**Межрегиональный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования**

**Методическая разработка урока**

**по ОП. «Финансовая грамотность»**

**для обучающихся 1-2 курса**

**Тема 1.6 «Кредитная история»**

Авторы:

Маковецкая Оксана Владимировна, преподаватель

ГБПОУ «Лысьвенский политехнический колледж»

Михайлова Людмила Аркадьевна, преподаватель

ГБПОУ «Лысьвенский политехнический колледж»

Пермь, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Структура проекта 3

Глоссарий проекта 4

Введение 6

Технологическая карта урока 9

Ход урока 12

Заключение 14

Список литературы 15

Приложения

**Структура проекта**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Название группового проекта | Методическая разработка урока для обучающихся по программе специалистов среднего звена на тему: «Кредитная история» |
| 2. | Методическая цель и задачи проект | Цель: организация урочной деятельности по преподаванию курса финансовой грамотности обучающимся по программе специалистов среднего звена  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 1-2 курсов  2. Урок может быть использован при изучении в рамках общепрофессионального цикла в качестве самостоятельной дисциплины «Финансовая грамотность».  реализации программ по новым позициям Перечней профессий и специальностей СПО, относящимся к списку наиболее востребованных и перспективных профессий и специальностей (ТОП-50) в рамках освоения раздела ПМ «Организация предпринимательской деятельности»  3. Проект содержит: план учебного занятия, технологическую карту (ход урока), пакет дидактических материалов, используемых на уроке, мультимедийную презентацию. |

**Глоссарий проекта**

**Банк**– коммерческая или государственная финансово-кредитная организация, осуществляющая различные операции с деньгами и ценными бумагами.

**Банковская ставка**– величина платы банку за пользование денежными средствами банка, выраженная в ежегодных [процентах](http://www.intelligentcredit.ru/termini/terminy-i-ponyatiya.html#procenti) от суммы [кредита](http://www.intelligentcredit.ru/termini/terminy-i-ponyatiya.html#credit)

**Бюро Кредитных Историй**– юридическое лицо, оказывающее услуги по сбору информации, формированию, хранению и обработке кредитных историй. Бюро кредитных историй предоставляет отчеты о [кредитной истории](http://www.intelligentcredit.ru/termini/terminy-i-ponyatiya.html#creditnaya_istoriya) по запросу пользователей кредитных историй

**Возобновляемый кредит**– кредит без точной даты погашения. Самый простой пример возобновляемого кредита является [кредитная карта](http://www.intelligentcredit.ru/kreditnye-karty).

**Выписка с текущего счета**– выписка о состоянии счета клиента за определенный период времени – приход, расход, проценты, комиссии, списания

**Договор кредитный**– договор между кредитором и заемщиком, о предоставлении кредитором денежных средств заемщику, и об обязательствах заемщика по возврату полученных денежных средств на указанных условиях.

**Должник** – лицо, носитель гражданских прав и обязанностей, обязанное возместить ущерб или выполнить требования по какому-либо договору

**Задолженность по основному долгу** – сумма уже использованного, но еще не погашенного кредита на дату формирования выписки или запроса

**Задолженность по процентам** – сумма процентов, начисленных на сумму основного долга

**Заемщик**– физическое или юридическое лицо, получающее кредит или займ, и принимающий на себя [обязательства](http://www.intelligentcredit.ru/termini/terminy-i-ponyatiya.html#obyazatelstva) по его возврату

**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** – досье, содержащее сведения о добросовестности заемщика при исполнении кредитных обязательств : информация о своевременности внесения платежей и отсутствии непогашенных кредитов; сведения о достоверности предоставленных данных; о количестве обращений в кредитные организации и решениях принятых по поданным заявкам

**Кредитор** – займодавец или ссудодатель — физическое или юридическое лицо, предоставляющее заемщику денежные средства на условиях срочности, платности и возвратности. Т.е. полученная заемщиком ссуда должна быть возвращена в определенный срок, и с выполнением прочих условий по кредитному договору

**Лимит кредита** – максимальная величина предоставляемого кредита

**Льготный период кредитования -** кредитования – период времени между получением кредита и моментом начала начисления процентов по кредиту. Банки предоставляют возможность погасить кредит в полном объеме в течение короткого срока (30-55 дней, хотя бывает и до 200 дней льготного кредитования) не уплачивая никаких процентов, по истечении периода начинается начисление процентов.

**Неплатежеспособность**– финансовое состояние фирмы, при котором она не в состоянии своевременно выполнять кредитные и финансовые обязательства

**Неустойка**– сумма, которую должник должен уплатить кредитору за нарушение условий кредитного обязательства. Неустойка определяется условиями кредитного договора или действующим законодательством. Может быть в виде фиксированной суммы или в процентах от неуплаченной части кредита.

**Погашение кредита** – возврат кредита, включающий возврат основного долга и процентов начисленных по кредиту

**Потребительский кредит** – кредит для физических лиц с целью приобретения предметов личного потребления. Может быть предоставлен в виде наличных средств или безналичной оплаты покупок

**Просрочка**– нарушение срока исполнения какого-либо обязательства. В кредитных отношениях — нарушение срока внесения очередного платежа

**Скоринг**– процесс обработки данных потенциального заемщика с помощью специальной компьютерной программы для оценки рисков по кредитованию

**Штраф**– денежные средства, выплачиваемые за нарушение обязательств одной из сторон договора. Может быть в виде фиксированной суммы или в процентах от суммы просроченного платежа или невыполненных обязательств[[1]](#footnote-1)

**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"[[2]](#footnote-2). Именно поэтому в целях создания условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита)[[3]](#footnote-3), 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.

**Технологическая карта урока**

**План учебного занятия**

**Тема: *«*Кредитная история – что это такое?»**

**Место занятия в системе образования:** учебное занятие в рамках общепрофессионального цикла в качестве самостоятельной дисциплины «Финансовая грамотность» (36 часов) для обучающихся СПО 1-2 курсов (возрастная категория – 16-18 лет)

При реализации программ по новым позициям Перечней профессий и специальностей СПО, относящимся к списку наиболее востребованных и перспективных профессий и специальностей (ТОП-50) в рамках освоения раздела ПМ «Организация предпринимательской деятельности» для обучающихся СПО 2-4 курсов (возрастная категория – 17-20 лет)

**Место учебного занятия в преподавании дисциплины:** тема занятия является частью раздела рабочей программы ОП «Финансовая грамотность»: Раздел 1 «Банки: чем они могут быть вам полезны».

Тема 1.6 Кредитная история

**Цель урока**:

**Обучающая:** 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

**Результаты обучения:**

**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 основе усвоения общечеловеческих ценностей.

**2. Метапредметные:**

- умение организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество (ОК-2);

- умение осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития (ОК-4);

- умение работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями (ОК-6);

- умение брать на себя ответственность за работу членов команды (подчинённых), результат выполнения заданий (ОК-7);

**3. Предметные:**

- формирование системы знаний о финансовой сфере в жизни общества как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;

- использование полученных знаний для эффективного исполнения социально-экономических ролей заёмщика, кредитора;

**Тип урока**: изучение нового материала

**Форма деятельности**: фронтальная, групповая

**Технические средства обучения:** компьютер, мультимедийный проектор

**Комплексное методическое обеспечение**: мультимедийная презентация, видеоролик, тексты для выполнения практикоориентированных заданий (кейсы), оценочные опросные листы для проведения рефлексии

**Используемые методы обучения**:

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

**ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА УРОКА (Ход урока)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Этап урока** | **Содержание этапа** | **Деятельность педагога** | **Деятельность обучающихся** | **Время этапа** |
| Организационный момент | Организация условий для проведения учебного занятия. | Приветствие студентов, объявление о начале занятия | Приветствие педагога, демонстрация готовности к уроку | 1 |
| Актуализация знаний | Определение темы (проблемная ситуация на основе видеоролика)  Постановка цели урока | Фронтальная беседа:  - что объединяет интервью?  - является ли проблема отказа в кредитовании актуальной? Приведите личные примеры.  - что помешало взять кредит героям ролика? | Просмотр и анализ видеоролика (3 интервью об отказах в выдаче кредитов банками. Приложение 1)  Участие в беседе. Формулирование темы и цели занятия | 4 |
| Освоение новых знаний | **1. Знакомство, раскрытие сути и содержания понятия «Кредитная история»**  1) Работа с кейсом «Аукцион». Обучающиеся знакомятся через теоретическую часть кейса с понятием «Кредитная история». (Приложение 2)  2) Выполнение практического задания кейса: назвать как можно больше положительных и отрицательных факторов, влияющих на кредитную историю человека. Каждый верно определённый фактор даёт команде (группе) 1 балл  3) Представление и анализ результатов работы команд | Определяет совместно с обучающимися состав рабочих групп (4 – 5 человек). Объясняет правила работы с кейсом. Управляет работой команд, оказывает помощь  Руководит защитой проектов команд. Совместно с обучающимися проводит оценку результатов (неверный фактор вычёркивается из бланка, в конце определяется сумма верных факторов) | Воспринимают информацию о правилах работы с кейсом.  Знакомятся через теоретическую часть кейса с понятием «Кредитная история».  Оформляют результат работы в виде списка факторов на бланке ответов (Приложение 3. Лист формата А3)  Каждая команда через представителя демонстрирует и поясняет результаты работы (объявляет перечень факторов, вывешивая бланк ответов на доске)  Фронтальное обсуждение и оценка результатов работы групп | 20 |
| **2. Закрепление и обобщение полученных знаний через конструирование и анализ интеллект-карты**  Обучающимся предлагается сформировать интеллект-карту «Кредитная история», заполнив пробелы, используя опорные понятия, символы (Приложение 4)  По итогам работы готовая интеллект-карта демонстрируется на слайде презентации (Приложение 5) | Демонстрирует интеллект-карту понятия «Кредитная история» (Приложение 4)  В ходе фронтальной беседы руководит анализом, конструированием интеллект-карты  Наиболее активные участники получают дополнительный балл за работу на уроке. | Анализируют, подбирают компоненты для формирования интеллект-карты через фронтальную беседу. Готовая карта фиксируется в рабочих тетрадях. | 15 |
| Подведение итогов урока | **1. Рефлексия** (Приложение 6)  **2. Выдача домашнего задания:**  **Вариант 1.** Составить анкету (опросник) для анализа кредитной истории, воспользовавшись опытом ведущих банков страны, города. Цена задания – максимум 10 баллов  **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). Оформление - свободная форма. Цена задания – максимум 20 баллов.  **Вариант 3.** Выполнить оценку своей кредитной истории или 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. Цена задания – максимум 25 баллов | Подводит итоги занятия, предлагая заполнить бланки рефлексии.  Объявляет, что оценки за урок будут определены на следующем занятии, так как на итоговую сумму баллов каждого повлияет домашнее задание (вариант и качество выполнения задания)  Предлагает обучающимся вариативные домашние задания | Заполняют бланки самооценки, обсуждая в группах итоги урока, результаты работы команды.  Объявляют общее количество баллов команд, заработанных на уроке, рассказывают о впечатлениях об уроке.  Воспринимают информацию о правилах выполнения ДЗ, при необходимости фиксирую 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 Воронин, Б. Формирование системы кредитных историй. Комментарий к ряду положений Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях" / Б. Воронин // Регламентация банковских операций в нормативных документах (с комментариями). 2006. № 2.

2<http://www.intelligentcredit.ru/termini/terminy-i-ponyatiya.html#ixzz5fLUafkUl>

3 <https://creditor-zaim.ru/vasha-kreditnaya-istoriya/kreditnaya-istoriya>

4 https://fincult.info/article/kreditnaya-istoriya/

*Приложение 1*

**Примерное содержание видеороликов-интервью:**

**Интервью 1.**

Героиня: 39 лет, доход – 20 000 руб. в месяц, не имеет собственного жилья, в разводе, имеет троих несовершеннолетних детей. Ранее кредитов не имела. Желая получить кредит в 600 000 руб. на приобретение автомобиля, получает отказ.

**Интервью 2.**

Герой: 20 лет, студент колледжа, среднемесячный доход 14 000 руб. Не женат, детей не имеет, официально не трудоустроен, подрабатывает по срочным договорам где придётся. Ранее брал потребительский кредит, который погашал несвоевременно, систематически нарушая условия договора, но в итоге расплатился без серьёзных конфликтов с кредитной организацией. Получил отказ в кредите на 30 000 руб. на приобретение ноутбука.

**Интервью 3.**

Герой: 54 года, бывший военнослужащий на пенсии по выслуге лет. Размер пенсии – 16 000 руб. имеет постоянную работу с оплатой в 26 000 руб. Женат, имеет двух совершеннолетних детей. На текущий момент является поручителем по двум кредитам на общую сумму 2,6 млн. руб. Собственных кредитов не имеет. Получил отказ в получении кредита на приобретение дачного участка в размере 2 млн.рублей, сроком на 16 лет.

*Приложение 2*

**Кейс «Аукцион»**

**Проанализируйте ситуацию и выполните задание:** **назвать как можно больше положительных и отрицательных факторов, влияющих на кредитную историю человека. Каждый верно определённый фактор даёт команде (группе) 1 балл.**

Результат работы оформите на специальных бланках.

Кредитная история (КИ) — Это один из важных факторов при принятии решения о выдаче кредита. Ваша финансовая репутация в глазах банков. это накапливаемая информация, которая содержит данные всех закрытых и действующих кредитных обязательств, историй платежей по ним, а также наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Данные о КИ хранятся и постоянно обновляются в Бюро кредитных историй. Они попадают из различных источников: банковских и кредитных учреждений, государственных органов, финансовых компаний.

Понятие КИ закреплено [законом № 218-ФЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182661/).

Данные, отражающиеся в досье, имеют разновидности обязательств:

1. По кредитным договорам.

2. По уплате коммунальных услуг.

3. По внесению платы за жилое помещение.

4. По выплате алиментов.

5. По оплате услуг связи и пр.

**Титульная часть КИ содержит*:***

1) фамилия, имя, отчество. Эти данные берутся из паспорта;

2) данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность заемщика; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (если заемщик предоставил его и разрешил занести в кредитную историю);

3) страховой номер свидетельства обязательного пенсионного страхования (если заемщик предоставил его и разрешил занести в кредитную историю).

**Основная часть КИ содержит:**

1) сведения о самом заемщике:

2) место регистрации и фактическое место жительства;

3) сведения о регистрации заемщика как индивидуального предпринимателя;

4) сведения о предыдущих кредитах заемщика (по каждому кредиту):

5) сумма, написанная в кредитном договоре и дата его заключения;

6) срок исполнения обязательств заемщика, т.е. срок уплаты всего кредита полностью);

7) срок уплаты процентов по кредиту;

8) изменялся ли кредитный договор и какие-либо сроки;

9) дата и сумма фактически исполненных обязательств заемщика в полном и (или) неполном размере, т.е. когда и сколько выплатил);

10) о погашении кредита за счет обеспечения по кредиту (залогового имущества при ипотеке) в случае, если заемщик не мог или отказывался платить, т.е. за счет какого обеспечения погасили кредит).

11) о фактах судебных разбирательств и о их результатах.

12) другая официальная информация.

**Заключительная (дополнительная) часть КИ содержит:**

- сведения об организациях, подававших сведения и данные по кредитам заемщика;

- кто и когда запрашивал кредитную историю заемщика.

Кредитная история влияет на выдачу заемщику кредита!

Хранится КИ не менее 10-15 лет со дня последних изменений в кредитном досье. Чтобы получить сведения из кредитной истории следует обратиться именно в то бюро, куда ранее были поданы банком данные о заемщике.

Выдается документ (КИ)исключительно по официальному запросу и только при наличии письменного согласия его хозяина. Третье лицо получить чужую КИ не сможет. Узнать свой кредитный рейтинг имеет право каждый заемщик. Делается это один раз в год бесплатно и многократное количество раз – за определенную плату!

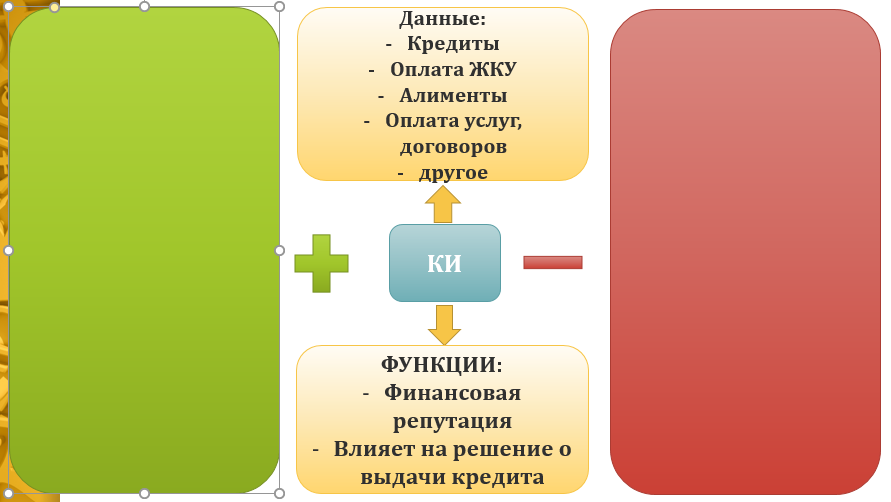
*Приложение 3*

**Бланк ответа для работы группы (лист формата А3)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Состав команды:** | | | |
| **№** | **Фактор, влияющий на кредитную историю** | **Характер влияния (+/-)** | **Балл** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | **ИТОГО:** |  |  |

*Приложение 4*

**Интеллект-карта «Кредитная история**



*Приложение 5*

**Лист самооценки группы**

**Состав группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

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

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

1. <http://www.intelligentcredit.ru/termini/terminy-i-ponyatiya.html#ixzz5fLUafkUl>

   [↑](#footnote-ref-1)
2. * *Воронин, Б.* Формирование системы кредитных историй. Комментарий к ряду положений Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях" / Б. Воронин // Регламентация банковских операций в нормативных документах (с комментариями). 2006. № 2.

   [↑](#footnote-ref-2)
3. * Для целей института кредитных историй под договором займа (кредита) понимается договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита.

   [↑](#footnote-ref-3)