Государственное бюджетное учреждение дополнительного
профессионального образования
непрерывного повышения профессионального мастерства педагогических
работников «Педагог 13.ру».

Занятие по внеурочной деятельности "Финансовая грамотность"

в 10 - 11 классе

Урок-семинар

" Что такое кредит и как оценить его условия"

Разработал: Каскова А. С. МБОУ
"Зубово Полянская гимназия"- учитель
математики, Надежкина Г. Н. МБОУ
"Зубово Полянская гимназия"- учитель
географии

п. Зубова Поляна, 2022

Урок- семинар

" Что такое кредит и как оценить его условия"

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: кредит, кредитный договор, поручительство, виды кредитов.

Умения: различать виды кредитов в зависимости от финансовых целей.

Личностные характеристики и установки: понимание сути кредита, почему он даётся под процент, основных условий кредитования.

Компетенции: оценивать условия кредита.

Форма занятия: коммуникативный семинар.

ХОД ЗАНЯТИЯ

1. Приветствие учащихся

2. Постановка практической задачи

Учитель: Представьте, что вы уже окончили институт, начали работать и хотели бы купить автомобиль. Автомобиль, который вы присмотрели, стоит 600 тыс. руб., но у вас в наличии только 100 тыс. руб. Что вы будете делать, чтобы решить данную проблему самостоятельно, без обращения к родителям и друзьям?

Ученики предлагают варианты решения задачи:

• пойти в банк и взять кредит;

• копить дальше (но деньги могут обесцениться);

• занимать у родственников и знакомых (нельзя по условиям задачи) и др.

Учитель: Как же можно устранить противоречие между желанием купить автомобиль за 600 тыс. руб. и отсутствием денежных средств на эту покупку (не хватает 500 тыс. руб.). Где взять деньги?

Ученик: в банке.

Учитель: в любом банке?

Ученик: наверное, нет. Их более 400 в нашей стране.

Учитель: Какие вопросы должны возникнуть у нас? Перед тем, как обратиться в банк?

Ученик: Большие проценты в банке? Надёжный ли он? Как выбрать тип кредита? Как узнать сумму переплаты? Может стоит накопить необходимую сумму?

Учитель: Что мы сегодня будем разбирать на занятии?

Ученик: Разберемся, что такое кредит? И как возможно оценить его условия, риски.

3. Решение учебной задачи

Учитель: Как вы понимаете слово кредит? (ответы учеников)

Кредит – это ссуда, предоставленная кредитором (в данном случае банком) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами. Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам.

Кредит – это экономические отношения, связанные с передачей одной стороной другой каких-либо материальных ценностей (денег, товара) при выполнении следующих условий: возвратности заемных средств в установленный срок за определенную плату. [7]

Учитель: Мы взяли в качестве примера, покупку автомобиля, какой кредит нам может предложить банк? (автокредит) Кроме этого банк может предложить нам и потребительский кредит.

Прежде чем рассчитать какой кредит будет более выгодным, нам надо узнать понятийный материал: что такое кредит мы уже с вами сказали. Перед тем как выдать кредит, банк запрашивает кредитную историю клиента.

Кредитная история – это конфиденциальная информация о физическом или юридическом лице, которая даёт представление о его участии во всех кредитных операциях до настоящего времени[4].

В кредитной истории содержится информация о том, когда и на каких условиях (срок, проценты, вид и т.д.) клиент получал кредит, насколько добросовестно он выполнял свои обязательства, были ли просрочки в платежах и с чем они были связанны, имели ли место досрочные выплаты,

изменения схем выплат. То есть, кредитная история – это своеобразное досье об отношениях заёмщика и кредитной организации.

Кредитная история может быть либо положительной, либо отрицательной, не имеет её только человек, никогда не бравший кредита.

Отсутствие кредитной истории, отказ со стороны заёмщика в её раскрытии, а также наличие незакрытых, текущих кредитных отношений, может быть причиной того, что банк более внимательно и осторожно относится к заключению договоров на кредитование[6].

Итак- чем же **автокредит** отличается от потребительского(поиск ответа в интернет):

Разница в том, что **автокредит – это целевой заем**, деньги от которого можно потратить только на покупку машины. Как правило, машина остается в залоге у банка как гарантия погашения долга в срок. **Потребительский же кредит может быть как целевым, так и нет** – тогда деньгами можно распоряжаться как хочется. Часто его даже выдают наличными.

К плюсам автокредита можно отнести

- Процентная ставка ниже – потому что меньше рисков для банка. Он страхует себя залогом, поэтому может предложить более выгодные условия. Если сравнивать с потребительским кредитом без страховки и поручителей, ставки будут ниже на 3–10% в зависимости от банка.

- Льготные программы – многие автосалоны предлагают специальные цены для тех, кто берет автокредит на определенные марки, модели или комплектации. Ставки по этим программам меньше, так что машину можно купить выгоднее. Правда, есть нюанс – часто проценты снижают за счет дополнительных услуг и страховок, при отказе от которых ставка приближается к средней по рынку.

- Государственное субсидирование автокредита – по программе господдержки можно получить скидку в 10% от стоимости автомобиля.

Минусы автокредита

- Первоначальный взнос – в среднем 15–20% от стоимости автомобиля. В некоторых случаях его размер может доходить и до половины суммы кредитования.

- Автомобиль в залоге у банка – его нельзя продать или подарить. Также после постановки на учет некоторые банки могут потребовать передать ПТС на хранение, пока долг не будет погашен – это дополнительная страховка от неплательщиков.

В большинстве случаев нужна страховка по каско – полис необходимо покупать ежегодно в течение всего срока кредитования.

Страхование КАСКО - это страхование только транспорта и не включает в себя страхование гражданской ответственности, страхование от несчастных случаев водителя или пассажиров[3].

Плюсы потребительского кредита

Это, по сути, минусы целевого автокредита. Деньги можно потратить на что угодно, в том числе и на машину. При этом авто можно купить как с рук, так и в салоне.

Банк не оставляет автомобиль в залог – после подписания договора купли-продажи заемщик становится полноправным собственником машины.

Нет первого взноса и ограничений на покупку автомобиля – можно купить машину любой марки, новую или подержанную.

4. Практическая часть. (совместная работа)

Рассмотрим пример: нам необходимо приобрести автомобиль 2012 года в автосалоне за 600000 рублей. Рассчитаем процентные ставки и ежемесячные платежи по потребительскому кредиту и по автокредиту. Допустим, что наш ежемесячный доход 35000 рублей, имеем хорошую кредитную историю и получаем заработную плату на пластиковую карту банка. Кредит оформляется 1 февраля и берется без поручителя.

В настоящее время все банки перешли на аннуитетный способ начисления ежемесячных платежей

Аннуитет (лат. annuitas –ежегодный платеж) – платежи, выплачиваемые равными денежными суммами через определенные промежутки времени в счет погашения полученного кредита (займа) и процентов по нему

Для начисления платежей данным способом применяется формула (1):

$$S \cdot \frac{\%(мес)}{1-(1+\%(мес))^{-(pp-1)}},$$

где S – сумма кредита (займа) %(мес) – месячная процентная ставка (1/12 годовой ставки в)
pp – количество периодов платежа (при ежемесячных платежах один год составляет 12 периодов)

1.Применяя формулу (1) в нашем примере, получим:

%(год)=16,5%

%(мес)= 1,375%

S=600000 руб.

pp=5 лет = 60 месяцев

$$600000 \cdot \frac{0,01375}{1-(1+0,01375)^{-(60-1)}} = \frac{8250}{1-1,01375^{-59}}$$

2.Получим: $1,01375^{-59} \approx 0,44676$

3.Ежемесячный платеж (без первого месяца) составит 14912.15 рублей.

4.Первый платеж при использовании данной формулы включает в себя, как правило, только проценты по кредиту за первый период (месяц):

$$600000 \cdot 16,5\% \cdot \frac{29}{366 \cdot 100} = 7844,26 руб.$$

5. За 5 лет пользования кредитом заемщик выплатит банку:

$14912,15 \cdot 59 + 7844,26 = 887661,1 рубля$, т.е. переплата составит 287661,11 рубля.

6.Используя, эту же формулу рассчитаем сумма ежемесячного платежа и сумму переплаты по автокредиту. Допустим, что мы сделали первоначальный платеж в автосалон в размере 15% стоимости автомобиля, т.е. 90000 рублей. Тогда нам в банке необходимо взять еще 510000 рублей.

%(год)=13,75%

%(мес)= 1,15%

S=510000 руб.

pp=5 лет = 60 месяцев

$$510000 \cdot \frac{0{,}0115}{1-(1+0{,}0115)^{-(60-1)}} = \frac{5865}{1-1{,}0115^{-59}}$$

Получим: $1{,}0115^{-59} \approx 0{,}50935$

7. ежемесячный платеж (без первого месяца) составит 11953,43 рублей.

8.Первый платеж при использовании данной формулы включает в себя, как правило, только проценты по кредиту за первый период (месяц):

$$510000 \cdot 13{,}75\% \cdot \frac{29}{366 \cdot 100} = 5556{,}35\,руб.$$

9. За 5 лет пользования кредитом заемщик выплатит банку:

$11953{,}43 \cdot 59 + 5556{,}35 = 710808{,}72{,}6\,рублей$, т.е. переплата составит 200808,72 рублей.

Но обязательным условием автокредита является оформление страхование КАСКО

Процентная ставка страхования КАСКО зависит от многих факторов: от возраста страхователя, от семейного положения, от марки автомобиля, от года выпуска автомобиля. Исходя из всех этих условий, получаем в нашем случае, что процентная ставка равна 3,9% (Данные взяты из страховой компании РосГострах).

10. Посчитаем во сколько нам обойдется страхование КАСКО:

$$600000 \cdot 3{,}9\% = 23880\,рублей$$

11.Эту сумму нужно будет платить весь период времени, пока наш автомобиль будет находится в залоге у банка, т.е. 5 лет. Значит за 5 лет мы выплатим 5·23880=119400 рублей.

12. Представим наши расчеты в таблице

Таблица «Сравнительная характеристика расчетов»

	Потребительский кредит (данные представлены в рублях)	Автокредит (данные представлены в рублях)
Первоначальный взнос	0	90000
Ежемесячный платеж	14912,15	11953,43
Сумма за 5 лет	887661,1	710808,72
Переплата за 5 лет	287661,1	200808,72
КАСКО за 5 лет	0	119400
ИТОГО:	887661,1	920208,72

5. Формирование умения оценивать условия кредита

Какой вывод вы можете сделать?

Из таблицы хорошо видно, что переплата по автокредиту меньше, чем по потребительскому кредиту, но учитывая первоначальный взнос и страхование КАСКО, общая переплата по автокредиту больше, чем по потребительскому на сумму 38337,12 рублей.

Значит, брать автокредит не выгодно, так как общая переплата больше, чем по потребительскому кредиту. А страхование КАСКО – дело добровольное.

6. Домашнее задание

На сайтах банков ВТБ 24, Сбербанк, Альфа-Банк с помощью кредитного калькулятора определите в каком банке выгоднее получить автокредит кредит? Если планируют взять машину за 800 тыс.р

Список использованной литературы

Сетевой ресурс

1.Потребительские кредиты без обеспечения [Электронный ресурс], - http://sberbank.ru/penza/ru/person/credits/home/

2. Автокредит [Электронный ресурс], - http://penza.rusdealers.ru/credits/

3. Страховая компания Россгострах, - www.rgs.ru

4. ВикипедиЯ сводная энциклопедия [Электронный ресурс], - http://ru.wikipedia.org/wiki/

5. Элитариум центр дистанционного образования [Электронный ресурс], - http://www.elitarium.ru/2007/03/15/bankovskijj_kredit_ego_vidy_i_klassifikacija.html/

6. Финансовый словарь «Академик» [Электронный ресурс], - http://dic.academic.ru

7. https://ktonanovenkogo.ru/voprosy-i-otvety/kredit-chto-ehto-takoe.html

8. https://infourok.ru/issledovatelskaya-rabota-vse-o-kreditah-ili-kak-vigodnee-kupit-avtomobil-3539261.html