить себя воспользуйтесь возможностями электронной таблицы Microsoft Excel.

### Задание для группы 3

Вам предлагается оформить потребительский кредит в банке «Зимняя сказка»

Ставка	15,00%
Сумма	до 150 000 Р
Срок	до 1 года

#### ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ

- на любые цели
- обеспечение не требуется
- срок рассмотрения заявки - до 5 дней
- без комиссий
- без подтверждения дохода

Документы:

- заявление-анкета
- паспорт
- военный билет или документ, подтверждающий отсрочку от армии
- СНИЛС

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
<b>ИТОГО</b>	<b>75000</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>65000</b>

Рассчитайте полную стоимость кредита в 100000 на период 6 месяцев и соотнесите с возможностями вашего семейного бюджета. Проверьте свои расчеты с помощью кредитного калькулятора онлайн.

Формула для расчета ежемесячного платежа:

$$K = \frac{i \cdot (1 + i)^n}{(1 + i)^n - 1} \cdot S.$$

K – сумма ежемесячного платежа.

i – годовая процентная ставка (19% = 0,19) деленная на число месяцев в году.  
Для 19%: 0,19/12.

n – количество месяцев, на которые брался кредит.

S – сумма кредита.

**Задания для этапа закрепления****Тест**

1. Самым долгосрочным кредитом является:

- а) потребительский кредит;
- б) автокредит;
- в) ипотечный кредит;
- г) кредит по кредитной карте.

2. Для приобретения бытовой техники, как правило, привлекается:

- а) потребительский кредит;
- б) автокредит;
- в) ипотечный кредит;
- г) кредит по кредитной карте.

3. Для приобретения недвижимости, как правило, привлекается:

- а) потребительский кредит;
- б) автокредит;
- в) ипотечный кредит;
- г) кредит по кредитной карте.

4. Что такое льготный период по кредитной карте?

- а) Период, в течение которого плата за обслуживание карты не взимается;
- б) период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом;
- в) период, в течение которого изготавливается карта.

5. Оплатить покупку в магазине можно за счёт:

- а) потребительского кредита;
- б) автокредита;
- в) ипотечного кредита;
- г) кредитной карты.

Взаимопроверка:

1в; 2а; 3в; 4б; 5г.

Другой вариант этапа закрепления:

1. 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.
2. 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.

**Домашнее задание**

На сайтах банков **ВТБ 24, Сбербанк, Альфа-Банк** с помощью кредитного калькулятора определите в каком банке выгоднее получить потребительский кредит? Какова будет сумма долга по кредиту, если вы планируете получить 300 тыс. руб. на 5 лет.

Пообщайтесь со своими родителями. Предложите им изучить вопрос о кредитной истории. Узнайте, где можно получить информацию о своей кредитной истории.