**Урок на тему: «Кредит: зачем он нужен и где его получить».**

**Тема занятия:** **«Кредит: зачем он нужен и где его получить».**

**Категория обучающихся:** 7-8 классы.

**Форма занятия:** групповая работа.

**Цель:** Систематизация знаний школьников о кредитах.

**Задача:** формирование у обучающихся 7-8 классов понятия о различных видах кредитов, умения применять полученные знания в практических ситуациях.

**Планируемые результаты:**

**Личностные:** • понимание принципов различных видов кредитования

• понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с банками;

• понимание прав и обязанностей в сфере взаимоотношений человека с банком

 **Предметные:** • владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;

 • владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности

**Метапредметные:** • владение умением решать практические финансовые задачи: • владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям.

**План проведения занятия**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер этапа | Название этапа | Деятельность учащихся | Деятельность учителя |
| 1 | Мотивирование на учебную деятельность.Целеполагание. | Постановка целей и задач урока. Деление класса на группы. | Направляет учащихся на верную постановку целей и задач занятия и осуществляет помощь в делении на группы |
| 2 | Проблемная ситуация (выбор альтернатив) | Получают текст с проблемной ситуацией, обсуждают его  | Анализирует и комментирует правильность выводов |
| 3 | Актуализация знаний.Проверка экономических терминов «Закончи предложение…» | Отвечают на вопросы в режиме « марафон» | контролирует правильность ответов |
| 4 | Теоритическая часть урока. | Учитель объясняет тему, используя презентацию | Объясняет, задаёт вопросы на раздумие, комментирует правильность выводов |
| 5 | Практическая часть урока. | Учащиеся отвечают на вопросы тренировочного теста. | Анализирует выводы, комментирует, направляет в сторону принятия правильного решения |
| 6 | Рефлексия учебной деятельности.Проверь себя.Анализ и подведение итогов занятия. | Анализ работы команд, вклад каждого учащегося в работу всей группы, самооценка | Анализирует и комментирует работу команд и каждого учащегося |

**Ход занятия:**

**1.** **Мотивирование на учебную деятельность.**

**Целеполагание.:**

**На первом слайде презентации тема**

**«Кредит: зачем он нужен и где его получить».**

-Постановка целей и задач занятия. Деление класса на группы. Каждая группа придумывает название, связанное с финансовой сферой.

**Основные вопросы: (слайд 2)**

* Виды кредитов
* Условия кредитования
* Полная стоимость кредита

**2. Проблемная ситуация.**

 **Учитель:** Ребята, давайте разберём с вами две ситуации.

**(слайд 3)**

1.У Маши сломался ноутбук, который ей необходим для работы. Мастер сказал, что ремонту он не подлежит, что необходимо покупать новый. Зарплата Маши составляет 25 000р в месяц, а новый хороший ноутбук стоит в среднем 65000 -70000 р. Накопленных денег у Маши нет.

2.Евгений ни разу в своей жизни не отдыхал за границей, а этим летом друзья предложили поехать отдохнуть с ними в Турцию на неделю. В среднем поездка должна обойтись Евгению в 100000 рублей, но у него есть только 30 000 р.

 **Учитель:** Как выйти ребятам из данных ситуаций? Подумайте, какие могут быть варианты.

Примерные ответы учеников: взять в долг у знакомых или родственников или оформить кредит в банке, отказать себе в покупке, поездке.

 **Учитель:** Действительно, вы правы, ребята могут воспользоваться услугами банка.

**3. Актуализация знаний.**

**Проверка экономических терминов.**

 **Учитель:** Давайте с вами вспомним основные термины.

**Закончи предложение. (слайд 4)**

 **Кредит —это …..** (предоставление денег банком или кредитной организацией заёмщику в размере и на условиях, которые предусмотрены кредитным договором, по которому заёмщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить по ней проценты).

**Заёмщик-это**……( лицо, получаемое в соответствии с договором займа или кредита деньги либо другие ценности, которые он обязан вернуть в определенный срок вместе с начисленными процентами, если они предусмотрены договором).

**Кредитор-это** ( организация или частное лицо, заключившее соглашение с заемщиком и передающее ему некую сумму.

**4. Теоритическая часть урока.**

**Виды кредита**

**(Слайд 5).**

**Кредиты можно разделить на:**

* банковские (предоставляются банками);
* коммерческие (передаются от одного предприятия другому).

**Учитель**: Рассмотрим наиболее распространённые виды кредитов, предоставляемых банками.

**(Слайд 6)**

**Потребительский кредит —** денежный заём, который банк предоставляет физическим лицам. Такой кредит, как правило, предлагается в небольшой сумме и характеризуется относительно высокой процентной ставкой.

**Автокредит —** кредит, который банк предоставляет физическим и юридическим лицам для покупки автотранспортного средства. В сравнении с потребительским кредитом сумма денежных средств для покупки автомобиля значительна по размеру, а проценты несколько ниже.

**Ипотека —**самый длительный и значимый кредит, который предоставляется банком физическим и юридическим лицам для покупки недвижимости. Как правило, в этом случае предлагаются более низкие проценты и более длительный срок кредитования. В качестве залога возврата средств выступает приобретаемая недвижимость.

 **Учитель:** Самые низкие проценты предоставляются на покупку автомобилей отечественного производства. Однако, как правило, при таком виде кредитования автомобиль выступает в качестве залога возврата средств банку.

**(Слайд 7)**

**Заём (кредит) на образование**имеет целевую направленность — получение заёмщиком платного образования.

**Деньги малому бизнесу —** это денежные средства, предоставляемые организациям и частным предпринимателям с целью стимулировать их деятельность, для выплаты заработной платы сотрудникам, для покупки оборудования и т. д.

**Овердрафт —** средства, которые списываются с расчётного счёта клиента в том случае, если у него недостаточно собственных средств для проведения операции, то есть ему автоматически предоставляются недостающие для совершения операции средства. Такую задолженность погашают путём внесения средств на расчётный счёт.

**Отдельным видом кредитования является кредитование посредством кредитной карты**. Отличительной чертой данного вида кредитования является высокая процентная ставка по кредиту и то, что денежными средствами, предоставленными банком в определённом размере, можно воспользоваться неоднократно.
 При этом некоторые кредитные карты имеют льготный период кредитования, который представляет собой определённый срок, в течение которого проценты на сумму задолженности не начисляются.

**Условия кредитования**

**Учитель:** В повседневной жизни люди часто сталкиваются с необходимостью воспользоваться кредитом.

Кредит является неотъемлемым элементом товарно-денежных отношений.

Передача денежных средств в кредит сопровождается заключением соответствующего договора, по которому кредитор предоставляет заёмщику денежные средства в размере заранее оговорённой суммы на определённый срок и под определённый процент.

Кредит может быть выдан при наличии залога, поручителя, также он может подтверждаться и иным способом, разрешённым законом.

Новыми для вас понятиями являются:

**(слайд 8)**

**Ключевые понятия:**

**Залог —** это ценность или имущество, переданное кредитору в качестве гарантии возврата средств, полученных в кредит.

**Поручитель** — это лицо, которое приняло на себя равную с заёмщиком или дополнительную ответственность за исполнение им денежных обязательств перед кредитором.

 **Учитель: Кредит необходим** в том случае, если нет свободных денег, а нужно срочно что-либо приобрести. Однако перед оформлением кредита нужно правильно оценить свои силы и финансовые возможности, в противном случае взятый кредит может стать огромной проблемой в будущем. В связи с этим от кредитов на покупку ненужных вещей и предметов разумнее отказаться вообще.

Условия кредитования при этом могут существенно различаться. Все условия кредита подробно отражаются в кредитном договоре.

**(слайд 9)**

**Необходимо выбирать подходящий вид кредита (в зависимости от цели покупки)**.

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид кредита** | **Цели покупки** |
| Потребительский кредит | * покупки бытовой техники;
* небольших покупок
 |
| Ипотечное кредитование | * покупки квартиры;
* покупки дачного участка;
* приобретения прочих видов недвижимости
 |
| Автокредит | покупки любых видов автотранспортных средств. |
| Кредитная карта и овердрафт | мелких, незначительных покупок |

**Слайд (10)**

**При получении кредита необходимо взвешивать риски**:

* оценивать срок получения кредита;
* рассчитывать процентную ставку;
* оценивать возможности уплаты ежемесячного платежа по кредиту.

**Без взвешенного подхода к выбору кредита существует риск его невыплаты, что ведёт к штрафным санкциям и угрозе потери имущества.**

**Полная стоимость кредита**

 **Учитель:** При получении кредита заёмщику необходимо понимать, что процентная ставка совершенно не отражает всю сумму, которую заёмщик выплатит при полном погашении кредита. Сроки и размер таких платежей рассчитываются заранее, ещё в момент оформления кредитной документации, в виде таблицы ежемесячных платежей, а обязанность по их уплате устанавливается условиями договора кредитования.

**(слайд 11)**

**Полная стоимость кредита (ПСК) — это совокупность всех платежей, которые будут взысканы с заёмщика в рамках заключения и исполнения кредитного договора.**

**(Слайд 12)**

**В расчёт полной стоимости кредита включаются следующие платежи**.

* сумма самого долга (тело кредита);
* выплата процентов по кредиту согласно кредитному договору;
* комиссии и сборы, связанные с рассмотрением кредитной заявки и выдачей кредита, если таковые имеются;
* плата за открытие и обслуживание счетов, имеющих непосредственное отношение к заключаемой сделке;
* платежи, связанные с расчётно-кассовым обслуживанием;
* комиссии за выпуск и обслуживание пластиковых банковских карт, которые могут использоваться для периодического получения кредитных средств на счёт карты в рамках открытой кредитной линии или овердрафта.

 **Учитель:** Давайте рассмотрим полную стоимость кредита на конкретном примере.

**(слайд 13)**

**График платежей в банке Открытие.**

|  |
| --- |
| Сумма долга 10000Количество периодов выплат 6Годовая процентная ставка 17 |
| **№****пп** | **Дата платежа** | **Задолженность по кредиту** | **Начисленные проценты%** | **Основной долг** | **Комиссия за выдачу** | **Сумма платежа** |
| 1 | 17.05.2018 | 100 00 | 139,34 | 1666,67 | 1000 | 2806,01 |
| 2 | 17.06.2018 | 8333,33 | 119,99 | 1666,67 |  | 1786,66 |
| 3 | 17.07.2018 | 6666,66 | 92,90 | 1666,67 |  | 1759,57 |
| 4 | 17.08.2018 | 4999,99 | 71,99 | 1666,67 |  | 1738,66 |
| 5 | 17.09.2018 | 3333,32 | 48,00 | 1666,67 |  | 1714,66 |
| 6 | 17.10.2018 | 1666,65 | 23,22 | 1666,67 |  | 1689,87 |
| **итого** |  | **495,44** | **10000** | **1000** | **11495,44** |

**Учитель:** Что мы можем увидеть по данному графику платежей? Когда и на какую сумму оформил кредит клиент банка?

**Ученики:** Клиент оформил кредит 17.05.2018 на сумму 10000 рублей.

**Учитель:** Верно. По графику видно, что кредит оформлен на 6 месяцев. Второй столбец показывает задолженность по кредиту на семнадцатое число каждого месяца. Сумма ежемесячного платежа указана в последнем столбце. В него входит сумма основного долга и начисленные проценты.

**Вопрос:** Подумайте, почему каждый месяц уменьшаются проценты и сумма ежемесячного платежа?

**Ученики:** Потому что проценты начисляются на сумму основного долга, а так как сумма основного долга уменьшается с каждым месяцем, то уменьшаются проценты и ежемесячный платёж.

**Учитель:** Давайте с вами рассмотрим на конкретном примере как расчитываются ежемесячные платежи и сумма переплаты по потребительскому кредиту.

**Слайд (14)**

**Сумма для приобретения пылесоса:** 14 000 руб.

**Размер процентной ставки по кредиту:** 29% годовых.

**Срок кредитования:** 3 месяца.



**Дифференцированные платежи (слайд 15).**

1. Ежемесячный основной долг

14000 / 3 = 4667 руб.

1. Ежемесячный проценты, с учетом погашения основного долга

1-й месяц

14000 \* 0,29 / 12 = 338 руб.

2-й месяц

(14000 – 4667) \* 0,29 / 12 = 225 руб.

3-й месяц

(14000 – (4667 \* 2)) \* 0,29 / 12 = 113 руб.

1. Общий платеж за месяц

1-й месяц

4667 + 338 = 5005 руб.

2-й месяц

4667 + 225 = 4892 = 4892 руб.

3-й месяц

4667 + 113 = 4780 руб.

**(слайд 16)**

**График погашения кредита**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Месяц** | **Дата** | **Остаток долга, руб.** | **Основной долг, руб.** | **Проценты, руб.** | **Платёж, руб.** |
| 4 | Апрель 2018 | 14000 | 4667 | 388 | 5050 |
| 5 | Май 2018 | 9333 | 4667 | 225 | 4892 |
| 6 | Июнь 2018 | 4666 | 4667 | 113 | 4780 |
|  |  |  | 14000 | 676 | 14677 |

**Учитель:** В кредитном договоре могу участвовать и третьи лица, услуги которых тоже необходимо оплачивать.

**(слайд 17)**

**Оплата за услуги третьих лиц**, **если такие условия указаны в кредитном договоре**.

К таким платежам относят:

* оплату страхования жизни заёмщика или его ответственности, а также имущества, передаваемого в залог;
* проведение оценки залогового имущества;
* платежи за нотариальные или юридические услуги.

**Учитель:** Если в кредитном договоре чётко сказано, какая именно организация является третьим лицом (например, страховая компания), то полная стоимость рассчитывается в соответствии с тарифами этой компании.
Расходы по страхованию залога включаются в расчёт эффективной ставки пропорционально той сумме, которая приходится на кредитные средства.

Не все дополнительные платежи, которые связаны с договором кредитования, могут учитываться при расчёте ПСК.

**(слайд18)**

**К дополнительным расходам относятся**:

1. расходы, понесённые заёмщиком вследствие требований закона и неучтённые в условиях кредитования. Сюда можно отнести страхование ОСАГО при покупке автомобиля в кредит.
2. Оплата штрафных санкций со стороны банка за невыполнение условий кредитного договора.
3. Комиссии, предусмотренные в договоре потребительского займа, сумма и срок внесения которых заранее неизвестны.

**Учитель:** Исходя из этого, при получении кредита необходимо учитывать все дополнительные платежи и оценивать конечную стоимость кредита.

Однако при досрочном погашении кредита полная его стоимость будет значительно меньше в связи с тем, что сумма процентов ощутимо снизится из-за уменьшения срока.

**Сильные и слабые стороны кредита: (слайд19)**

|  |  |
| --- | --- |
| **+** | **\_** |
| Возможность немедленной покупки | Поощряет склонность к перерасходу средств |
| Возможность совершения покупки даже при отсутствии денег | Высокий %, покупки в кредит обходятся дороже , чем при оплате наличными |
| Помощь в экстренных случаях | Стимулирует неэкономные покупки |
| Стимулирует потребительские расходы | Рост задолженности потребителенй |
| Выявляет честность и аккуратность потребителя | Невозврат задолженностей может спровоцировать цепь банкротств. |

**5.Практическая часть урока.**

**Тренировочная работа по теме: «Кредит: зачем он нужен и где его получить».**

**1.Виды кредитов.** **(слайд 20)**

Выберете правильный вариант ответа.

*Илья задумался о покупке автомобиля, но у него нет необходимой суммы. Какой вид кредита предложат Илье в банке?*

А. потребительский кредит; **Б. автокредит;**

В. ипотечный кредит; Г. кредитная карта.

**2.Виды кредитов. (слайд 21)**

Выбери правильный ответ.

*Марина решила купить квартиру, но ей не хватает средств. Какой вид кредитования предложат Марине в банке?*

А. овердрафт; **Б.** **ипотечный кредит;**

В. кредитная карта; Г. Потребительский кредит.

**3**. **Различные виды кредитования. (слайд 22)**

**Заполни пропуски.**

 *Кредиты можно разделить на банковские и...*

**А. коммерческие**; Б. частные**.**

**4.Утверждение по видам кредитования(слайд 23)**

**Верно ли следующее утверждение?**

*Законодательно запрещено обеспечение кредита залогом, поручителем и иным способом.*

**А. нет;** Б. да

**5. Различные виды кредитования. (слайд 24)**

Заполни пропуски.

*Средства, списываемые с расчётного счёта клиента при недостаточности у него собственных средств для проведения операции, — это...*

**А. овердрафт;** Б. ипотека.

**6. Утверждение по видам кредитования. (слайд 25)**

Верно ли следующее утверждение?

*На кредитном рынке существует ограниченное количество различных кредитов, которые предоставляются на одинаковых условиях, оговариваемых в кредитном соглашении.*

**А. нет;** Б. да

**7. Утверждение по видам кредитования. (слайд 26)**

Верно ли следующее утверждение?

 *Кредит является неотъемлемым элементом товарно-денежных отношений.*

А. да; **Б. нет.**

**8. Расчет полной стоимости кредита. (слайд 27)**

Выбери правильный ответ.

*(Возможно несколько вариантов.)*

*В расчёт полной стоимости кредита включают:*

А. выплата процентов по кредиту;

**Б. все ответы верны;**

В. Оплата страхования жизни заёмщика или его ответственности, а также имущества, передаваемого в залог;

Г. комиссии и сборы, связанные с рассмотрением кредитной заявки и выдачей кредита, если таковые имеются.

**9. Полная стоимость кредита. (слайд 28)**

**Заполни пропуски**.

*В расчёт полной стоимости кредита \_\_\_\_\_ платежи, связанные с расчётно-кассовым обслуживанием.*

**А. включаются**; Б. не включаются**.**

А. да; **Б. нет**;

**10. Расчет полной стоимости кредита (слайд 29)**

Выбери правильный ответ.

*(*Возможно несколько вариантов*.)*

*В расчёт полной стоимости кредита включают:*

А. комиссии, предусмотренные в договоре потребительского займа, сумма и срок внесения которых заранее неизвестны

Б. оплата штрафных санкций со стороны банка за невыполнение условий кредитного договора

**В. выплата процентов по кредиту согласно кредитному договору**

С. расходы, понесённые заёмщиком вследствие требований закона и неучтённые в условиях кредитования

**11. Полная стоимость кредита. (слайд 30)**

**Заполни пропуски**.

*Поручитель — это лицо, которое приняло на себя \_\_\_\_\_ с заёмщиком или дополнительную ответственность за исполнение им денежных обязательств перед кредитором.*

А. долевую Б. неравную **В. равную**

**6. Рефлексия учебной деятельности. Проверь себя. (слайд 31)**

**Анализ и подведение итогов занятия.**

* На уроке я делал…
* Своей работой я доволен/не доволен потому что…
* Этот урок показался мне…
* За урок я бы поставил себе, потому что…
* Материал урока я освоил…
* Мое настроение после занятия…

**Список используемой литературы:**

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / под ред. Л. И. Юзвович, М. С. Марамыгина, Е. Г. Князевой. – Екатеринбург : Изд-во Урал. федер. ун-та, 2019. – 355 с

**2.** Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для СПО / Д.В. Бураков [и др.]; под ред. Д.В. Буракова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 329 с.

4. Интернет-ресурсы:

1.<https://www.google.ru/search?newwindow=1&safe=strict&sca_esv=574353833&q=%D0%B3%D1%80%D0%B0%D1%84%D0%B8%D0%BA%D0%B8+%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B6%D0%B5%D0%B9+%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%8B&tbm=isch&source=univ&fir=Tc2HdXCvvHUHYM%252CX>

2. <https://www.yaklass.ru/p/osnovy-finansovoj-gramotnosti#program-7-klass>

3.<https://www.google.ru/search?q=%D0%BA%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%BA%D0%B8+%D0%BF%D1%8B%D0%BB%D0%B5%D1%81%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B2&newwindow=1&safe=strict&sca_esv=574353833&ei=uIIvZfeeJ777wPAPppuhgA8&ved>=

4. <https://kartinki.pics/75542-bank-kartinki-dlja-prezentacii.html>5. <https://infourok.ru/magazin-materialov?utm_source=infourok&utm_medium=redirect&utm_campaign=bespl-mat-biblioteka-9-11-2022&sortType=popular>