**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 класс

 Тема “Кредитная история - что это такое?”

Авторы проекта:

Роледер Кристина Александровна

 Шестакова Елена Касымовна

 Швецова Ирина Николаевна

 Владыкина Евгения Викторовна

 Кашапова Дилия Рамилевна

Пермь 2021

**Оглавление**

Аннотация;

Ключевые слова;

Введение;

Основная часть;

Заключение;

Список литературы;

Приложения.

**Аннотация**

Методическая разработка рассчитана на учащихся 10 классов и составлена с учётом психологических особенностей подростков. Школьники 16-18 лет уже обладают необходимыми знаниями навыками, умениями, которые позволяли бы правильно воспринимать темы, предлагаемые им в рамках курса Кредитная история. Учащиеся должны научится основам взаимодействия с банком, получения кредита и умения разбираться и понимать что такое кредитная история.

**Ключевые слова**

 Кредит – деньги, предоставляемый в виде ссуды или займа. Среди основных видов кредитования представлены

 [потребительский кредит](http://www.intelligentcredit.ru/kredit-nalichnymi), целевой кредит, [бизнес-кредит](http://www.intelligentcredit.ru/biznes-kredit), ипотека, [кредитная линия](http://www.intelligentcredit.ru/termini/terminy-i-ponyatiya.html#credit_line), [овердрафт](http://www.intelligentcredit.ru/termini/terminy-i-ponyatiya.html#overdraft), кредитные карты

Кредитная история – информация, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй (БКИ).

Бюро кредитных историй – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Кредитный отчет – документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который БКИ предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих на это право.

Пользователь кредитной истории – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившее согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита).

Субъект кредитной истории – юридическое или физическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история.

Источник формирования кредитной истории – организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита) и представляющая информацию, входящую в состав кредитной истории, в БКИ.

**Введение**

 Далеко не всегда у конкретного человека, фирмы или даже у целого государства есть финансовые возможности для удовлетворения своих потребностей. На этой почве еще в древности появились кредитные отношения — люди брали друг у друга взаймы.

 В наше время поступают намного цивилизованнее: берут деньги в долг в банках и других финансовых институтах. С момента подписания кредитного договора человек становится заемщиком, а банк (или другое финансовое учреждение) — кредитором.

 Однако, как сотни лет назад, так и сегодня, одни заемщики исправно платят по кредиту, не допуская при этом просрочек, а другие постоянно задерживают платежи или вовсе отказываются возвращать взятое.

 Для того, чтобы «не наступать на одни и те же грабли», банки договорились передавать информацию о заемщиках в специальные организации — бюро кредитных историй. Передаваемая информация и есть кредитной историей, то есть историей взаимоотношений конкретного банка и клиента.

 Введение в отечественную правовую систему института кредитных историй и создание в Российской Федерации системы БКИ направлено на устранение многочисленных проблем кредитных организаций, связанных с невозможностью быстрой оценки кредитоспособности потенциального заемщика. Препятствующая реальной оценке клиента "неполнота доступной для кредитных организаций информации на фоне усиления конкуренции на кредитном рынке приводит к неадекватной оценке рисков, завышению процентных ставок по кредиту и в перспективе может привести к накоплению “плохих” долгов в банковской системе страны"1. Именно поэтому в целях создания условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита)2, повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, а также повышения эффективности работы кредитных организаций 30 декабря 2004 г. был принят Закон о кредитных историях.

**Структура проекта**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Название группового проекта | Методическая разработка урока для учащихся 10 класса на тему: «Кредитная история — что это такое?» |
| 2. | Методическая цель и задачи проекта | Цель: организация урочной деятельности по преподаванию курса финансовой грамотности Задачи:- осуществлять принципы деятельностного подхода к преподаванию ФГ;- использовать современные методы и технологии в процессе преподавания ФГ;- отбирать оптимальные методы, средства обучения ФГ;- конструировать современное учебное занятие по ФГ с учётом возрастных и индивидуальных особенностей обучающихся. |
| 3. | Содержание проекта | 1. Целевая аудитория: обучающиеся 10-х классов2. Урок может быть использован при изучении учебной дисциплины «Обществознание» в рамках освоения раздела программы «Банки. Деньги и финансы» или для изучения дисциплины “Финансовая грамотность”3.Проект содержит: план учебного занятия, технологическую карту (ход урока), пакет дидактических материалов, используемых на уроке, мультимедийную презентацию. |

**Основная часть**

**Тема:** “ Кредитная история - что это такое?”

 **Тип урока** : урок усвоения новых знаний

**Цель урока:** формирование знаний и практических умений по выявлению положительных и отрицательных факторов, влияющих на кредитную историю человека; развитие умения использовать полученную информацию с целью сохранения и повышения уровня личного финансового благосостояния.

**Задачи:**

* Выполнить анализ понятия “кредитная история”, определив положительные и отрицательные факторы, влияющие на неё;
* Формировать умения по организации деятельности малой группы;
* Формировать сознательное понимание ответственности за свои действия и их последствия при исполнении социально-экономических ролей заёмщика, кредитора.

**Форма деятельности**: фронтальная, групповая.

**Оборудование**: компьютер, мультимедийный проектор.

**Дидактические средства на уроке**: мультимедийная презентация, видеоролик, раздаточный материал для выполнения практико - ориентированных заданий (кейсов), оценочные опросные листы для проведения рефлексии

**Используемые методы обучения:**

* **вербальный**: фронтальная беседа;
* **наглядный:** демонстрация видеоролика, слайдов презентации;
* **практический:** кейс-технологии.

**Планируемые результаты:**

1. **Личностные:**
* гражданская позиция обучающихся как активных и ответственных членов российского общества, осознающих свои права и обязанности, уважающих закон и правопорядок, обладающих чувством собственного достоинства;
* осознанный выбор из различных возможностей реализации собственных жизненных планов;
* нравственное сознание и поведение на уровне усвоения общечеловеческих ценностей.
1. **Метапредметные:**
* умение организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;
* умение осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;
* умение работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;
* умение брать на себя ответственность за работу членов команды( подчиненных), результат выполнения заданий;
1. **Предметные:**
* формирование системы знаний о финансовой сфере в жизни общества как в пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;
* использование полученных знаний для эффективного исполнения социально-экономических ролей заёмщика, кредитора.

**Технологическая карта урока**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Этап урока | Содержание | Деятельность учителя | Деятельность учащихся | Время этапа |
| Организационный момент | Организация условий для проведения урока | Приветствует обучающихся, объявляет о начале урока. | Приветствие учителя, демонстрация готовности к уроку. | 1 |
| Актуализация знаний | Определение темы. Постановка цели и задач урока.  | Фронтальная беседа: * Как вы думаете, всем ли одобряют кредиты?
* Что такое кредитная история
 | Формулирование темы, цели и задач урока. | 4 |
| Освоение новых знаний | 1. **Знакомство, раскрытие сути и содержания понятия “Кредитная история”**
2. Просмотр видеоролика “ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ?”
3. Ознакомление с презентацией к уроку, работа в формате дискуссии
4. Выполнение практического задания: назвать как можно больше положительных и отрицательных факторов, влияющих на кредитную историю человека.

2. **Закрепление и обобщение полученных знаний через кейс-анализ.** Учащимся предлагается разделиться на команды и выполнить анализ кейсов кредитных историй, используя опорные понятия и презентацию (Приложение 1)Представление и анализ результатов работы групп | Демонстрация видеоролика Комментирует информацию, полученную из видеоролика и презентации, отвечает на вопросы учащихся.Оценка ответов и предположений учащихся. Ответы на вопросы.Руководит защитой проектов рабочих групп. Совместно с учащимися проводит оценку результатов.Наиболее активные участники получают дополнительный балл за работу на уроке. | Просматривают видеоролик, обобщают информацию, полученную в нем и по необходимости задают вопросы. Знакомятся с понятием “Кредитная история” в дискуссионном форматеНазывают возможные факторы , влияющие на кредитную историю, основываясь на теоретической информацией, полученной ранееЗнакомятся с разными видами Кредитных историй, анализируют их. Оформляют результат работы в виде заполнения таблицы (Приложение 2.)Каждая группа через представителя демонстрирует и поясняет результаты работы . Фронтальное обсуждение и оценка результатов работы групп. | 15 3 10215105 |
| Подведение итогов урока | 1. **Рефлексия.** (Приложение 3)
2. **Домашнее задание:**

**Вариант 1**. Составить анкету (опросник) для анализа кредитной истории, воспользовавшись опытом ведущих банков страны, города. **Вариант 2.** Разработать памятку (указания) по формированию положительной личной кредитной истории. Структура: название, перечень правил (что можно и нужно делать и / или чего не нужно(нельзя) делать .**Вариант 3.** Выполнить оценку кредитной истории своих близких (с их устного согласия), составив перечень положительных и отрицательных факторов. Взяв на себя роль кредитора принять решение о выдаче кредита, обосновав его в письменной форме.  | Подводит итоги урока, предлагая заполнить бланки рефлексии.Объявляет, что оценки за урок будут определены на следующем занятии, с учетом выполненного домашнего задания.Предлагает учащимся вариативные домашние задания. | Заполняют бланки самооценки, обсуждая в группах итоги урока и результаты своей работы, рассказывают о впечатлениях, об уроке.Воспринимают информацию о правилах выполнения домашнего задания, при необходимости фиксируют задание в тетради. | 5 |

**Заключение**

 Кредитная история может стать как помощником, так и врагом для заемщика. Получение кредита возможно лишь в том случае, если в кредитной истории содержится минимум негативной информации. Такой благонадежный заемщик может рассчитывать не только на одобрение банка, но и на хорошие условия предоставления кредита (выгодная процентная ставка, удобные сроки, размер платежа). Наоборот, заемщик с плохой кредитной историей должен быть готов к вероятному отказу в банке, и тогда рассмотреть другие возможности получения денег. Одним из вариантов для заемщика с плохой кредитной историей может стать её исправление.

Для любого заемщика будет не лишним регулярно проверять свою кредитную историю. Это целесообразно делать не менее одного раза в год для того, чтобы узнать состояние по своим кредитным обязательствам. Если у заемщика нет действующих кредитов, это не значит, что он может забыть о кредитной истории. Ведь могут обнаружиться совсем неприятные новости, например, о непогашенных долгах и многолетних кредитах. Такое может произойти вследствие противозаконных действий мошенников, которые пользуясь поддельными документами оформляют большие кредиты, о чем заемщик даже не догадывается. Однако долг его растет, а кредитная история всё больше ухудшается. Избежать этого можно, если быть начеку и проверять свою кредитную историю.

**Список литературы**

1. <https://www.sberbank.ru/ru/person/blog/credit_history>
2. [https://ucbreport.ru](https://ucbreport.ru/)
3. <https://www.cbr.ru/ckki/>
4. <https://www.gosuslugi.ru/help/news/2018_11_27_credit_history>
5. <https://www.tinkoff.ru/cards/credit-cards/tinkoff-platinum/faq/how-to-use-a-credit-card/credit-history/>
6. <https://www.gagarinbank.ru/ki/>
7. <http://www.intelligentcredit.ru/termini/terminy-i-ponyatiya.html#ixzz5fLUafkUl>
8. <https://all-sci.net/kredit-banki-dengi/kreditnyie-istorii-182163.html>
9. <https://fincult.info/article/kreditnaya-istoriya/>

Приложение 1

КЕЙС № 1.



КЕЙС № 2



КЕЙС № 3.



Приложение 2

***Бланк ответа для работы группы***

|  |
| --- |
| Состав группы:1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
 |
|  | кредитная история 1 | кредитная история 2 | кредитная история 3 |
| Вид кредитной истории, почему именно такой? |  |  |  |
| Одобрят ли автокредит на сумму 400 000 руб.? |  |  |  |
| Одобрят ли кредит на телефон в магазине на 20000 руб. ? |  |  |  |
| Как улучшить кредитную историю? |  |  |  |

Приложение 3

***Лист самооценки группы***

Состав группы:

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Параметр отметки | Критерии оценки |
| 5 | 4 | 3 | 2 |
| 1. Понимание материала урока (в чём возникли трудности)
 |  |  |  |  |
| 1. Успешность выполнения практической работы (что не получилось)
 |  |  |  |  |
| 1. Степень активности на уроке(что не позволило быть максимально активным)
 |  |  |  |  |
| 1. Степень прочности знаний и умений (сможете ли вы применить полученные знания и умения в жизни)
 |  |  |  |  |
| 1. Слаженность работы в группе (степень участия каждого члена группы)
 |  |  |  |  |
| ИТОГО (общее количество “5”, “4”, …) |  |  |  |  |

 Итоговая оценка работы группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_