

**тема занятия: «КРЕДИТ – ЖИЗНЬ В ДОЛГ ИЛИ СПОСОБ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ПОТРЕБНОСТЕЙ» для 9 – 10 кл.**

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Так как школьники это будущие взрослые, то будучи финансово грамотными людьми, они могут положительно влиять не только на личное благосостояние, но и на национальную и мировую экономику. Выходя во взрослую жизнь большинство школьников, абсолютно не готовы к этой жизни. И ситуация с кредитами, а точнее незнания о принципах кредитования, «подводных камней» банков, может завести их в долговую яму и разрушить жизнь. Изучение финансовой грамотности и непосредственно принципов кредитования уберегает будущих взрослых, от ненужных ошибок.

**Ход занятия.**

• Урок сопровождается презентацией «КРЕДИТ – ЖИЗНЬ В ДОЛГ ИЛИ СПОСОБ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ПОТРЕБНОСТЕЙ» (Приложение 1).

**Организационный момент.**

1. Постановка целей и задач - для обучающихся.
2. Что такое кредит? Что вы понимаете под кредитом? Есть ли у вас родственники, знакомые у которых есть кредиты? (после ответов - записать определение «Кредит» в тетрадь (Слайд №2)).
3. Какие кредиты вы знаете? (Слайд №3).
4. Что можно взять в кредит? Возможно ли все взять в кредит? (слайд 5-только картинки)
5. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ - Один из самых распространенных и легкодоступных видов кредитования. Лозунг которых – «Кредит на любые цели!» (Слайд №5,6.)
6. Потребительские кредиты классифицируются по целям кредитования: на целевые кредиты и нецелевые (Слайд №7).
7. Скажите какая мотивация у потребителя побуждает взять кредит? А от чего зависит переплата по кредиту? (Слайд №8)
8. Что нужно знать при решении взять кредит? (Слайд №9)
9. Кто-нибудь из вас слышал о Бюро кредитных историй или вообще о понятии кредитная история? (Слайд №9,)
10. Определения кредитное бюро, кредитная история - записать в тетради (Слайд №10).
11. Информация о кредите в бюро кредитных историй может попасть только с разрешения оформляющего кредит, причем документально подтвержденного. (подводный камень – отказаться от согласия о подаче информации в бюро кредитных историй НЕЛЬЗЯ так, как банк автоматически начинает считать что если человек оформляющий кредит отказывается от Согласия – подачи заявления, и возможности просмотреть его кредитную историю – ЕМУ ЕСТЬ ЧТО СКРЫВАТЬ и в этом случаи банк откажет в оформлении кредита).
12. Записываем в тетрадь (Слайд №11).
13. Центральный каталог кредитных историй (Слайд №12).
14. Бюро кредитных историй по сибирскому региону(Слайд №13,14).
15. НАВЕРНОЕ КАЖДЫЙ ЗАДАЕТ СЕБЕ ВОПРОСЫ.... Жизнь в кредит – это хорошо или плохо? (Слайд № 15)
16. Можно встретить противоположные точки зрения на этот счет. Попробую объяснить. Начну с анекдота. (Слайд 16)

**Анекдот**

Летят в самолете(Слайд 16)

Попугай и Мартышка. (Слайд 17)

Попугаю всё не нравится: "Что такое, у вас тут дует!" (Слайд 17)

Мартышка смотрит на Попугая, думает: "Во даёт!" (Слайд 17)

И тоже вслед за Попугаем кричит: "Да-да! У вас тут дует!" (Слайд 17)

Попугай: "Кофе не вкусный!" (Слайд 17)

Мартышка: "Да-да, отвратительный кофе!" (Слайд 17)

Попугай: "Все, я дальше в этом самолете не полечу!" и вышел. (Слайд 17)

Ну, Мартышке тоже делать нечего - тоже пришлось выйти. (Слайд 17)

- Летят Мартышка и Попугай со свистом вниз. (Слайд 18)
- Попугай спрашивает: "Мартышка, а ты летать-то умеешь?" (Слайд 18)
- Мартышка отвечает: "Нет". (Слайд 18)
- Попугай: "А что тогда выпендривалась?!". (Слайд 18)
17. Ситуация с кредитованием сильно напоминает этот анекдот. (Слайд 19)
- Хорош кредит или плох – это будет зависеть от того, кто их берет – Попугай или Мартышка, или, говоря в терминах анекдота, умеете ли вы летать или только выпендриваетесь.
18. Кредит выдается на принципах: срочности, возвратности, платности (записать в тетрадь) (Слайд 20).
19. Банк при осуществлении кредитования, требует от заемщика выплачивать в установленный срок суммы, установленные для ежемесячных платежей, а так же по процентам, начисленным за месяц (Слайд 21).
20. Согласно банковскому законодательству РФ, проценты начисляются на сумму задолженности, т. е. если вы уже выплатили определенную сумму от общего долга, то проценты будут начисляться только за оставшуюся сумму долга. Для кредитования физических лиц банки используют аннуитетную систему. Суть системы заключается в следующем: вы платите сумму долга разделённую на равные части ежемесячно. В эту сумму так же входят проценты зачисленные за месяц (Слайд 22).
21. Кроме аннуитетных платежей, банки так же могут брать комиссию за обслуживание кредита. Обычно такие платежи делятся на 2 вида: Единоразовая комиссия, Ежемесячная комиссия, определения – записать в тетради (Слайд 23).
22. Банки имеют такую особенность, как скрывать реальную стоимость кредита. Делают они это многими способами. Например, маскируют процентную ставку в комиссиях, или же принуждают пользоваться услугами своих партнёров (пример: страховка) (Слайд 24).
23. Поэтому прежде чем взять кредит в банке нужно тщательно проанализировать этот банк. По мере возможностей выявить все подводные камни!!! (Слайд 25)
24. Потребитель для себя разделяет кредиты на: (Слайд 26).
25. Для банка же кредиты бывают: (Слайд 27).
26. На рынке потребительского кредитования существует страховка, страховка бывает двух видов: (Слайд 28).
27. Страхование — особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховой защитой людей и их дела от различного рода опасностей – пишем в тетради (Слайд 29).
28. Страхования жизни и здоровья – добровольная программа, направленная на страхование жизни и здоровья клиентов, в рамках оформления потребительского кредита. При наступлении страхового случая (присвоение инвалидности 1 или 2 группы, смерть) страховая компания осуществит страховую выплату в размере первоначально выданного кредита, но не более 1 000 000 руб.– пишем в тетради (Слайд 30).
29. Страхование финансовых рисков - Страхования на случай потери работы – добровольная программа, направленная на страхование рисков недобровольной потери основного места работы, в рамках оформления потребительского кредита. При наступлении страхового случая (увольнение с основного места работы в связи с сокращением штата или ликвидацией организации) страховая компания осуществит страховую выплату в размере до четырех ежемесячных платежей по кредиту – пишем в тетради (Слайд 31).
30. При оформлении страховки многие даже не подразумевают что, могут быть из списка тех людей которые не могут быть застрахованными. И при подписании договора страхования, официально подтверждают, что не являются этими лицами.
31. А при наступлении страхового случая, страховая компания отказывается от своих обязательств, в связи с несоблюдением договора страхования. (Слайд 31).
32. Застрахованным не могут быть: (Слайд 32).
33. Кто может быть застрахованным, Плюсы и минусы страхования (Слайд 33).
34. Остановимся подробно на самом распространенном виде кредитования: ТОВАРНОМ. (Слайд 34).
35. Фиктивный взнос - это когда за вас первоначальный взнос платит магазин, тем самым, либо гасит все % по кредиту, либо делает своего рода скидку, которая идет на часть погашения % по кредиту – пишем в тетради (Слайд 35).
36. Какие Банки в Междуреченске вы знаете? Перечислите?
37. Банки в Междуреченске работающие с товарными кредитами (Слайд 36).
38. В каких магазинах нашего города можно оформить кредит на товары, перечислите? (Слайд 37).
39. Сейчас мы с вами запишем основные термины, которые понадобятся вам в жизни по

кредиту (Слайд 38).

40. Это должен знать каждый:

- Сроки кредита могут быть самыми различными от нескольких месяцев до нескольких лет
- Возраст при котором можно оформлять кредит колеблется от 18 до 70 лет в зависимости от банка

• **ОБЯЗАТЕЛЬНО** нужно работать (на последнем месте работы от 3 мес.) (Слайд 39).

41. Для оформления кредита чаще требуется 2 документа удостоверяющие личность первый паспорт, а второй на выбор самого человека оформляющего кредит.

Необходимые документы при оформлении кредита:

- Паспорт
- Свидетельство ГПРФ (страховое)
- Загран паспорт
- ИНН
- Водительские права (Слайд 40).

Чем больше документов предоставить, тем больше шансов что банк предоставит кредит.

Ведь чем больше документов подтверждающих вашу личность, тем больше информации банк знает про вас и тем самым больше вам доверяет.

42. Просрочки в оплате и их последствия (Слайд 41).

43. ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ КРЕДИТА!!! (Слайд 42).

- Девичью фамилию матери, дату рождения(число, месяц, год);
- Адрес прописки и проживания (индекс, область, город, улица, квартира, дом);
- Телефоны: СВОЙ содовый, домашний, РАБОЧИЙ, начальника и на всякий случай 2-3 телефона родственников;
- ФИО – начальника.

44. Переплаты в оплате и их последствия (Слайд 43).

45. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ (Слайд 44).

Не все банки допускаю досрочное погашение, или ограничивают его (например не ранее трех или шести выплаченных платежей). Если же человек все равно гасит досрочно, то проценты не пересчитываются на те месяцы - что установлены в ограничениях по досрочному погашению.

46. Виды платежей по кредитам: аннуитетный платеж - это равный по сумме ежемесячный платеж по кредиту, который включает в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга, применяется в большинстве коммерческих банков; дифференцированный платеж - это ежемесячный платеж, уменьшающийся к концу срока кредитования, и состоит из выплачиваемой постоянной доли основного долга и процентов на невыплаченный остаток кредита, часто используется в Сбербанке. (Слайд 45).

47. Расчет дифференцированного платежа (Слайд 46).

48. Основные формулы (Слайд 47-48).

49. Существуют два варианта вычисления суммы причитающихся ПРОЦЕНТОВ. Их разница — в используемой временной базе. Часть банков исходят из того, что «в году 12 месяцев», А Часть банков исходит из того, что «в году 365 дней» (Слайд 49).

50. Два варианта расчета начисленных процентов (Слайд 50).

51. ПРИМЕР:

Дано:

- Первоначальный взнос 10%.
- Цена стиральной машинки 10000руб.
- Срок кредита 12 мес.
- Процентная ставка 40%.
- Месяц январь(31 день)

Решение: (Слайд 51-54).

52. Задание: Рассчитать начисленные проценты на оставшиеся месяцы по двум вариантам и заполнить таблицу (график по кредиту) (Слайд 55).

53. Итак мы с вами, получили график платежей, где видим что если суммировать все начисленные проценты, то мы получим общую суммы процентов(переплату, удорожание кредита. А если суммируем ежемесячные платежи, то получим суммы выплат по кредиту. (Слайд 56-58). Ответы (Слайд 59-60)

54. Задание: на графике платежей подсчитать переплату и сумму выплат по кредиту самостоятельно. Ответы (Слайд 59-60)

55. Расчет аннуитетного платежа (Слайд 61-63).

56. ЗАНОСИМ ФОРМУЛУ В EXCEL (Слайд 64).(Приложение№2)

57. АННУИТЕТНЫЙ ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ (Слайд 65).

58. Закрепление изученного материала:( (25 минут) (Слайд 66-81)

(тесты и задачу можно распечатать см: приложение №3)

1. Выберите более правильные ответы. Какие бывают страховки в потребительском кредитовании?

- a) Страховка жизни
- b) Страхование жизни и здоровья
- c) Страхование от финансовых рисков
- d) Страховка от несчастного случая

2. Потребительские кредиты классифицируются по целям кредитования?

- a) Кредит на любые цели.
- b) Кредит на любые нужды.
- c) Лучше сейчас, чем потом!
- d) Кредит - или жизнь в долг.

3. Основной мотивацией кредитования является понятие –

- a) В кредит быстрее.
- b) Жалко отдавать деньги за раз.
- c) лучше пользоваться желаемым уже сейчас, чем копить на это целый год.
- d) Нехватка денег(маленькая зарплата)

4. Выберите правильные ответы: Главное, при решении взять потребительский кредит –

- a) определить все за и против
- b) рассчитать общую сумму %
- c) объективно подойти в вопросу ежемесячных выплат.
- d) быть финансово грамотным

5. Кредитная история – это

- a) информация о том, какие займы выдавались заемщику, соблюдал ли он свои кредитные обязательства.
- b) информация о бюро кредитных историй.

6. Кредит выдается на принципах?

- a) Срочности, возвратности, платности
- b) Платности, договора, возврата
- c) Срочно, с возвратом, платно
- d) Срочности, платности, процентности

7. Выберите, кто может быть застрахованным:

- a) Инвалид 3 группы;
- b) Ребенок;
- c) Работающий пенсионер 72 лет.
- d) Доктор
- e) Студент очник

8. Вы можете присоединиться к программе страхования если вам:

- a) От 18(21)-70 лет
- b) От 22-65 лет
- c) От 18-65 лет

9. Фиктивный взнос это –

- a) когда за вас первоначальный взнос платит магазин.
- b) Когда вы не делаете взнос, но он все равно прописывается
- c) когда первоначальный взнос «прощает» банк

10. Ближайшее бюро кредитных историй находится в городе:

- a) Новосибирск
- b) Кемерово
- c) Томск
- d) Новокузнецк

11. Перечислите минимум 6 банков работающих с товарными кредитами в городе Междуреченске.

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

12. Выберите правильную формулу для нахождения суммы кредита

- a)  $СК=ПВ/ЦК$
- b)  $СК=ЦК-ПВ$
- c)  $СК=ПВ*ЦТ$
- d)  $СК=ЦТ-ПВ$

13. Необходимые документы при выдаче кредита

- a) Паспорт, ГПРФ, военный билет, ИНН, водительские права;
- b) Свидетельство ГПРФ, ИНН, Водительские права, Страховое свидетельство, Паспорт
- c) Водительские права, ИНН, Загран паспорт, Свидетельство ГПРФ, Паспорт
- d) Паспорт, ГПРФ, военный билет, загранпаспорт, водительские права;

14. Выберите более правильные ответы: Виды платежей по кредитам.

- a) Дифференцированный
- b) Аннуитетный
- c) Аннуитетной,
- d) Дифференциальный

Задача:

Вариант 1:

Дано: цена дивана 42000руб. Первоначальный взнос 10%. Срок кредита 3 месяца.

Процентная ставка 47,7% годовых. Месяц январь.

Задание: Рассчитать начисленные проценты, составить график платежей.

Из расчета, что банк считает, что в году 365 дней.

Вариант 2:

Дано: цена телевизора 48000руб. Первоначальный взнос 15 %. Срок кредита 3 месяца.

Процентная ставка 56% годовых. Месяц февраль.

Задание: Рассчитать начисленные проценты, составить график платежей.

Из расчета, что банк считает, что в году 12 месяцев. (решение см приложение 2- задача В1, задача В2)

## КРЕДИТ – ЖИЗНЬ В ДОЛГ ИЛИ СПОСОБ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ПОТРЕБНОСТЕЙ

2

### ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

На нашем рынке данный вид кредитования, так или иначе, охватывает большую часть населения. В странах Европы данный показатель практически равен 100%. В связи с распространению кредитов, существует множество предложений на рынке, различных кредитных союзов и конечно же банков, которые готовы предоставить такие кредиты. Многие даже не задумываются над тем как близко к ним вся эта «кухня» так, как покупая холодильник и оплачивая за него понемногу на протяжении полу года, они используют возможности потребительского кредитования.

Главное, при решении взять потребительский кредит – определить все за и против, рассчитать общую сумму % и объективно подойти в вопросу ежемесячных выплат. Для успешного использования системы, важны не только единовременные кредиты. информация о любом кредите и человеке взявшем его, автоматически с любого банка попадает в Бюро кредитных историй Показатели кредитной история в дальнейшем влияют на то выдавать вам кредиты или нет

Основной мотивацией кредитования является понятие – лучше пользоваться желаемым уже сейчас, чем копить на это целый год. В результате используя данного вида кредитования, потребитель переплачивает за товар «небольшие» или «большие» % - в зависимости: От банков; Предлагаемых ими продуктов(акций); И от финансовой грамотности самого потребителя.