

**Пермский филиал федерального государственного автономного  
образовательного учреждения высшего образования  
«Национальный исследовательский университет  
«Высшая школа экономики»**

**Межрегиональный методический центр по финансовой грамотности  
системы общего и среднего профессионального образования**

**Методическая разработка урока  
по «Финансовой грамотности»  
10-11 класс**

**Тема «Кредит: как выбрать и какие условия предпочесть»**

Автор:

Петрова Елена Сергеевна, преподаватель

Киров, 2019

## Оглавление.

1. Аннотация	3
2. Технологическая карта урока	4
3. Список используемых источников	8
4. Приложение 1	9
5. приложение 2	10
6. Приложение 3	14
7. Приложение 4	15
8. Приложение 5	17
9. приложение 6	19

### **Аннотация.**

В проекте представлена технологическая карта урока как форма проектирования учебного процесса, направленного на достижение образовательных результатов в соответствии с требованиями ФГОС.

Урок усвоения новых знаний по финансовой грамотности на 1 курсе СПО на тему " Кредит: как выбрать и какие условия предпочесть» разработан с использованием технологии системно-деятельностного подхода в обучении. Структура урока построена согласно методике системно-деятельностного подхода по формированию учебно-познавательных, коммуникативных и информационных компетенций обучающихся.

Содержание, методы, средства и формы организации познавательной деятельности на уроке подчинены выполнению поставленных целей и задач образования, развития и воспитания обучающихся. Для организации деятельности обучающихся на уроке были применены различные формы работы с детьми:

- индивидуальная (при проведении тестирования)
- фронтальная (при выявлении проблемы)
- групповая (во время закрепления учебного материала).

Способы взаимодействия продуманы с учетом индивидуальных способностей обучающихся и их интересов.

## Технологическая карта урока

1. **Тема урока:** Кредит: как выбрать и какие условия предпочесть.
2. **Тип урока:** Урок усвоения новых знаний.
3. **Цель урока:** Сформировать знания по кредиту, осознание учащимися ответственности за принятые финансовые решения.
4. **Дидактическая задача:** сформировать понимание учащихся о возможности использования кредита как альтернативного финансового источника.
5. **Дидактические средства на уроке:** задачи, тест.
6. **Планируемые результаты:**

### Личностные:

- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере финансов.

### Предметные:

- владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности;
- формулировка финансовых целей, предварительная оценка их достижимости;
- умение различать виды кредитов и области их применения.

### Метапредметные:

### Регулятивные:

- понимание цели своих действий;
- планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;
- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;

- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

Познавательные:

- владение умением решать практические финансовые задачи;
- владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям,
- определение стратегических целей в области управления личными финансами;
- постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей;
- планирование использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;
- подбор альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач.

Коммуникативные:

- нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;
- анализ и интерпретация финансовой информации из различных источников.

**7. Основные понятия.** Банк, кредит, заемщик, кредитор.

- **Форма обучения.**
- фронтальная;
- групповая.

**8. Межпредметные связи.** В данном разделе указываются дисциплины на темах которых базируется данная тема, или дисциплины в которых изучаемая тема может быть использована.

## 9. Оборудование.

- персональный компьютер;
- проектор;
- раздаточный материал .

## 10. Домашнее задание.

Таблица 1

Технологическая карта урока

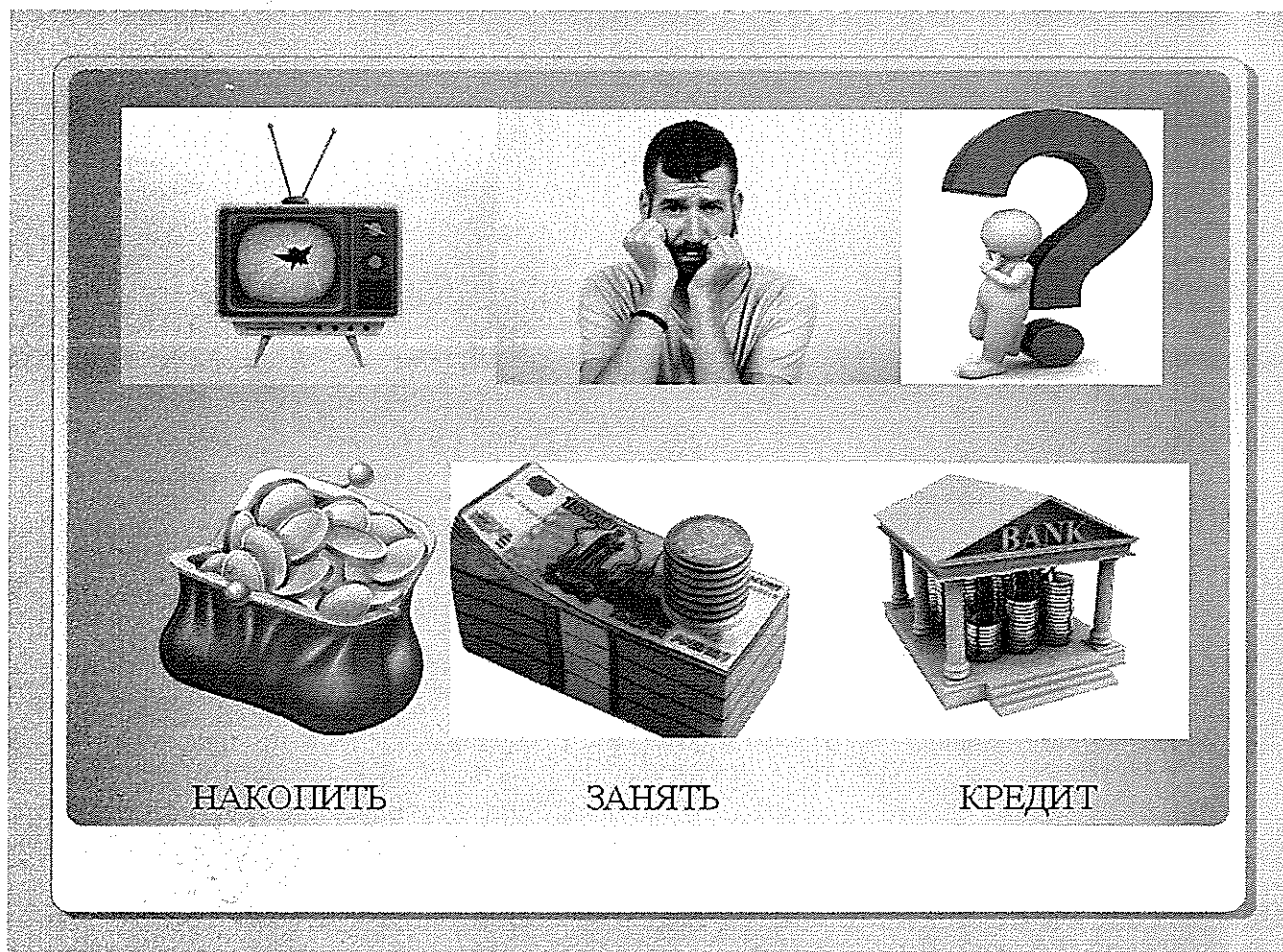
Этап урока	Деятельность учителя	Деятельность ученика	Комментарии
Организационный момент	Приветствует учащихся, Проверяет готовность обучающихся к уроку	Приветствуют учителя Готовятся к уроку	
Создание проблемной ситуации	Создает проблемную ситуацию, Выдвигает проблему	По очереди комментируют	Приложение 1
Актуализация субъектного опыта учащихся	Спрашивает учащихся о том, что они знают о кредите. Озвучивает тему и цель урока Уточняет понимание учащимися поставленных целей урока	Отвечают на вопросы преподавателя, приводят примеры	
Изучение новых знаний и способов деятельности	Формулирует задание, контролирует групповую работу учащихся	Читают текст, работают в паре	Приложение 2
Первичная проверка понимания изученного	Формулирует задание, координирует и контролирует работу учащихся	Пишут конспект урока по плану	Приложение 3
Закрепление изученного материала	Предлагает задачи на закрепление изученного материала	Решают предложенные задачи в группе	Приложение 4
Контроль и самоконтроль	Предлагает индивидуальные тестовые задания	Выполняют тестовые задания, осуществляют взаимопроверку	Приложение 5

Домашнее задание	Комментирует домашнее задание	Пишут под диктовку	Приложение 6
Подведение итогов учебного занятия	Предлагает проанализировать свою деятельность на уроке	Формулируют конечный результат своей работы на уроке	
Рефлексия	Предлагает проанализировать свою деятельность на уроке	Оценивают свою деятельность на уроке с использованием формулировок: *сегодня я узнал *я научился *мне было интересно узнать И т.д.	

## **Список используемых источников**

- 1 Сайт Центрального Банка России <https://www.cbr.ru/>
- 2 Сайт Федерального методического центра <https://fmc.hse.ru/>
- 3 Сайт Банки Рф <https://www.banki.ru/>





НАКОПИТЬ

ЗАНЯТЬ

КРЕДИТ

## **Банки.**

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

Виды банковских услуг:

1. Расчетные операции (открытие счетов для различных видов зачислений, перечисление платежей и т.д.)
2. Депозитные операции (денежный вклад, переданный банку для сохранения и получения дохода)
3. Кредитные операции (предоставление денег в долг на обязательных условиях срочности, возвратности, платности).

Кредит – предоставление денег (товаров) в долг на гарантированных условиях возвратности, платности, срочности; форма движения капитала, которая обеспечивает превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика.

Кредит возникает из функции денег как средства платежа в ситуации с рассрочкой оплаты за товар.

Виды кредитов:

Потребительский кредит – кредит, выдаваемый на покупку каких-либо товаров или услуг ( бытовая техника, мебель и т.д.) Обычно выдается на срок от 6 месяцев до 7 лет.

Ипотека – кредит, выдаваемый для покупки недвижимости под залог объекта кредитования в качестве обеспечения возврата кредита. Обычно это долгосрочный вид кредита сроком от 1 года до 30 лет.

Автокредит – кредит, выдаваемый на покупку автомобилей (новых или подержанных) . Выдается на срок от 6 месяцев до 5 лет.

Кредит на развитие бизнеса – кредит, выдаваемый для поддержки малого и среднего бизнеса, для приобретения основных фондов или пополнение оборотного капитала. Обычно выдается под залог имущества организации и поручительство руководителей организации.

В процессе кредитования принимают участие две стороны:

- Кредитор
- Заемщик

**Кредитор** предоставляет денежные средства в долг на время, оставаясь при этом собственником ссуженной собственности. Источником средств для кредитора могут стать собственные накопления или заемные средства, полученные от различных источников.

В настоящее время банк предоставляет ссуду за счет собственного капитала и привлеченных средств (средства на вкладах клиентов банка).

**Заемщик** получает кредит и обязуется вернуть его в определенный договором срок. Заемщик является временным пользователем полученного капитала, он использует кредит в своих целях (например в производстве или личном обращении). Заемщик платит за пользование кредитными средствами процент в размерах и сроках, определенных договором.

*Принципы потребительского кредитования:*

1. Платность (платой за пользование кредитом является уплачиваемый процент)
2. Возвратность (возврат в конце срока кредитования всей суммы займа и процента за его использование)
3. Срочность ( четко указанный в договоре срок)

*Получение кредита* возможно в ситуации, когда банк уверен в возврате выданной суммы и уплате начисленных процентов. Подтвердить свою платежеспособность можно, предоставив справку о получении заемщиком постоянного дохода (заработная плата, пенсия, доходы от сдачи в аренду недвижимости и другие). Также подтвердить свою надежность для банка можно предоставив копию документа, удостоверяющего наличие постоянного места работы (копию трудовой книжки, трудового договора и т.д.); предоставив банку обеспечение по запрашиваемому кредиту в виде поручительства другого физического лица (человека с хорошим рейтингом кредитоспособности, который гарантирует возврат долга в ситуации, когда этого не сможет сделать заемщик) или залог какого-либо объекта недвижимости (в случае неплатежей по кредиту данное имущество может быть продано для погашения долга).

В микрофинансовых организациях получить кредит можно на более простых условиях, так как в большинстве случаев достаточно одного паспорта.

*Выплату кредита можно осуществлять в двух формах:*

- 1) разовое погашение, то есть одновременно погашается вся сумма кредита и все начисленные проценты;
- 2) погашение равными платежами в течение определенного срока.

*Погашать кредит можно любым удобным способом из представленных:*

- 1) переводом со своего счета в банке (с помощью одноразового или длительного поручения банку на списание средств в счет погашения кредита);
- 2) переводом работодателем (поручение в бухгалтерию для осуществления такого перевода);
- 3) наличными в любой кассе банка.

### *Преимущества и недостатки кредита:*

- +немедленное получение товара ( товар приобретается тогда, когда он нужен);
- +гибкость (можно выбрать любой наиболее удобный и выгодный вид кредита);
- +планирование возможностей (перед оформлением кредита заемщику рассчитают размер и дату платежа и можно выбрать наиболее подходящий);
- необдуманные покупки(часто заемщики желая получить какую-то вещь не задумываются о рациональности своей покупки);
- перерасход семейного бюджета( кредит создает иллюзию доступности всех благ , многие покупатели слишком легко начинают тратить деньги, не думая о посильности кредитных платежей);
- более высокая цена товара ( в стоимость товара для потребителя включаются проценты за пользование кредитом и предусмотренные комиссии при пользовании кредитом).

*Перед тем, как воспользоваться услугами по получению кредита необходимо:*

- 1) проверить лицензию и продолжительность жизни на рынке компании;
- 2) ознакомиться с правилами предоставления кредита, которые размещаются на сайте банка (в МФК чаще всего данная информация есть в офисе);
- 3) узнать отзывы клиентов выбранного банка (МФК);
- 4) обязательно внимательно прочитать договор перед подписанием и уточнить у сотрудника банка все интересующие моменты.



**Задание группа 1.**

Ивану Сергеевичу требуется получить кредит в банке «Легко и просто» в размере до 200000 рублей. Процентная ставка 25% годовых. Максимальный срок кредита 5 лет. Необходимо рассчитать какую максимальную сумму по возможностям бюджета можно получить и рассчитать полную стоимость кредита.

Доход	Сумма дохода, руб	Расход	Сумма расхода, руб
Заработная плата	35000	Питание	18000
Премия	6000	Транспорт	4000
Доход от сдачи квартиры	10000	Ком.услуги	3500
Выигрыш	600	Лечение	8000

**Задание группа 2.**

Марине Елисеевне необходимо взять займ в микрофинансовой организации «Быстрее не бывает» в размере до 20000 рублей. Процентная ставка 1,5 % в день. Максимальный срок займа 1 месяц. Необходимо рассчитать максимальную сумму займа и рассчитать полную стоимость кредита.

Доход	Сумма дохода, руб	Расход	Сумма расхода, руб
Заработная плата	30000	Питание	14000
Премия	2000	Ком.услуги	5000
Детское пособие	5000	Транспорт	1500
Выигрыш в лотерею	2000	Детский сад	2000

### Задание группа 3.

Требуется рассчитать возможно ли оформить кредит в в банке «Ромашка» на сумму 100000 рублей на срок 2 года. Процентная ставка по кредиту 23% годовых. Рассчитать полную стоимость кредита.

Доход	Сумма дохода, руб	Расход	Сумма расхода, руб
Заработная плата	35000	Питание	18000
Премия	6000	Транспорт	4000
Доход от сдачи квартиры	10000	Ком.услуги	3500
Выигрыш	600	Лечение	8000

### Задание группа 4.

Требуется рассчитать может ли Сергей Сергеевич оформить займ в МФК «МФК» в размере 5000 рублей сроком на 20 дней. Процентная ставка по займу 1% в день. Рассчитать полную стоимость кредита.

Доход	Сумма дохода, руб	Расход	Сумма расхода, руб
Заработная плата	25000	Питание	12000
Премия	600	Транспорт	1500
Доход от сдачи квартиры	8000	Ком.услуги	3500
Выигрыш	600	Лечение	900



**Тест.**

1. Кредит - это...

- А) безвозмездный платеж
- Б) вклад в банк
- В) предоставление денег в долг банком
- Г) обязательный платеж

2. Получатель кредита - это

- А) кредитор
- Б) заемщик
- В) посредник
- Г) банк

3. К принципам кредитования НЕ относятся

- А) возвратность
- Б) безвозмездность
- В) платность
- Г) срочность

4. Покупку в магазине можно оплатить с помощью

- А) ипотеки
- Б) кредитной карты
- В) микрозайма

Г)автокредита

5. Что необходимо обязательно прочитать в договоре

А) дату договора

Б) данные заемщика

В) процентную ставку по кредиту

Г) все ответы верны

**Домашнее задание.**

Выбрать максимально выгодные условия по кредиту на сайте Банки Ру в кредитном калькуляторе при заданных условиях.

Сумма кредита 500000 рублей

Срок кредита 3 года

Рассчитать какова будет общая сумма выплат за этот период.