**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 классов  2. 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 формате  Называют возможные факторы , влияющие на кредитную историю, основываясь на теоретической информацией, полученной ранее  Знакомятся 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  10  2  15  10  5 |
| 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**

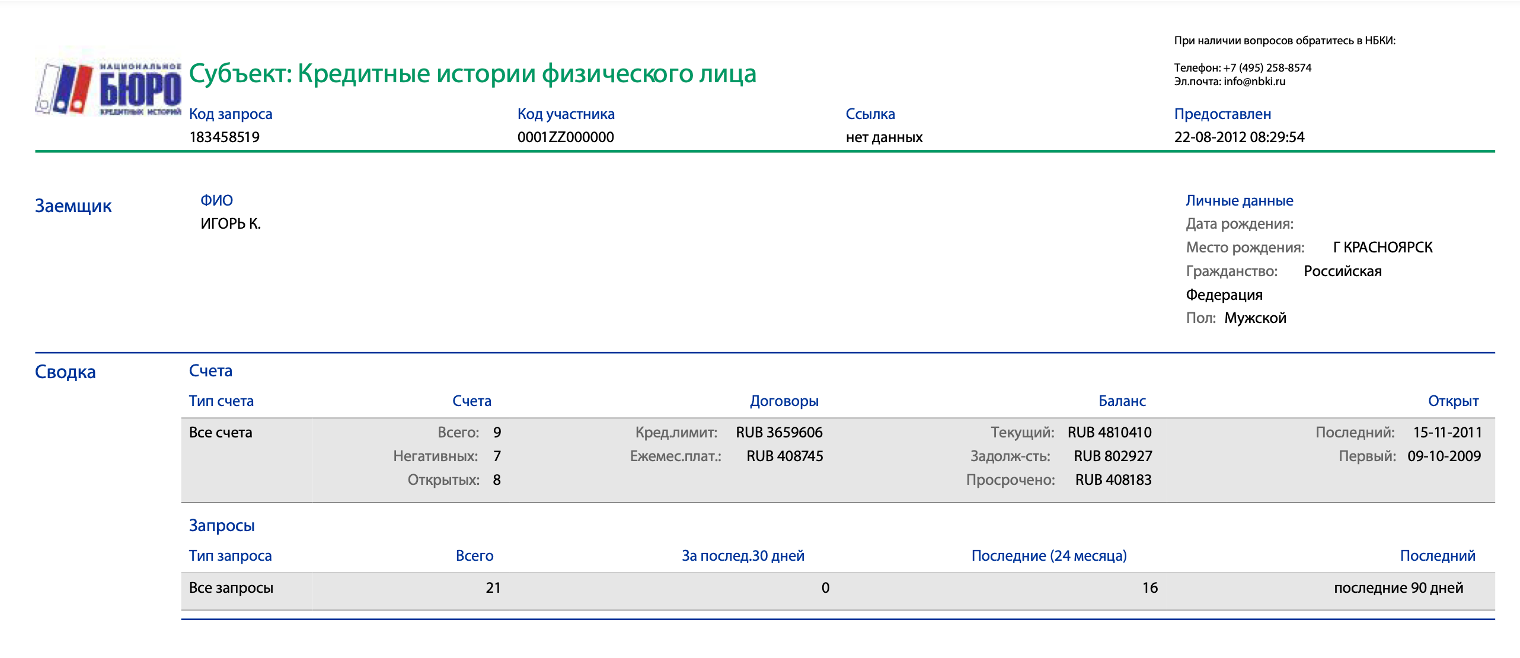
1. <https://www.sberbank.ru/ru/person/blog/credit_history>
2. [https://ucbreport.ru](https://ucbreport.ru/)
3. <https://www.cbr.ru/ckki/>
4. <https://www.gosuslugi.ru/help/news/2018_11_27_credit_history>
5. <https://www.tinkoff.ru/cards/credit-cards/tinkoff-platinum/faq/how-to-use-a-credit-card/credit-history/>
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

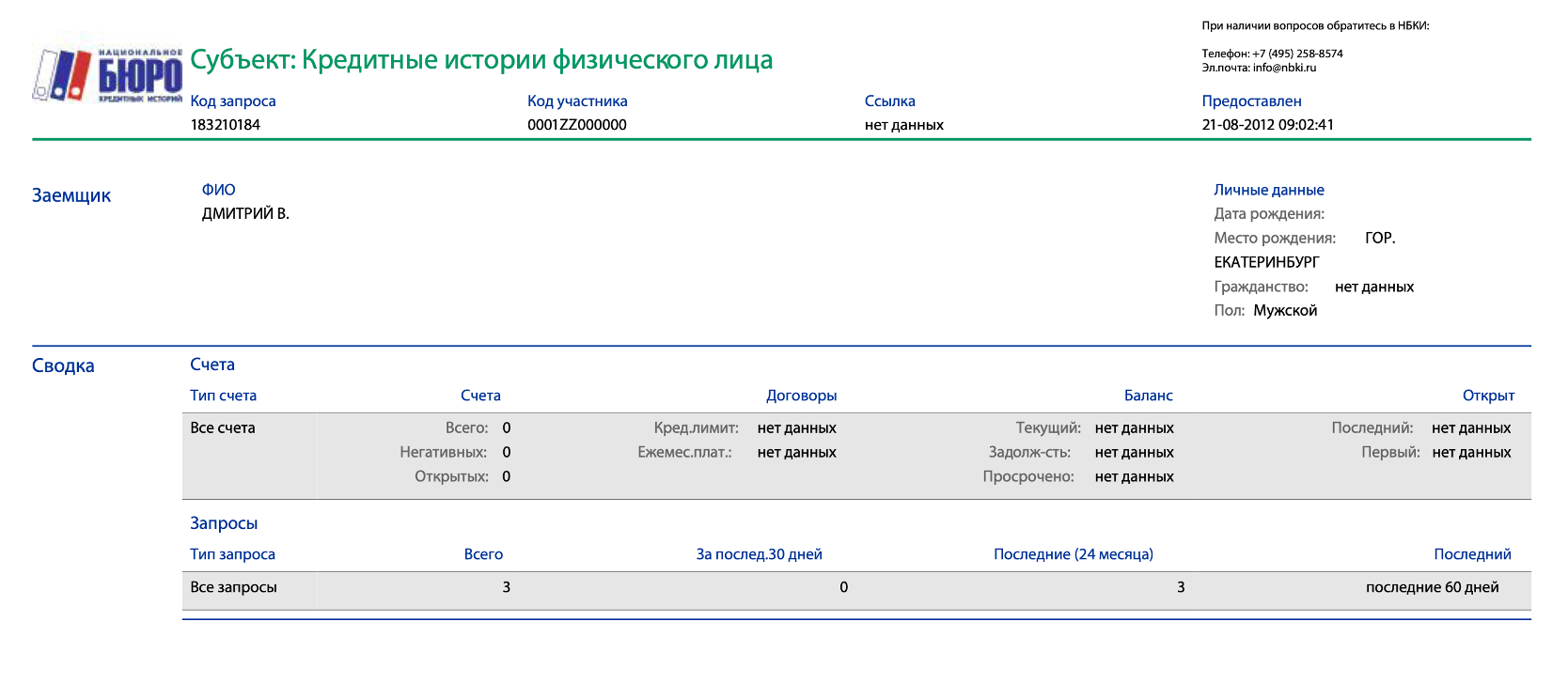
КЕЙС № 1.



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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_