МБОУ Злынковская СОШ №1

**Урок по финансовой грамотности** **на** **тему:**

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

Учитель математики:

Кириченко Анастасия Игоревна

**2025 г.**

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

**Класс:**8 класс.

**Форма занятия:**групповая работа.

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

**Задача:**формирование у обучающихся 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 | Теоретическая часть урока. | Учитель объясняет тему, используя презентацию. | Объясняет, задаёт вопросы на раздумье, 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 Юли сломался ноутбук, который ей необходим для работы. Мастер сказал, что ремонту он не подлежит, что необходимо покупать новый. Зарплата Юли составляет 25 000р в месяц, а новый хороший ноутбук стоит в среднем 65000 -70000 р. Накопленных денег у Юли нет.

2. Геннадий 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 Геннадию 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:**

1. банковские (предоставляются банками);
2. 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**:

1. оценивать срок получения кредита;
2. рассчитывать процентную ставку;
3. 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**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма долга 10000  Количество периодов выплат 6  Годовая 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).***

Ежемесячный основной долг

14000 / 3 = 4667 руб.

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.

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:

1. оплату страхования жизни заёмщика или его ответственности, а также имущества, передаваемого в залог;
2. проведение оценки залогового имущества;
3. 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**:

расходы, понесённые заёмщиком вследствие требований закона и неучтённые в условиях кредитования. Сюда можно отнести страхование ОСАГО при покупке автомобиля в кредит.

Оплата штрафных санкций со стороны банка за невыполнение условий кредитного договора.

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 потребителей |
| 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.

Николай задумался о покупке автомобиля, но у него нет необходимой суммы. Какой вид кредита предложат Николаю 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…