

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
КАЗАНСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
СИСТЕМЫ ОБЩЕГО И СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Проектная работа
Деловая игра по теме:
«Жизнь в кредит: за и против»

(8 класс, внеурочная деятельность)

Проектную работу выполнили:

Бертякова Марина Павловна	учитель истории и обществознания
Ильина Наталья Викторовна	учитель истории и обществознания
Миронова Светлана Николаевна	учитель истории и обществознания
Морозова Наталия Николаевна	учитель истории и обществознания
Проскорякова Мария Николаевна	учитель истории и обществознания

Нижнеломовский район, 2020

ВВЕДЕНИЕ

В последние годы наблюдается небывалый рост кредитования. В настоящее время в российской экономике сохраняется стабилизация, постепенное увеличение жизненного уровня населения. Это способствует более оптимистичному взгляду на будущее.

Складывающаяся ситуация явилась одной из основных причин развития рынка кредитования частных лиц: выдачи потребительских кредитов, автокредитования, ипотечного кредитования, образовательного кредитования, кредитования при помощи пластиковых карт.

Актуальность проекта

Актуальность проблем кредитования физических лиц в последние годы особо возрастает. Это связано со многими внешними факторами развития как мировой, так и отечественной экономики, а также и с внутренними факторами системы управления коммерческим банком.

Основная роль потребительского кредитования состоит в повышении уровня жизни населения страны, стимулировании эффективности труда, и, как следствие, снижении социальной напряженности в обществе.

Сегодня мы живем в информационной среде. Нам навязывают кредитную модель поведения. Дети не могут бороться с таким психологическим давлением. Наша задача- объяснить, что кредит – тяжелое, сложное, неприятное решение Но он может быть оправдан, когда с его помощью можно решить жизненно важную проблему, например – улучшение жилищных условий.

СОСТАВ ГРУППЫ

Состав проектной группы № п/п	Ф. И. О. участника проекта	Вид деятельности
	Бертякова Марина Павловна	Разработка технологической карты занятия
	Ильина Наталья Викторовна	Систематизация и оформление материала Координатор.
	Миронова Светлана Николаевна	Формулировка УУД, целей и задач, актуальности проекта
	Морозова Наталия Николаевна	Создание презентации
	Проскорякова Мария Николаевна	Создание буклета

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА

Тема занятия: «Жизнь в кредит : плюсы и минусы».

Цель: дать оценку кредиту, как финансовому инструменту на финансовом рынке

Задачи:

- найти сильные и слабые стороны кредита, его возможности и угрозы;
- содействовать формированию рационального финансового поведения в отношении кредитования, умения обосновывать решения и ответственно относиться к личным финансам.
- выработать алгоритм работы с кредитом
- формировать умения выполнять расчеты по условиям кредита.



*Не хочу я брать кредит
 Каждый сразу говорит,
 Но прошло уже то
 время,
 Мысли постучали в темя
 «Холодильник староват,
 Да машину все хотят.
 Телевизор старой марки,
 Как прожить без
 мультиварки?
 Ладно уж, возьму кредит
 Точно мне не повредит».
 Мой приятель говорит:
 «Я в Сбербанке взял
 кредит»*



ТЕМА ЗАНЯТИЯ

Жизнь в кредит : за и против



РАБОТА В ГРУППАХ

1 группа «Заемщики»

2 группа «Клиенты банка»

3 группа «Банкиры»

4 группа «Аналитики»



ЗАДАНИЯ ДЛЯ 1 ГРУППЫ.

«ЗАЁМЩИКИ»

1. Что такое кредит?
2. Назовите принципы кредитования.
3. Дайте определение понятиям: - **заемщик, кредитор, поручитель, залог**
4. Составьте алгоритм принятия решения о кредите.



ЗАДАНИЕ ДЛЯ 2 ГРУППЫ

«КЛИЕНТЫ БАНКА»

1. Перечислите финансовые организации, которые выдают кредит?
2. Найдите и подчеркните прилагательные, характеризующие ключевые особенности банковских кредитов: *Точный, срочный, целевой, дорогой, возвратный, валютный, гибкий, специальный, надежный, безвозмездный.*
3. Разработайте алгоритм выбора банка для получения кредита.
4. Подготовьте алгоритм действий при выборе банка для кредитования.

ЗАДАНИЯ 3 ГРУППЫ

«БАНКИРЫ»

1. Расскажите о формах и видах кредитов.
2. Приведите способы расчётов ставки по кредитам. Покажите это на примерах.

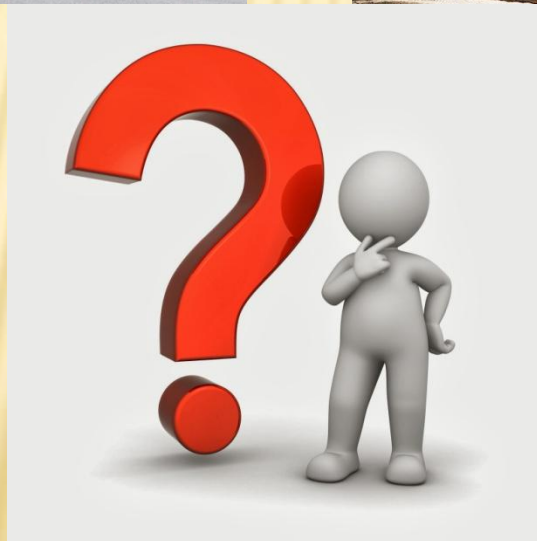


ЗАДАНИЯ 4 ГРУППЫ «АНАЛИТИКИ»

1. Объясните, что такое финансовый риск, кредитный риск заёмщика.
2. Разработайте алгоритм действий в ситуации неплатёжеспособности по кредиту



ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 1



200 000 руб

150 000руб

ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 1



Ответ: **неверно**

Правило «Перед принятием решения о покупке товара в кредит расставь свои жизненные приоритеты и определи в них место этого товара».

ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 2



17 лет



60 000



ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 2



17 лет



60 000



Ответ: да, правы.

Так как кредит предоставляют только с 18 лет.

3 RNDAL CNL XADNR



ПОЛИС СТРАХОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ПОЛИС серия _____ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВАЛАДЫМЫР ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ	
Срок страхования с 0 8 0 0 0 0 по 2 5 0 4 2 0 по 24 ч. 00 мин.	
Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие в период использования транспортного средства в течение срока страхования с 0 8 0 0 0 0 по 2 5 0 4 2 0 р. мо	
1. Страхователь (полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество*) (гражданин) 	
Собственник транспортного средства (полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество*) (гражданин) 	
2. Транспортное средство используется с прицепом: ☒ да , ☐ нет Марка, модель транспортного средства Lexus RX Идентификационный номер транспортного средства XXXXXXXXXXXX Государственный регистрационный номер транспортного средства XXXXXX	
Ведущий транспортный специалист (полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество*) (гражданин) 	
Вед. документ Идентификационный номер транспортного средства XXXXXXXXXXXX серия XXXXXX номер XXXXXX	
3. Действия в отношении транспортного средства Использование транспортного средства ☒ используется, ☐ не используется ☐ реабил. или зап. ☐ перевозка ☐ использование в сельскохозяйственных целях ☐ использование в охотничьих целях ☐ использование в промысловых целях ☐ использование в туристических целях ☐ использование в спортивных целях ☐ использование в иных целях ☐ Действия в отношении транспортного средства XXXXXX	
4. Договор заключен в отношении: использования коллектива или, документом в управлении транспортными средствами XXXXXX Водителями транспортного средства XXXXXX	
5. Страховая сумма (полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество*) (гражданин) 	
6. Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая возмещает все полностью или частично понесенные страхователем в течение срока страхования по договору обязательного страхования убытки, обусловленные наступлением страховых случаев, предусмотренных настоящим договором, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 10 настоящего договора Страховая сумма ☒ используется, ☐ не используется ☐ реабил. или зап. ☐ перевозка ☐ использование в сельскохозяйственных целях ☐ использование в охотничьих целях ☐ использование в промысловых целях ☐ использование в туристических целях ☐ использование в спортивных целях ☐ использование в иных целях ☐ Страховая сумма ☒ используется, ☐ не используется ☐ реабил. или зап. ☐ перевозка ☐ использование в сельскохозяйственных целях ☐ использование в охотничьих целях ☐ использование в промысловых целях ☐ использование в туристических целях ☐ использование в спортивных целях ☐ использование в иных целях ☐	
7. Страховой случай – наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда имуществу третьих лиц, осуществляемое на основании настоящего договора, в результате наступления страхового случая, указанного в пункте 10 настоящего договора Страховой случай ☒ используется, ☐ не используется ☐ реабил. или зап. ☐ перевозка ☐ использование в сельскохозяйственных целях ☐ использование в охотничьих целях ☐ использование в промысловых целях ☐ использование в туристических целях ☐ использование в спортивных целях ☐ использование в иных целях ☐ Страховой случай ☒ используется, ☐ не используется ☐ реабил. или зап. ☐ перевозка ☐ использование в сельскохозяйственных целях ☐ использование в охотничьих целях ☐ использование в промысловых целях ☐ использование в туристических целях ☐ использование в спортивных целях ☐ использование в иных целях ☐	
8. Страховой случай действует на территории ☒ Российской Федерации , ☐ иностранного государства Российская Федерация ☒ иностранное государство ☐ Российская Федерация ☒ иностранное государство ☐	
9. Страховая премия 3920.34 руб. 	
10. Особые отметки 1. Страхователь обязан не использовать на кузове ☒ или ☐ иных частях транспортного средства 	
Дата заключения договора 01 апреля 20 г. Подпись страхователя XXXXXX Подпись страховщика XXXXXX	

3 2 1

[illegible]

Ответ: *верно*

Правило «Если накопленных средств для полной оплаты желаемого товара недостаточно, но твои регулярные доходы достаточно стабильны и высоки, чтобы вносить ежемесячные платежи по кредитам, ты можешь привлечь кредит».

ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 4



12,5 %



17 %

ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 4



12,5 %



17 %

Ответ: неверно

Правило «Если у тебя есть собственные накопления в объеме, достаточном для покупки желаемого товара, но получаемый по ним доход выше, чем платежи по кредиту, можно привлечь кредит».

SWOT - анализ

- ✗ **S = сила**

- ✗ 1. Приобретение определенного блага (товара или услуги) избегая будущей инфляции (например, жилплощадь).

- ✗ **W = слабость**

- ✗ 1. Нет возможности выплаченные деньги (проценты) тратить на какие-то другие нужды.
- 2. Относительно скромные финансовые возможности в течении срока выплаты кредита.

Возможность

- 1. Воспользоваться необходимым благом сейчас, а не через кокой-то промежуток времени.

- ✗ **O = возможности**

- ✗ 1. Воспользоваться необходимым благом сейчас, а не через какой-то промежуток времени.

- ✗ **T = угрозы**

- ✗ 1. Экономический кризис, как средство нехватки средств для выплаты кредита.
- 2. Изменение процентной ставки банка в одностороннем порядке в большую сторону.
- 3. Ухудшение параметров жизнедеятельности заемщика (инвалидность, смерть), как следствие не возможности выплаты кредита.

Способ начисления процентов

Аннуитетные платежи по кредиту

Данный способ платежа предполагает их равными по сумме в течение всего срока действия кредитного договора. В сумму платежа входит погашение основного долга и процентов за пользование кредитом. В начале периода доля платежа, которая идет на погашение основного долга, небольшая по отношению к доле платежа, которая идет на погашение процентов. Однако к концу действия кредитного договора соотношение меняется: доля процентных платежей снижается, а доля основного долга растет.

Дифференцированный платеж

Данный способ платежа означает, что заемщик оплачивает сумму основного долга равными частями в течение всего срока действия кредитного договора, а процентные платежи начисляются ежемесячно исходя из остатка задолженности на момент начисления процентов. В результате совокупный платеж является максимальным в самом начале действия кредитного договора и снижается ближе к концу срока действия кредитного договора.

Типы кредитов

По способу кредитования:

- натуральный,
- денежный.

По сроку кредитования:

- краткосрочный,
- среднесрочный,
- долгосрочный,
- долгосрочный специальный.

По характеру кредитования:

- ипотечный,
- потребительский,
- коммерческий,
- государственный,
- международный.

Жизнь в кредит: за и против



- необходим и какими возможностями для его получения ты обладаешь.
1. Выясни, сможешь ли ты накопить на необходимую вещь и, если да, то за какой период.
 2. Цель является **срочной**, но недостижимой в условиях текущего дохода.
 3. Цель способствует дальнейшему личному **развитию**, которое способно улучшить будущее финансовое положение.
 4. Цель способна существенно улучшить **качество** жизни, но недостижима в приемлемые сроки с помощью накопления и сбережения.
 5. Ежемесячный платеж по кредиту не должен превышать 30-40% от дохода.

Алгоритм выбора банка

1. Убедись о наличии лицензии на осуществление банковской деятельности.
2. Изучи рейтинги кредитно-финансовых учреждений.
3. Проанализируй рекомендации знакомых и отзывы на тематических форумах.
4. Разнообразие предлагаемых банком программ кредитования.
5. Условия по конкретному виду кредита, предлагаемые банком.
6. Требования к потенциальному заемщику.
7. Оцени кредитные предложения нескольких банков и ответь на вопрос – сможешь ли ты регулярно платить кредит.
8. В случае положительного ответа собери необходимый пакет документов и обратись в тот банк, условия которого наиболее приемлемы по срокам и размерам платежей.
9. При отказе можно обратиться в другой банк.
10. Если банки отказывают тебе в выдаче кредита, то, скорее всего, нужно пересмотреть свое желание взять кредит.

Алгоритм действий в ситуации неплатёжеспособности по кредиту

1. Самостоятельно или через своего представителя немедленно обратиться в банк с письменным заявлением, где подробно изложи вновь возникшие обстоятельства.
2. В письменной форме попроси банк о реструктуризации долга, то есть об изменении условий возврата кредита (отсрочка выплат, уменьшение процентов и так далее).
3. При введении против тебя штрафных санкций за неуплату их размер не может превышать сумму кредита. Если банк пренебрег этим условием – обращайся в суд.
4. Банк также может подать в суд на тебя как на недобросовестного плательщика. Этого не стоит бояться, а лучше максимально подробно и с приложением всех документов отстаивать свои права.
5. Основная задача при решении данного кредитного риска – добиться приемлемой реструктуризации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Методическая разработка поможет учителю провести занятие, способное повысить интерес обучающихся к получению знаний по финансовой грамотности и их применению. Деятельность обучающихся на занятии способствует формированию рационального финансового поведения в отношении кредитования, умению обосновывать решения и ответственно относиться к личным финансам.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

