Государственное учреждение образования
«Средняя школа №11 имени генерала армии
А.И.Антонова г.Гродно»

Разработки факультативных занятий

Факультативный курс «Основы экономических знаний»

Тема: Рациональное поведение потребителя (IX класс)

Разработчик: Лойко Ольга Ивановна, учитель истории

Цель занятия: научить понимать истоки мотивы рационального потребительского поведения.

Задачи занятия:

обучающие:

1) изучить понятия «потребитель», «рациональное потребление», «диктат потребителя» и «суверенитет потребителя», «полезность»

2) рассмотреть мотивы поведение потребителя в разных экономических системах

3) определить факторы, влияющие на спрос потребителя

4) рассмотреть схему расходов потребителя

6) изучить формы рационального размещения сбережений потребителя;

развивающие: формирование умений выражать свою точку зрения, развитие мыслительных операций;

воспитательные: обсуждение вопросов рационального экономического поведения, воспитание семьянина.

Ход занятия:

1. Вопросы для повторения ранее изученного материала:

Назовите виды экономической деятельности. (производство-потребление-обмен-распределение)

Укажите, какой из них является основой экономики? (производство)

Назовите основную проблему экономики (удовлетворение растущих потребностей при ограниченных ресурсах).

Учитель: обратить внимание, что в ее решении активно участвуют не только производители, но и потребители.

2. Новая тема.

Предложить учащимся обсудить определение понятия «рациональное поведение». Прослушать без записи в тетрадь.

Рациональное поведение – продуманное поведение, предполагающее сопоставление результатов действий с затратами.

Далее перейти к понятию «потребитель».

Учитель сообщает: согласно ст. 1 закона «О защите прав потребителя» Потребитель - человек, который уже приобрел товар, но и тот, кто только собирается это сделать. Записать в тетрадь.

То есть, изобразить схематически, что потребителем являются:

Потребитель

физические лица юридические лица государство

Т. о. потребитель является одним из ключевых лиц в экономической деятельности. Экономисты даже говорят о «диктате потребителя».

Совет учащимся: Употребляйте экономические категории

Вопрос учащимся: В чем он проявляется? (в формировании спроса)

Что такое спрос? (спрос – это желание и возможность приобрести товар или услугу).

Так ли это на самом деле или возможно в разных экономических системах потребитель ведет себя по-разному в вопросах формирования спроса?

Вопрос учащимся: какие типы экономических систем вы знаете? (традиционная, командная, рыночная, смешанная).

Выяснить в ходе беседы, что в условиях традиционной экономики выбор потребителя был ограничен традициями, в условиях командной экономики волей государства (дефицит товаров народного потр.), в условиях рынка основными экономически законами.

Пример: В1. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Основные типы экономических систем

Вопрос для сравнения	**Традиционная**	**Административно-командная**	**Рыночная**
Что производить?	Определяется обычаями, традициями, которые длительное время не изменяются	Определяется группами профессионалов – инженерами, экономистами, представителями промышленности	Определяют …

Ответ: потребители

Наряду с понятием «диктат потребителя» употребляется понятие суверенитет потребителя прочитать понятие – право владельца любых видов ресурсов самостоятельно принимать решения, связанные с распоряжением этими ресурсами и их использованием.

Суверенитет потребителя — его независимость. Он определяется личными пристрастиями потребителя и его экономическими возможностями.

Главная цель потребителя — извлечение максимальной выгоды, а не прибыли.

Пример: А9 Верны ли следующие суждения о потребителе?

А. В условиях рыночной экономики существует суверенитет потребителя.

Б. Главная цель потребителя — извлечение максимальной прибыли.

1) верно только А 2) верно только Б

3) верны оба суждения 4) оба суждения неверны

А7. Какой из приведенных примеров является иллюстрацией рационального поведения потребителя?

1) поиск информации о продукте

2) поиск наиболее популярного продукта

3) оценка качества продукта по его цене

4) следование рекламе

Т.о. подвести учащихся к пониманию, что цель рационального потребителя состоит в том, чтобы извлечь максимальную полезность от потребления товаров и услуг. От грамотного умения тратить доходы зависит уровень жизни человека.

Полезность – это способность экономического блага удовлетворять одну или несколько потребностей.

Безусловно, для каждого человека полезность отдельного продукта своя, ее непросто измерить. Полезность субъективна, поскольку определяется индивидуальными предпочтениями того или иного индивида. Так, маленькие дети не стали бы есть кашу при возможности выбора.

Вопрос учащимся: что является полезностью в каждом из случаев?

1) «Опять ты мне эту икру поставила! Не могу я ее каждый день, проклятую, есть. Хоть бы хлеба достала!» Из к/ф «Белое солнце пустыни»

2) «Шура, сколько вам надо денег? – Сто рублей! – Нет, сколько вам надо для полного счастья?»

И.Ильф, Е.Петров «Золотой теленок»

Запись в тетради: рациональное поведение - поведение потребителя, направленное на максимизацию полезности потребляемых благ.

Но мы-то с Вами знаем, что люди далеко не всегда ведут себя рационально. Как это проявляется экономически?

Вопрос учащимся: какие покупательские мотивы вы могли бы предложить? Выслушать варианты ответа учащихся. Далее объяснить и записать в тетрадь.

Покупательские мотивы:

1) Рациональные:

- Стремление сэкономить деньги
- Желание получить гарантии качества покупки

2) Эмоциональные:

- Чувство превосходства или желание быть лучше других
- Желание сделать приятное своей семье
- Чувство комфорта, желание облегчить свою жизнь
- Развлечение или желание разнообразить образ жизни
- Желание подражать кому-либо

Формы сбережений граждан:

1. Счет в банке
2. Приобретение ценных бумаг
3. Приобретение недвижимости, предметов искусства (в условиях нестабильности)
4. Вложение денег в собственный отдых, здоровье и т.д.
5. Страхование

Важно при выборе вариантов сбережения доходов сравнивать их с точки зрения надежности, процента на доход, ликвидности.

3. Рефлексия

Учитель предлагает учащимся выполнить тестовое задание по теме. Составить устно план ответа по теме «Рациональное поведение потребителя».

Выводы по теме занятия:

1. Если наши возможности ограничены, нам приходится выбирать.
2. Мы выбираем не между благом и деньгами, а между благом и другими благами, которые мы могли бы купить на эти деньги.

3. Мы сравниваем удовольствие от того, что мы получаем, и то, что мы теряем ради этого удовольствия.

4. От умения рационально распоряжаться ресурсами зависит уровень жизни потребителя.

Тема: Биржи, виды бирж, функции и структура (VIII класс)
Разработчик: Лойко Ольга Ивановна, учитель истории
Задачи:

- *образовательные:* дать понятие биржа и ее виды, структура и функции бирж; раскрыть роль бирж в формировании рынка; дать понятия дилера, брокера, биржевого товара, фьючерсного контракта; научить на практике рассчитывать выгодность фьючерсных контрактов.
- *воспитательные:* развитие логического мышления; развивать практические навыки работы на товарной бирже; воспитание инициативы, активности, самостоятельности в принятии экономических решений.

Оснащение занятия: плакаты: “Централизованное распределение ресурсов”, “Процесс создания связей с помощью биржи”, “Признаки товара на бирже”, “Деятельность дилера и брокера”, “Игра дилеров и брокеров”.

Планируемый результат: усвоить понятия биржа, фьючерсные контракты; виды, функции бирж; роль брокера и дилера в работе товарной биржи; “медведи и быки”; научить на практике рассчитывать выгодность фьючерсных контрактов.

Ход урока

Наша страна уверенно идет в мир рыночной экономики, где действуют законы рынка и у человека есть право покупать и продавать любой понравившийся товар, и цены устанавливаются в результате торгов.

В дореволюционной России, как и в других странах мира, существовали люди, которых по российской традиции можно называть купцами или “торговыми людьми”. Они занимались тем, что в одних местах скупали товары, например, хлопок, грузили на пароходы, подводы, в вагоны и везли в другие места, где этих товаров, например, хлопка не производили. Там они этот товар продавали по ценам значительно более высоким, чем закупочные и разницу в ценах, за вычетом “в казну”, брали себе.

В Советском Союзе этих людей назвали бы спекулянтами, а то чем они занимались – спекуляция. Оно означало преступление, заключавшееся в покупке товара по одной цене и продажа его по другой – более высокой. Нужны ли такие люди экономике Советского Союза? Как сейчас ведется оптовая продажа товаров? Что такое товарные биржи, как они работают и в чем их особенности? Какова их роль в экономике страны, какие сделки заключаются на этих биржах? Вот об этом мы сегодня поговорим.

Понятие биржи пришло к нам из бельгийского города Брюгге XV века (когда конечно же, это была не Бельгия, а Фландрия). Тогда на центральной площади проходили вексельные ярмарки (торги). Возле дома уважаемого семейства ван дер

Бюрс. Бюрс означает «кошелек», и соответствующее изображение было на гербе этого дома. А сами торги получили название Borsa.

В наше время, **биржа** – это юридическое лицо, которое обеспечивает работу рынка **биржевых товаров**, валюты, прочих ценных бумаг и финансовых инструментов. Сейчас сделки сторон происходят, в основном, в электронном виде. Не так давно биржами называли место или помещение, где в определенное время собирались маклеры, посредники, покупатели и устно заключали сделки по приобретению акций или биржевых товаров. Сама биржа живет за счет комиссионных сборов с этих сделок.

Функции биржи.

1. Обеспечение торгового места (для встречи продавца и покупателя, в электронном варианте – это сайты и специальные программы для биржевой торговли).
2. Организация биржевой торговли.
3. Установка правил торга, стандартов товара.
4. Разработка стандартных видов договоров (поддержка на уровне документации и документооборота).
5. Котировка (установка цены, этим занимается специальный котировальный комитет).
6. Урегулирование споров.
7. Информационная поддержка.
8. Выступление гарантом исполнения обязательств (покупки, оплаты) между продавцом и покупателем.

Послушаем сообщение **о появлении бирж в России.**

Первая российская биржа была учреждена в 1703 г. Инициатором ее создания был царь-реформатор Петр I, успевший во время пребывания “плотником” в Голландии понять, сколь полезна биржа для развития экономики страны. Но, как это часто бывало, европейская новинка поначалу плохо “приживалась” в России. А потому в специальном указе от 1723 г. Петр предписал “приневолить” купцов к посещению биржевых торгов. И в 1724 г. Санкт-Петербургская биржа реально начала свою деятельность.

Не забывали о необходимости способствовать развитию биржевого дела и другие русские цари. Так, в Москве биржа появилась по специальному указу императрицы Екатерины II. В 1789 г. она повелела выстроить Москве недалеко от Кремля новое здание Гостиного двора и рядом с ним – биржу, чтобы облегчить проведение крупных сделок между купцами. Завершено строительство этой биржи было только в 1839 г. А к 1917 г. в России работало уже 115 торговых и универсальных бирж.

Но в 1930 г. советская власть закрыла все биржи, прервав более чем двухсотлетнюю традицию их деятельности в нашей стране. И потому сейчас приходится возрождать биржевую торговлю с нуля. Первая “новая” биржа – Московская товарная (МТБ) – была зарегистрирована лишь в 1990 году.

Классификация бирж.

Видов бирж существует много, и большинство из них совмещает деятельность некоторых ее разновидностей. Но все экономисты различают три основных вида биржевой торговли.

Валютная биржа – элемент валютного рынка, место, где происходит свободная купля-продажа национальных валют согласно соотношению их курсов (котировки). Валютная биржа имеет все признаки биржевой торговли, но, в отличие от товарной биржи, основная ее задача – не получение прибыли, а перераспределение валютных ресурсов между различными отраслями экономики. Еще одна задача (она же – главная функция валютной биржи) – установление рыночного курса национальной и иностранной валют.

Примеры валютных бирж: Европейская опционная биржа в Амстердаме, Немецкая срочная биржа во Франкфурте, Сингапурская биржа

Фондовая биржа – это финансовый институт, который регулирует работу рынка ценных бумаг.

Фондовые биржи осуществляют регулярную куплю-продажу ценных бумаг (акций, облигаций). Назначение фондовых бирж в том, что на них можно продать или приобрести права на собственность и получить доход с этой собственности.

Фондовые биржи могут быть государственными или частными. Например, во Франции, Бельгии, Италии, Испании они основаны государством. В Великобритании, Германии, США, Японии действуют частные биржи, основанные на принципах акционерных обществ.

Везде деятельность фондовых бирж строго регламентирована правительственными документами и Уставами бирж. На бирже не могут участвовать сами фирмы. Их интересы представляют посредники, допущенные к торгам (брокерские конторы или отдельные брокеры, а также маклеры).

Далеко не каждый может быть членом фондовой биржи. Дело не только в ограниченном количестве мест. Очень высокие требования предъявляются к «репутации» членов биржи.

Членство в биржевых посредниках стоит довольно дорого. Например, стоимость одного места на Нью-Йоркской фондовой бирже колеблется от 450 до 6000 долларов.

Фондовые биржи являются запутанным инструментом рыночной экономики. Мало кто разбирается в биржевых сводках и может их читать, но. тем не менее, фондовые биржи существуют почти в 60 странах. С 1990 года стала функционировать и у нас такая биржа - Московская центральная фондовая биржа.

Основные **задачи фондовой биржи**:

1. Обеспечение места для операций купли-продажи ценных бумаг.
2. Установка равновесной цены.
3. Обеспечение открытых биржевых торгов.
4. Решение споров.
5. Гарантии выполнения сделок.
6. Разработка кодекса поведения покупателей и продавцов.
7. Посредничество при переводе денежных средств.

Крупнейший фондовой биржей в мире является объединенная европейско-американская биржа NYSE Euronext, состоящая из бывшей Нью-Йоркской

фондовой биржи и европейской биржи Euronext (почти 16 трлн долларов США). На 17 месте этого рейтинга – Московская биржа с активами почти в триллион долларов.

Вы слышали такие слова как, брокер и дилер. Кто же это такие? Давайте послушаем сообщение.

Брокер и дилер – это посредники между продавцом и покупателем, имеющие право принимать участие в торгах на бирже и за свою посредническую деятельность получать комиссионное вознаграждение.

Деятельность дилера и брокера

Нередко колебания цен порождаются игрой, которую ведут на бирже участники торгов – такие как дилеры, так и брокеры. По особенностям поведения их делят на две группы – “медведи” и “быки”.

Товарная биржа – это оптовый рынок на основе свободной конкуренции, на котором совершаются сделки купли-продажи массовых, стандартных по качеству, взаимозаменяемых товаров.

Эта категория товаров называется биржевым товаром. В мире на данный момент существует около ста видов биржевых товаров, и они составляют около одной пятой всей мировой торговли.

Виды биржевого товара:

1. Энергетическое сырье (газ, нефть, топливо).
2. Металлы цветные и драгоценные.
3. Зерно (пшеница, рис, рожь).
4. Маслосемена и продукты переработки (соя, бобы, соевое масло, подсолнечное масло и т.д.).

5. Мясо и живые животные (свиньи, коровы и т.д.).
6. Пищевкусовые товары (сахар, кофе, какао, пряности, арахис и т.д.).
7. Текстиль (хлопок, шелк, шерсть).
8. Промышленное сырье (древесина, фанера, каучук).

Существуют два вида товарных бирж:

- универсальная биржа (Чикагская товарная биржа, Токийская товарная биржа, Сиднейская биржа);
- специализированная биржа (Нью-Йоркская хлопковая биржа, Лондонская биржа металлов).
- На универсальной бирже, как в универмаге, продаются разные виды товаров. Здесь соседствуют автомобили, красная икра, гвозди и другие товары.

На специализированной бирже продается одинаковый товар. Так лесная биржа продает лес, нефтяная биржа – нефтепродукты, на бирже металлов – металлопрокат и т.д. например, Лондонская биржа металлов собирает продавцов и покупателей со всего мира. На этой бирже встречается мировой спрос с мировым предложением на металлы и устанавливается единая цена. Специализация бирж выгодна как для продавцов, так и для покупателей, потому что повышается уверенность в покупке и продаже товара.

Роль посредника между продавцом и покупателем сыграла товарная биржа. Именно сюда стекаются заявки продавцов и покупателей, которые находят друг друга.

- Процесс создания связей с помощью биржи

Торги на товарных биржах ведутся по очень ограниченному кругу массовых и стандартных товаров, то есть товаров, которые производятся многими изготовителями и при том практически одинаковы по своим свойствам.

Этим требованиям отвечают сырьевые товары: продукция сельского хозяйства (мясо, зерно всех видов, технические культуры типа хлопка и натурального каучука, коконы шелкопряда, из которых получают натуральный шелк) и металлы.

Товарная биржа - форма регулярно функционирующего оптового ранка массовых заменителей товаров (сахар, хлопок, зерно, уголь, лес и др., продающихся по образцам. Товарные биржи действуют во всех цивилизованных странах. Каждая из них специализируется на каком-то одном товаре.

Например, Лондонская биржа металлов торгует цветными металлами. Парижская товарная биржа - сахаром. Индонезийская - каучуком. Товарные биржи выполняют следующие функции:

- сбор и публикация информации о ценах, состоянии производства, оказание посреднических услуг по заключению сделок;
- упорядочение торговли товарами, регулирование торговых операций и разрешение торговых конфликтов.

Предметом купли-продажи на товарных биржах являются товары и договоры (контракты) на их поставку. При проведении сделки на любой товарной бирже заключается биржевой контракт. В нем оговариваются сроки поставки товара, цена товара, его количество и качество. В бирже вой практике различают два главных типа сделок:

1. сделки на реальный товар, когда продавец должен иметь товар в наличии и предъявить его к поставке в срок, обозначенный в контракте;
2. срочные или фьючерсные сделки с товарами, которых в момент заключения сделки в наличии нет, осуществляемые по текущим ценам с отсрочкой поставки товара.

Фактически происходит акт купли-продажи не товара, а права на то вар. В биржевом контракте фиксируется цена товара и сроки его поставки (в соответствии со стандартами биржи).

Одна из форм страхования на бирже – это заключение фьючерсных (срочных) контрактов. Многие товарные биржи на Западе работают в основном с фьючерсными контрактами.

Особенности фьючерсного контракта:

1. Заключается не между продавцом и покупателем, а через расчетную палату биржи.
2. Включает в себя строго стандартизированный (одинаковый) товар определенного качества и количества, что делает контракт взаимозаменяемым.
3. Фьючерсные контракты составляются на товары, которые еще не произвели, а будут произведены позднее.
4. Многие клиенты биржи продают и покупают фьючерсные контракты с целью получения разницы между ценой контракта в момент заключения и во время поставки.

Рассмотрим пример фьючерсной сделки. Продавец продал в январе фьючерсный контракт на поставку 100 тонн пшеницы в сентябре по цене 3 000 руб. за одну тонну. Если цена в связи с обильным урожаем пшеницы упала до 2 300 руб. за одну тонну, то продавец, имея возможность купить такой же контракт по более низкой цене и тем самым как бы аннулируя свои обязательства, выигрывает на разнице в ценах. Проигравшей стороной в этом случае становится покупатель

контракта. Механизм фьючерсных контрактов позволяет стабилизировать цены на рынке и придает уверенность производителям, что товар будет реализован по определенной цене.

Структура биржи состоит из нескольких подразделений, которые обслуживают брокеров в период их работы. Это:

1. Информационно-справочный отдел – клиенты биржи и брокеры могут получить всю необходимую информацию.
2. Отдел товарной экспертизы – рассматриваются документы, подтверждающие качество и количество товара. На западных биржах такого отдела нет, так как товар стандартизированный.
3. Котировальная комиссия – она отслеживает конъюнктуру рынка, и дает информацию о динамике цен.
4. Торговый отдел – организует проведение биржевых торгов.
5. Регистрационное бюро – биржевые сделки регистрируются в течении трех дней.
6. Расчетная палата – осуществляет взаиморасчеты брокерских контор биржи.
7. Арбитраж – рассматривает случаи взаимных претензий брокеров друг к другу.

Торговый отдел организует проведение биржевых торгов, которые проводятся в операционном зале – “биржевом кольце”, “ биржевой яме”. Операционный зал делится на несколько секций, в которых проводятся торги отдельными видами товаров. В секциях торги проводят **маклеры** биржи. Задания:

1. Рассчитайте выгодность фьючерсной сделки. В январе продан фьючерсный контракт на 200 тонн пшеницы по цене 140 долларов за тонну. Поставка в октябре. В октябре цена пшеницы выросла на бирже до 150 долларов за тонну. Определите убыток продавца.

140 дол. – январь; 150 дол. – октябрь; 150 – 140 = 10 дол. за тонну (стало дороже).

200 т. * 10 дол = 2 000 дол. 200 т. * 140дол. = 28 000 дол. – стоимость фьючерсного контракта в январе; 200 т. * 150 дол. = 30 000 дол. – стоимость фьючерсного контракта в октябре; 30 000 – 28 000 = 2 000 дол.

Ответ: убыток продавца составил 2 000 дол.

2. Брокер продал 1 000 т. пшеницы по цене 3 000 руб за тонну. Цена, установленная в договоре с клиентом, – 2 500 руб. за тонну. Определите доход брокера от сделки, если договором брокера с клиентом предусмотрено ее деление поровну.

3 000 – 2 500 = 500 руб. – доход от сделки. 500 : 2 = 250 руб. – конечный доход брокера от сделки.

3. Тестирование с одним правильным ответом:

1. Цена товаров на бирже устанавливается:

А) советом биржи и сохраняется на весь день;

Б) в регистрационной палате биржи;

В) рынком, в зависимости от спроса и предложения;

Г) государством.

2. Дилер отличается от брокера тем, что:

А) является сотрудником биржи и совершает операции за счет брокера;

Б) не является сотрудником биржи и совершает операции за свой счет;
В) является сотрудником биржи и совершает операции за свой счет;
Г) не является сотрудником биржи и совершает операции за счет клиента.
3. Брокер или дилер становятся “медведем” на бирже, если:
А) скупает ценные бумаги в ожидании повышения цен на них;
Б) продает большой пакет акций, играя на понижении цен;
В) выполняет посреднические услуги по купле-продаже акций;
Г) заявляет маклеру о том, что собирается играть на повышение.
4. Отметьте неверный ответ. Чтобы попасть на биржу товар должен:
А) иметь стандартное качество;
Б) производиться и продаваться в больших объемах;
В) быть пригодным для длительного хранения;
Г) иметь невысокую цену.
5. Отметьте: верно (ДА) или неверно (НЕТ) данное утверждение.
А) сделки на современной бирже осуществляются только в присутствии покупателей;
Б) брокеры – это представители покупателей на бирже;
В) биржевой товар имеет стандартное качество;
Г) сметана – биржевой товар;
Д) дилеры и брокеры ведут торги на собственные средства;
Е) “быки” ведут игру на бирже на повышении цен;
Ж) лес – биржевой товар;
З) “медведи” играют на повышении цен на бирже.
ОТВЕТЫ: 1В; 2В; 3Б; 4Г; 5. ДА – Б; В; Е; Ж. НЕТ – А; Г; Д; З.
Ответьте на вопросы:
1. В чем отличие брокера и дилера?
2. Раскройте особенности универсальной и специализированной бирж.
3. Раскройте особенности фьючерсного контракта.
4. Какими свойствами должен обладать биржевой товар.
5. Расскажите, как работает биржа.

Таким образом, сделаем вывод, товарные биржи создали особый рынок, на котором можно купить и продать товар практически в любых объемах и в любую минуту. Это не преувеличение – на биржах продаются и покупаются огромные партии товаров, способные удовлетворить нужды целой страны. А торги перемещаются с биржи на биржу вслед за солнцем – когда они кончаются в Европе, то начинаются в США, а потом в Японии.

Тема: Виды денег (V класс)
Разработчик: Козлович Светлана Евгеньевна, учитель начальных классов

Цели и задачи занятия

Образовательные:

- дать определение понятию «деньги», познакомить с историей возникновения денег;
- выявить требования, которые предъявляются к деньгам;
- рассмотреть виды денег: банкноты и монеты;
- определить функции денег;

Развивающие:

- учить анализировать, наблюдать, сравнивать, делать выводы, объяснять схему, работать в группах;
- развивать познавательный интерес, логическое мышление, кругозор детей, наблюдательность, любознательность;
- развивать фантазию и творческое воображение.

Воспитательные:

- воспитывать интерес к изучению окружающего мира, уважение к людям, трудолюбие, чувство взаимопомощи, любовь к жизни, бережное отношение к окружающей среде, школьному имуществу

Форма занятия: урок исследования понятия с творческим заданием
Оборудование: интерактивный материал: презентация на тему «Что такое деньги»
Формы работы: индивидуальная, парная, групповая, коллективная.

Ход занятия

I**. Организационный момент**.

-Ребята, сегодня на уроке мы исследуем новое понятие, но известное всем, без этого не может ни один человек прожить в обществе.

-Что необходимо человеку в современной жизни, чтобы жить в достатке?

Как у наших у ворот чудо дерево растёт.
Чудо, чудо, чудо расчудесное!
Не цветочки на нём растут, а денежки.

-Существует ли такое дерево, на котором вырастают деньги? Посмотрите-ка, ребята, а что ещё есть на нём? А в какое время года распускаются листочки?

Изменилась ли продолжительность светового дня с приходом весны? Вы, наверное, заметили, что с увеличением светового дня постепенно снижается потребление электроэнергии. Мы стараемся в школе и дома экономить электроэнергию. А почему нужно экономить электроэнергию? Как называют науку, которая учит рационально жить, учит экономно и бережно вести хозяйство? Продолжаем открывать тайны экономики. Какое экономическое понятие будем сегодня исследовать?

II. **Актуализация.**

Какие вопросы могут нас интересовать, связанные с этим понятием?
– что такое деньги?

– как появились деньги?
– какими были первые деньги?
Готовы ли вы принять участие в нашем исследовании, чтобы найти ответы на вопросы?
Каков же главный вопрос?
ЧТО ТАКОЕ ДЕНЬГИ.
Это и есть тема урока. (просмотр видео)
III. **Открытие нового знания.**

Попробуйте ответить на главный вопрос урока, предположить, что такое деньги?

Каково их значение? (ответы детей)

А вот какое определение денег в словаре Ожегова: читают дети

«Деньги - металлические и бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле- продаже, средством платежей и предметом накоплений». С.И.Ожегов.

Деньги – это, пожалуй, одно из наиболее великих изобретений человечества. В живой природе аналогий не найти. Между тем на самом деле большинство из вас знает о денежном мире крайне мало. Чтобы узнать побольше, нам предстоит совершить виртуальное путешествие в далекое прошлое и найти ответы на поставленные вопросы.

Готовы? Тогда отправляемся.

Итак, мы попали в далекое прошлое.

Кто же это? (первобытные люди)

Как вы думаете, существовали ли деньги во времена первобытных людей?

Конечно, нет. Первобытные люди жили в пещерах, одевались в шкуры животных, питались тем, что давала им природа.

Чтение учителем рассказа. Анечка и Вовочка оказались у вождя древнего племени.

Давайте послушаем их разговор.

Вождь. Раньше мы все делали сами, а теперь приходиться выменивать у соседних племен то, чего у нас нет.

Вова. Ага, это как два бизнесмена договариваются друг с другом вагон повидла на вагон пряников сменять.

Вождь. Да, может у вас в племени это и удобно, а у нас, пока нужный обмен совершишь, состаришься.

Аня. А это почему?

Вождь. Гляди сама. Например, нам нужно зерно. Мы предлагаем в обмен на него шкуры. Но племени, у которого есть зерно, нужны не шкуры, а топоры. Племя, которое может дать топоры, меняет их только на горшки. Племя, которое делает горшки, готово поменять их на шкуры. Так и приходится меняться: шкуры на горшки, горшки на топоры и только топоры на зерно. Голова закружиться.

Вова. Я у Андрюхи из 4 класса так рыбок выменивал. Намучился – ужас! Пришлось сначала выменять фонарик на двух крыс в клетке. Потом двух крыс в клетке – на диск с играми. Диск с играми – на картридж. А картридж – на рыбок!

Вождь. Да-а-а…, значит у вас в племени обмен проходит еще тяжелее, чем у нас.

Аня. Да уж, эти мальчишки, все, что хочешь, могут запутать. А всего-то нужно найти вещь, которая нужна всем и всегда. И на нее все выменивать. Мы с девчонками так и делаем.

Вождь. Вот здорово! А чего бы нам такое найти, на что можно менять?

Аня. Я думаю, это мог бы быть скот. Его выгодно долго держать, животные сами передвигаются и могут возить хозяина.

Вова. А еще из кожи можно делать одежду, обувь и барабаны. А из кости - оружие и украшения.

Вождь. Хау! Я решил! Пусть будет так!

Двигаемся во времени дальше на тысячи лет. Люди уже научились выращивать нужные растения, приручили и сделали домашними некоторых животных, научились ковать железо, ткать материю и многое другое. Для каждого дела нужны были умельцы. Каждый человек не мог выращивать растения и ткать ткани, шить обувь и ковать железо, строить дома и сеять поля. Пришлось людям поделить работу между собой. Одни стали охотится, другие – выращивать домашних животных, третьи –заниматься земледелием, четвертые – ковать железо и т.д.

Что же получалось в таком обществе?

Появились излишки своего труда и необходимость владения продуктами труда других людей.

Как же стали поступать люди?

Верно, они стали обмениваться различными изделиями и товарами. Ведь денег тогда тоже не было.

Они осуществляли ОБМЕН (торговые сделки)

Например, лошадь меняли на 2 мешка зерна, телегу – на барана.

Приведите свои примеры такого обмена.

Как вы думаете, существуют ли такие торговые сделки в современной экономике?

- Каждую секунду на Земле производится бесчисленное множество товаров. Причем разные люди и предприятия производят разные товары. А, чтобы товар попал к тому, кто в нем нуждается, происходит обмен.

- Вам приходилось совершать обмен? Что вы меняли?

-Такой вид обмена называется *бартер*

- Дайте определение, что такое *бартер*. (*Это прямой обмен одних товаров на другие)*

- Кажется, все просто и удобно. Но хорошо, когда 2 человека совершают бартер, а вот если возникает такая ситуация когда, например:

У *Светы есть груша, а она хочет морковку.*

У Вовы есть морковка, а хочет он банан.

У Миши есть банан, а хочет он грушу.

- Как быть? (Решение экономической задачи)!

- Согласитесь, это заняло больше времени, чем бартер между двумя людьми. Еще труднее совершить бартер между большим количеством людей. А представьте, что вам требуется выменять у кого – то все, что необходимо для жизни: и зубную пасту, и обувь, и еду. Сложно. Очень сложен бартер и для предприятий.

При этом очень хочется, чтобы обмен был равноценным. Гораздо удобнее другой вид обмена, который называется купля – продажа.

- Дайте определение, что такое *купля – продажа*. (*Купля – продажа* – это такой обмен, в котором участвуют деньги)

- Покупка – это тоже обмен, при котором вы меняете деньги на вещи.

- Какие бывают способы обмена? (*бартер и купля – продажа*).

- На какие товары можно обменять деньги? На какие услуги?

(Высказывания детей)

Учитель

: Всегда ли существовали деньги?

(Высказывания детей)

Учитель

: Послушаем

Из истории денег.

Несколько тысяч лет назад люди не знали, что такое деньги. Они просто обменивались друг с другом различными предметами. Гончары меняли горшки и кувшины, кузнецы - наконечники для стрел, ножи, топоры. Земледельцы - зерно, растительное масло, скотоводы - быков, овец, шерсть и кожи. Воины-победители - своих пленников. Но обменивать товары очень сложно. Ценность вещей и продуктов разная. Например, за одного барана можно было получить два топора или четыре кувшина. Чтобы упростить обмен, люди придумали деньги. Правда, сначала деньгами служили различные предметы, например морские раковины, шкурки зверей и даже сушёная рыба.

Одними из первых денег были раковины каури. В раковинах просверливали дырочки и нанизывали их на веревочку, как бусы. За одного быка нужно было отсчитать тысячи раковин. Но самыми удобными деньгами оказались металлические. Их можно было чеканить любой стоимостью. Дорогие монеты чеканились из золота, подешевле – из меди. Однако и у них был недостаток – металлические деньги тяжелы и занимают немало места. Богатым купцам, которые торговали с далекими странами, было опасно и неудобно возить с собой большое количество золотых монет: как ни прячь, разбойники все равно найдут их.

И тогда люди придумали выход: золото передавали на хранение в банк, а вместо него брали с собой в дорогу бумажные расписки на это золото. Так впервые появились на свет бумажные деньги. Сегодня деньгами оплачивают вещи, услуги, продукты - все, во что вложен труд.

Рубль, копейка в России, в США-доллар, во многих странах Европы-евро.(просмотр видео)

Я хочу вам показать ещё деньги других государств. Это украинские и белорусские, старые деньги. Рассмотрите денежные купюры.

Определите соответствие между купюрами и странами.

Учитель

Кто знает, как образовались слова рубль и копейка?

(Высказывания детей)

Учитель:

Послушаем сообщение "Из истории рубля".

Ученик

Рубль на Руси появился не сразу. Долгое время денежными единицами служили шкурки животных, особенно куницы и белки. Были в ходу и серебряные слитки - гривны. Если нужно было заплатить половину гривны, её рубили топором пополам. Такую половину называли "рубль" (от слова "рубить"). Отсюда пошло хорошо нам известное название денег. Гораздо позже стали выпускать копейки - монеты, на которых был изображён всадник с копьём, а потом и рублёвые монеты.

Итак, появились монеты. Чтобы их нельзя было подделать, слитки стали клеймить. Клеймо означало количество чистого железа в слитке. Затем стали отражать в слитке место изготовления и символы власти – гербы.

Практическая работа (в группах)

Рассмотрите монету (1 рубль)

К какой стране она принадлежит?

Как догадались?

Вам предстоит исследовательская работа, после которой вы сможете больше рассказать о монете, лежащей перед вами. Вам поможет план исследования

План исследования.

Рассмотрите монету. Найдите сторону, на которой указан ее НОМИНАЛ, то есть ее достоинство – 1 рубль, 5 рублей, … Это оборотная сторона монеты – “РЕВЕРС” или “решка”.

Найдите сторону, на которой изображен герб, портрет или другой рисунок. Это лицевая сторона монеты – “АВЕРС” или “орел”.

Рассмотрите внимательно надписи на монете. Все надписи на монете называются ЛЕГЕНДА.

Рассмотрите ребро монеты. Ребро монеты называется “ГУРТ”.

Реверс произошло из латинского языка «реверсус», аверс также из латинского «аверсус», т. е. обращённый лицом.

Подведем итог нашего исследования.

Учитель

В качестве чего получают деньги большинство людей?

Ученики:

В качестве заработной платы, то есть платы за работу (сокращённо - зарплата).

Учитель:

Что покупает человек на заработанные деньги?

Ученики: Товары и услуги.

Учитель: Но всегда ли человек что-то покупает на деньги? Нет, он может часть денег отложить на будущее, сберечь. Как называются такие деньги?

Ученики: Сбережения

Работа над пройденным материалом.

Задача 1

Пчела Майя, живущая в Цветочной стране, прилетев в магазин, купила 100 граммов меда и заплатила за это 2 зернышка арахиса. Продавец Муравей сдал сдачу

- 2 лепестка розы. Какие деньги существуют в Цветочной стране? Какую функцию выполняют деньги в данном случае? Выберите один из вариантов:

- средства накопления (сбережения);

-средства обмена на товары или услуги;

-мера стоимости (цена товара).)

Задача 2.

Цена телевизора - 15000 рублей. Цена плеера - 1600 рублей. Какой товар дороже? Какую функцию выполняют деньги в данном случае? Выберите один из вариантов:

-средства накопления (сбережения);

-средства обмена на товары или услуги;

-мера стоимости (цена товара).)

Задача 3.

Бобер решил себе к зиме шубу купить. Нанялся он к Зайцу в работники дом строить. Когда дом построил и получил деньги, не стал их тратить, а спрятал их в свой сундучок. Какую функцию здесь выполняют деньги? Выберите один из вариантов:

-средства накопления (сбережения);

-средства обмена на товары или услуги;

-мера стоимости (цена товара).

2. Обобщение.

Учитель:

Но есть люди, которые тоже откладывают деньги и их нельзя назвать сбережениями. С какой целью они это делают? Чтобы узнать правильно ли вы рассуждаете, для этого прочитаем материал из рубрики "Копилка интересных фактов".

(Чтение детьми материал из рубрики "Копилка интересных фактов")

Учитель:

А сейчас отправимся в магазин. Найдите в нашем магазине то, что можно купить за деньги. Все ли можно купить за деньги? Нет. Чего нельзя купить? Приведите свои примеры.

Ученики:

Небо, море, здоровье, дружба, дождь, уважение людей, ветер и т.д.

Учитель:

Послушайте стихотворение Владимира Орлова "Что нельзя купить".

Я с утра брожу босой,
Весь обрызганный росой,
С птицей возле тополька
Воду пью из родника.
Где-то дома у метро -
Пепси-кола и ситро,
Карусели, зоосад,
Всюду вывески висят.
Если деньги накопить,
Можно многое купить -

Дом, одежду и завод,
Самолёт и пароход.
Но нельзя купить росу,
Птичье пение в лесу,
И не спрятать в кошелёк
Родничок и тополёк.

Учитель:

Ребята, а как вы думаете, почему нельзя купить росу, пение птиц, родничок и тополёк?

(Высказывания детей)

Какие открытия сделали?

Учитель:

Как надо относиться к природе?

(Высказывания детей)

Я хочу предложить вашему вниманию книги о деньгах, которые есть в нашей библиотеке. Если хотите побольше узнать о деньгах, можете во время каникул посетить городскую библиотеку, там тоже найдёте много интересного.

Итог занятия.

Ответили ли мы в ходе урока на поставленные вопросы?

Что такое деньги?

Как появились деньги?

Какими были первые деньги?

Сегодня на уроке:

- Я узнал…
- Я научился…
- Мне понравилось…
- Я бы хотел…
- Новые знания мне пригодятся…

Тема: Виды денег (VII класс)
Разработчик: Козлович Светлана Евгеньевна, учитель начальных классов
Цели занятия:

- рассмотреть виды банков и их основные функции в современной экономике, роль Национального банка в регулировании кредитно-денежной системы;
- выяснить суть кредитной эмиссии.

Задачи занятия:

изучить:

- особенности двухуровневой банковской системы;
- основные функции Национального и коммерческих банков, и их роль в экономике;
- классификацию коммерческих банков, виды банковских операций и виды депозитов;
- основные принципы кредитования;
- цель создания и виды банковских резервов;
- дать представление о кредитной эмиссии и банковском мультипликаторе;

развивать:

- умение работать с дополнительной литературой, искать нужную информацию в сети Интернет;
- умение решать задачи;
- навыки выбора более выгодного банка для сотрудничества.

Основные понятия: банк, банковская система, Центральный банк, активы, пассивы банка, кредит, эмиссия, депозиты, залог, маржа.
Оборудование: проектор, доска интерактивная, презентация к уроку “Банковская система”.

Ход занятия

I. Организационный момент: ознакомление со структурой и задачами урока.

II. Контрольная проверка знаний:

Тест. Тестовое задание “Деньги”

1. Назовите функции денег.

А) мировые деньги;
Б) средство обращения;
В) средство платежа;

2. Уравнение И.Фишера определяет, что денежная масса зависит от:

А) скорости обращения денег;
Б) уровня цен;
В) объема сделок;
Г) золотовалютных резервов.

3. Эмиссию наличных денег монопольно осуществляет:

А) Министерство финансов и экономического развития;
Б) Федеральное казначейство;

В) Национальный банк;

Г) Федеральная резервная система.

4. Если Национальный банк предполагает увеличить предложение денег, то он может:

А) выполнять операцию по покупке ценных бумаг на открытом рынке;

Б) снизить учетную ставку;

В) нет правильного ответа.

5. Покупательная способность денег в условиях инфляции:

А) не изменяется;

Б) может и повышаться, и снижаться;

В) прямо пропорциональна темпу инфляции;

Г) снижается.

6. Денежная масса увеличивается за счет:

А) выпуска государственных облигаций;

Б) эмиссионного покрытия дефицита госбюджета;

В) увеличения золотого запаса государства;

Г) продажи валюты иностранных государств.

7. количество денег в обращении в течении нескольких дней увеличилось, если:

А) кто-то взял взаймы некоторую сумму у своих друзей;

Б) начался сезон отпусков;

В) предприятие задержало выплату зарплаты.

8. Ценность современных денег определяется:

А) золотым запасом страны;

Б) уровнем цен;

В) абсолютной ликвидностью.

Г) количеством денег находящихся в обращении.

9. Уравнение Фишера показывает, что:

А) ценность бумаг прямо пропорциональна их количеству;

Б) мера стоимости денег не зависит от их количества в обращении;

В) количество обращающихся денег находится в прямой зависимости от имеющейся товарной массы;

Г) сумма товарных цен находится в прямой зависимости от обращающейся денежной массы.

10. предложение денег увеличится, если:

А) бизнесмен занял крупную сумму наличных денег под 5% ежемесячно;

Б) Национальный представил займ коммерческому банку;

В) Национальный продал краткосрочные государственные обязательства на открытом рынке ценных бумаг.

Ключ:

1. А,Б,В
2. А,Б,В
3. В
4. А,Б

5. Г
6. Г
7. В
8. Г
9. Г
10. Б

III. Изучение нового материала.

План.

1. Причины появления банков. (Слайд №)
2. Виды и функции банков. (Слайд №)
3. Принципы кредитования. (Слайд №)

1. Причины появления банков.

Банки – весьма древнее экономическое изобретение. Считается, что впервые банк возникли ещё на Древнем Востоке в VII-VI вв. до н.э., когда уровень благосостояния людей позволил им делать сбережения при сохранении приемлемого уровня текущего потребления. Затем эстафету подхватил Древняя Греция. Здесь наиболее чтимые храмы стали принимать деньги ни хранение на время войн, поскольку воюющие стороны считали недопустимым грабить святилища.

Но едва в хранилищах древних банков появились мешки с сокровищами, как в их сторону обратился взор местных предпринимателей-купцов и ремесленников. У них возник вполне резонный вопрос: а нельзя ли на время воспользоваться чужими сбережениями для расширения масштабов своих операций? Естественно, за плату!

Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономики – владельца сбережений и коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности. Именно этому и обязаны банки своим рождением.

2. Виды и функции банков.

Банк - это финансовая организация, основной функцией которой является получение денежных ресурсов от тех людей, у которых они временно высвобождаются, и представляют их тем, кому они сейчас необходимы.

Центральный банк – это главный банк страны, который действует как банкир государства и всей кредитной системы.

Практически во всех странах банковская система организована по одному и тому же принципу двух уровней банков – рассмотрим схему:

1 уровень

Центральный (***Национальный) банк*** - главный банк страны, который имеет исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирует деятельность других банков.

Основные функции (Центрального) Национальный банка:

- осуществляет монопольное право выпуска кредитных денег (банкнот);

- регулировать обращение денежной массы в стране и обменный курс национальной валюты;
- хранить централизованный и золотой запас;
- быть главным банкиром и финансовым консультантом правительства;
- оказывать помощь правительству в управлении бюджетом;
- оказывать разнообразные услуги и другим кредитным учреждениям и контролировать работу других банков;
- проводить денежно-кредитную политику.

2 уровень

2 уровень кредитной системы представлен коммерческими банками, которые непосредственно работают с клиентами: физическими или юридическими лицами.

Коммерческий банк - фирма, которая занимается привлечением сбережений домохозяйств и других фирм на депозиты и выдачей кредитов.

Функции коммерческих банков –

- открытие и ведение денежных счетов.
- предоставление кредитов для нужд граждан и деятельности фирм.
- обмен валюты.
- покупка и продажа ценных бумаг.
- осуществление безналичных расчетов и др.

Виды коммерческих банков (групповая работа – 2 учащихся) – ребята получают задание соотнести название коммерческого банка и выполняемые функции (в таблице указать стрелками):

Название	Функции
Сберегательный	Выдают кредиты для внедрения в производство научно-технических изобретений и нововведений
Инвестиционные	Выдают долгосрочные кредиты предприятиям на различные проекты, т.е. осуществляет денежные вложения в производство и строительство на длительный срок
Инновационные	Предоставляют своим клиентам возможность за плату хранить любые, принадлежащие им ценности (деньги, вещи и др.)
Ипотечные	Выдача ссуд для приобретения недвижимого имущества.
Сейф-банк	Это крупные банки региона: “Золото-Платина банк, Уральский банк реконструкции и развития, Инкомбанк и др.
Ломбард	Банки, которые выдают кредиты в валюте разным государствам: Всемирный банк, или Международный банк реконструкции и развития. Органы его управления находятся в г. Вашингтоне в США.
Региональные банки	Разновидность банка (кредитная организация). В ломбард можно заложить имущество (ценные вещи), чтобы получить за них наличные деньги. При этом сумма ссуды составляет лишь часть реальной стоимости заложенной вещи. Вещь закладывается на определенный срок.
Международные банки	хранят деньги вкладчиков, выплачивая за это определенный; выдают в долг денежные ссуды; выполняют различные расчетные операции с населением; покупка и продажа валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов.

3. Принципы кредитования.

Термин “кредит” происходит от латинского “creditum” - ссуда, долг . Кредит имеет денежную природу. Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях. Кредит - форма движения ссудного капитала.

Кредитование – это предоставление денежных средств во временное пользование и за плату.

Депозиты – все виды денежных средств, преданные их владельцами на время хранение банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

Кредитный договор – соглашение между банками и тем, кто одалживает у него деньги (заемщик), определяющее обязанности и права каждой из сторон, и, прежде всего, срок предоставления кредита, плату за использование им и гарантии возврата денег банку.

Кредитоспособность – наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору, то есть вернуть основную сумму займа и выплатить процент по нему.

Залог – собственность заёмщика, которую он передает под контроль или в распоряжение банка, разрешая её продать, если он сам не сможет вернуть долг.

Кредитная эмиссия - увеличение банком денежной массы страны за счёт создания новых депозитов для тех клиентов, которые получили от него ссуды.

Классификация кредитов

По обеспечению: • Необеспеченные (бланковые) • Залоговые • Гарантированные • Застрахованные	**По срокам кредитования:** • До востребования • Краткосрочные (до 1 года) • Среднесрочные (от 1 г. до 3 л.) • Долгосрочные (свыше 3 лет)
По методам погашения: • В рассрочку (частями, долями) • С единовременным погашением (на определенную дату)	**По видам ссудных счетов** • Простые с/сч. (обычные) • Специальные • Контокоррентные • Овердрафт
По основным группам заемщиков • Физические лица • Юридические лица • Отраслевая направленность • Организационно правовая форма	

Формы обеспечения кредитов:

- Банковская гарантия.
- Залог (движимого имущества, недвижимого имущества, имущественных прав).
- Поручительство (юридических лиц, физических лиц).

- Неустойка (пени, штраф).

Принципы современной системы кредитования:

- цена кредита (ставка ссудного процента) определяется соотношением спроса на кредитные ресурсы и предложением; естественно с учетом денежно-кредитной политики ЦБ РФ ;

- кредитование осуществляется на договорной основе, обязательства кредитора и заемщика имеют реальную юридическую силу;

- переход от кредитования объекта - государственного предприятия к кредитованию субъекта кредитных отношений – заемщика;

- демонополизация единого ссудного фонда, кредитные ресурсы формируются каждым банком самостоятельно;

- Банк России может оказать косвенное воздействие на размер ресурсов путем установления экономических нормативов вместо лимитов кредитования.

IV. Закрепление изученного материала.

Решение задач.

Задача №1.

Заемщик берет в банке кредит в размере 10 тысяч рублей под 100% годовых сроком на 2 года. Какую сумму он заплатит банку по истечении этого срока в качестве платы за кредит. (Ответ: 30 тысяч рублей)

Задача №2.

Начислите проценты по кредиту, выданному на 2 года и семь месяцев под 12 % годовых. Используйте правила обычной практики банков. (Ответ: 34,22 %)

Финансовая грамотность (VIII класс)

Тема V. Заимствования (8 ч).

Принятие решения о взятии денег в долг (1 ч.). Оценка стабильности своей ситуации и возможности своевременно погашать заемные средства. Рассмотрение и сравнивание предложений разных финансовых организаций. Микрозаймы для населения.

Разработчик: Мисюля И.И., учитель физики

Тип занятия: комбинированный.

Цель: рассмотреть понятия, связанные с принятием решения взять деньги в долг.

Задачи: - познакомить с понятиями «заем», «виды займов»;

- выявить положительные и отрицательные стороны займов;

- оценка стабильности своей ситуации и возможности своевременного погашения заемных средств;

- рассмотрение и сравнение предложений разных финансовых организаций. Микрозаймы для населения.

Ход занятия:

1. Изучить с учащимися основные понятия

Заём — вид обязательственных отношений, договор, согласно которому одна сторона (Заимодавец) передаёт в собственность или управление другой стороне (Заёмщику) деньги или товары, определённые родовыми признаками (например: числом, весом, мерой), а заёмщик обязуется возвратить равную сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества.

Виды займов:

целевой — если договор займа заключается с условием использования заёмщиком полученных средств на определённые цели;

г**осударственный** по договору государственного займа заёмщиком выступает федеральный или муниципальный какой-либо институт или любой другой (частный и др.), обладающий государственными страховыми гарантиями, а заимодавцем — гражданин или юридическое лицо;

нецелевой по договору займа без ограничения использования заёмных средств заёмщиком. Как правило, такие займы дороже, чем целевые;

Основные условия договора займа.

В договоре займа устанавливаются существенные условия, без которых договор считается незаключённым:

1.Сумма займа или количество переданных вещей.

2.Срок займа — время, на которое предоставляются деньги или вещи. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определён моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заёмщиком в течение тридцати дней со дня предъявления заимодавцем требования об

этом, если иное не предусмотрено договором. Сумма беспроцентного займа может быть возвращена заёмщиком досрочно. Сумма займа, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно с согласия заимодавца.

3.Размер процентов. Если в договоре займа размер процентов не установлен, применяется ставка рефинансирования Национального Банка РБ. Договор займа может быть беспроцентным. Беспроцентным считается договор, заключённый между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон. Беспроцентным также считается договор, по которому заёмщику передаются не деньги, а другие вещи, определённые родовыми признаками. В качестве предмета займа передаются не денежные средства, а вещи, обладающие родовыми признаками.

В качестве займа используется иностранная валюта, а стороны не оговорили процент, т.к. ставка рефинансирования Национального банка РБ устанавливается только в отношении белорусского рубля.

Заимодавец - лицо, предоставляющее заём и приобретающее право на его последующий возврат, получение процентов или на другую форму оплаты.

Заёмщик — сторона по кредитным отношениям, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой.

Сбережения — накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.

Микрозаймы населению на потребительские цели в Беларуси могут предостовлять банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ломбарды, а также юридические лица, предоставляющие займы своим работникам.

2.Определить с учащимися положительные и отрицательные стороны заимствования.

Положительные стороны:

-Появление необходимой суммы денег в короткий промежуток времени.

-Приобретение желаемой вещи в короткий промежуток времени

Отрицательные стороны:

-Необходимость вернуть деньги в назначенный срок, независимо от возможностей.

-Взяв одну сумму денег, возможно, придётся отдавать сумму в несколько раз больше

3.Определить с учащимися, в каких случаях что лучше – взять заем или накопить?

Вывод: Брать деньги в долг в безвыходной ситуации (экстренное лечение, операция) или при дорогой покупке, на которую накопить в достаточно короткий (1-3 года) промежуток времени сложно (покупка

квартиры). Во всех остальных случаях выгоднее накопить (отпуск на море; покупка телефона, бытовой техники и т.д.).

4. Подведение итогов.

Кредитный договор (1 ч.). Виды кредитов. Принципы кредитования. Из чего складываются платежи по кредиту. Схемы погашения задолженности. Подписание кредитного договора. Основные условия кредитного договора.

Разработчик: Козлович С.Е., учитель факультативных занятий

Тип занятия: комбинированный.

Цель: рассмотреть виды кредитов, изучить принципы кредитования проанализировать из чего складываются платежи по кредиту

Задачи:

-формировать умения обсуждение проблем, связанных с подписанием кредитного договора;

-развитие умения правильно расставлять приоритеты при выборе видов кредита;

-принимать разумное решение о необходимости соблюдения условий кредита.

Ход занятия:

1.Организационный момент.

Учитель: Добрый день, друзья! Я рад вас видеть. Все ли готовы к уроку?

Учащиеся: Да!

Учитель: Тогда давайте преступим.

— Что ешь?

— Щи с пирогами.

— А чем живешь?

— Долгами.

— Это ты зря! Заемный грош, как вошь, спать не дает.

Как ни вертись, а с кредитором расплатись!

Владимир Даль. 1853 г.

2.Повторение ранее изученного материала.

Учитель: На прошлых занятиях мы приступили к изучению новой темы под названием «Банковская система» изучили причины появления и виды банков. Давайте кратко повторим пройденный материал.

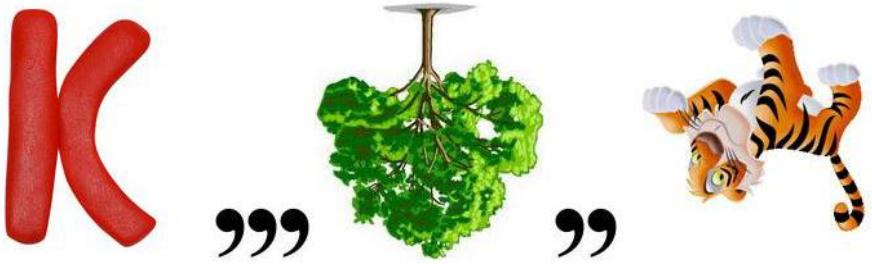
Учащиеся читают вопросы, дают на них ответы.

1. Дайте определение понятию банк. *(Банк — финансовый посредник, осуществляющий деятельность по: 1) приему депозитов; 2) предоставлению ссуд; 3) организации расчетов; 4) купле и продаже ценных бумаг).*
2. Зачем люди придумали банки? *Для хранения денежных средств.*
3. Назовите основные виды банков. Дайте их характеристику.

Национальный, коммерческий

4. Какие основные виды услуг, оказывают банки? *Кредитование, прием депозитов.*

У: А теперь отгадайте ребус. Решив его, мы сможем предположить, о чем пойдет речь на нашем уроке.



Ответ (Кредит)

3.Постановка темы и целей урока.

Учитель: Сейчас давайте преступим к изучению новой темы.

Давайте запишем число и тему урока: «Кредитный договор». Обратите внимание на те понятия, с которыми сегодня мы познакомимся на уроке.

На доске записаны слова: «Кредит», «Виды кредитов», «Принципы кредитования», «Платежи по кредиту», «Схемы погашения задолженности», «Кредитный договор», «Основные условия кредитного договора».

1. Основная часть

1. **У:** Я предлагаю вам послушать историю и подумать о том, что лично вы знаете о кредитах?

История

Из подслушанного:

— Можешь дать мне тысяч пятьсот на месяц?

— А тебе зачем?

— Ну, просто куплю те джинсы, которые мы, помнишь, видели. Пока распродажа. Как только получу зарплату, сразу отдам. Или у родителей возьму. А если что — у нас одинаковый размер, отдам тебе их вместо денег.

— Ну ладно.

— Спасибо, ты самая лучшая моя подруга. Тортик за мной!

2. У: Ребята. Что же ваш жизненный опыт говорит вам о кредитовании? Какие виды кредитов известны вам.

(выслушиваются предположения детей)

У: Этот незатейливый разговор двух подруг — типичная схема банковского кредита со всеми необходимыми компонентами: срок — месяц, поручители —родители, залог —джинсы, процентная ставка — тортик. Кредит, о котором договорились девушки, называется целевым, ведь речь шла о конкретной покупке, то есть о конкретной цели.

3. Демонстрируется фрагмент видео (Увлекательные финансы Кредит. Выпуск № 15-11мин.45 сек.)

4.Объяснение нового материала. По мере объяснения материала учитель записывает рядом с основными понятиями новые термины.

(Во время объяснения материала целесообразно иметь на столах учебник Финансовая грамотность: советы / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск : БЕЛТА. 2015. – 48 с.

ISBN 978-985-7064-13-7; стр. 4-9)

У: Термин “кредит” происходит от латинского “creditum” - ссуда, долг. Кредит имеет денежную природу.

Кредитование – это предоставление денежных средств во временное пользование и за плату.

Кредитный договор – соглашение между банком и тем, кто одалживает у него деньги (заемщик), определяющее обязанности и права каждой из сторон, и, прежде всего, срок предоставления кредита, плату за использование им и гарантии возврата денег банку.

Банковский кредит – это услуга, воспользовавшись которой вы можете одолжить деньги у банка на определенных условиях, указанных в кредитном договоре. Три главных условия банковского кредита – это возвратность, платность и срочность. Заемщик (кредитополучатель) обязуется вернуть одолженные средства в определенный срок, уплатив вознаграждение банку в виде процентов и комиссии за пользование деньгами. В зависимости от условий кредитования можно выделить много разных видов кредитов, доступных для физических лиц. Если срок до погашения кредита не превышает одного года, то такой кредит считается краткосрочным. Соответственно, все остальные кредиты относят к долгосрочным.

Если одолженные средства расходуются на строго определенные цели (например, приобретение автомашины или ремонт квартиры), то кредит называется целевым.

Целевой кредит предназначен в основном для поддержания текущего капитала, но его можно использовать также для инвестиций в резервный (например, для получения ренты с купленной в кредит квартиры) или инвестиционный капитал (если цель — получение образования).

Если же определенной цели нет, а деньги нужны, то можно взять кредит на потребительские нужды. Источник его погашения, как правило, ваш текущий доход (зарплата).

Кредит на финансирование недвижимости – это один из наиболее популярных видов целевого кредита. Такой кредит выдается под залог

недвижимости, которой владеет или которую приобретает заемщик. Это может быть дом, квартира, а в некоторых странах и земельный участок. Залог

Когда-то, примерно в VI веке до н. э., греки ставили столб на границе земельного участка с надписью, что этот участок обеспечивает долг заемщика. Это и была ипотека, в переводе с древнегреческого — «подпорка». В строгом смысле она означает залог банку недвижимого имущества для получения кредита и служит в качестве гарантии возврата кредита.

Перечислим наиболее распространенные принципы кредитования:

Принцип срочности представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре.

Принцип платности, как принцип кредитования означает, что каждое предприятие-заемщик должно внести банку определенную плату за временное использование денежных средств. Устанавливается эта плата обычно в процентах к сумме кредита в расчете на один год использования заемных средств.

Например: *10млн. руб. под 20% на 1 год.* Или *100000 руб. под 50% на 2 года.*

Решение: 10 млн*(1+0,2) = 12млн. 100т.р.*(1+0,5*2) = 200т.р.

Принцип платности кредита обеспечивает банку покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования и использования их на собственные нужды. За кредиты на большие сроки, ставки тоже устанавливаются более высокими. Т.к. эти кредиты нужно обеспечивать депозитами соответствующей длительности.

Принцип возвратности означает, что кредит подлежит возврату (погашению) заемщиком в полном объеме. Заемщик отвечает перед кредитором за полноту погашения кредита. Этот принцип отражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет банка, что обеспечивает возобновление кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. Заемщик (фирма) должен быть кредитоспособным выплатить долг. Перед тем как дать кредит, банки тщательно проверяют кредитоспособность заемщика или предприятия.

Кредитоспособность – наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору, то есть вернуть основную сумму займа и выплатить процент по нему

- способность полностью и своевременно рассчитаться за своими долговыми обязательствами;
- финансовое состояние клиента, так и его моральные, деловые качества;
- комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок.

Принцип гарантированности означает, что, отдавая деньги в долг, кредитор всегда должен, насколько это возможно, гарантировать возврат кредита. В качестве обеспечения возврата кредита обычно используется часть (или все) имущества должника, которое он либо предоставляет в залог, либо оно может быть иным способом обращено на погашение его долга перед кредитором

Залог – собственность заёмщика, которую он передает под контроль или в распоряжение банка, разрешая её продать, если он сам не сможет вернуть долг.

Банк всегда дает кредит меньший, чем можно выручить при продаже залога.

При ипотечном кредите, до конца выплат залогом остается недвижимость.

5.Беседа-рассуждение «Почему я должен платить банку проценты по кредиту?» Учащиеся высказывают свою точку зрения, а учитель в конце беседы делает вывод.

(Кредит - это деньги, которые на время банк выдает обычным гражданам, фирмам, фабрикам, бизнесменам. За пользование деньгами банк устанавливает определенный процент. Так что в итоге вернуть нужно будет больше, чем одалживал. Их приносят вкладчики. Мы уже говорили о том, что за это банк выплачивает им проценты. А чтобы получить деньги на выплату процентов по вкладам, банк должен их где-то за-работать. Вот для этого он на время берет деньги вкладчиков и выдает их в виде кредитов. Люди возвращают кредиты и платят по ним проценты. Они и составляют заработок банка. Чем больше банк обещает процентов вкладчикам, тем больше будут стоить кредиты.)

6. Мозговой штурм «Из чего складываются платежи по кредитам?»

Учащиеся высказывают предположения и учитель записывает их ответы, затем подытоживает информацию.

У: Процентная ставка предлагается банком. Фактически это стоимость кредита, то есть плата за пользование средствами банка.

Комиссия в данном случае — это сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче (оформлению) кредита и его обслуживанию. Банковская комиссия может зависеть от суммы кредита (в процентах от нее) или нет (тогда это фиксированная сумма).

В принципе, комиссия может быть даже равной нулю.

При номинальной ставке по кредиту 18% комиссии могут достигать 30–40%. Для несведущего заемщика это окажется, мягко говоря, неприятной неожиданностью.

Вот список комиссий, которые банк может взимать за обслуживание кредита:

● комиссия за рассмотрение кредитной заявки;

● комиссия за выдачу кредита (плата за сопровождение кредита);

● комиссия за открытие и ведение счета, расчетное обслуживание и т. п.;

Также не стоит забывать о прочих расходах, связанных с уплатой третьей стороне по требованию кредитного договора с банком (например, страхование жизни или залога, услуги оценщика залога, нотариальные услуги).

Итак, чтобы точно рассчитать свои издержки по кредиту, недостаточно знать номинальную ставку (это очевидные издержки). Комиссии банка — это тоже издержки по кредиту. А если придется платить штраф за просрочку платежей, то издержки еще более вырастут. Штраф — это условные издержки, так как вы несете их только в определенной ситуации — при просрочке платежей по кредиту. Заранее рассчитанные издержки по кредиту помогут выбрать самый выгодный и правильный вариант, который в конечном итоге сохранит ваш капитал от лишних трат. Кроме того, при заполнении кредитного договора оговаривается основная схема выплаты кредита.

6. Практическая часть

У: Ребята, мы сейчас с вами попробуем заполнить кредитный договор (приложение 1) и ознакомимся с его условиями. (Под руководством учителя учащиеся заполняют пункты кредитного договора, обращается внимание на основные понятия и положения договора: «Кредитополучатель», «Кредитодатель», сроки выдачи кредита, сумма кредита, обязанности сторон, вступление договора в силу, суммы платежей по кредиту.

7. Работа в ПАРАХ. Составление памятки

- Теперь я прошу каждую пару учащихся составить памятку оформлению кредитного договора. Каждая группа учащихся составляет памятку. Потом в классе обсуждают и оставляют примерно следующие ключевые моменты: Итак, как же правильно брать кредит в банке?

1.Изучаем условия. Поразительно, но очень многие люди соглашаются на первое же предложение о предоставлении займа, не всегда самое выгодное. Если речь идет о приобретении бытовой техники в кредит, то последствия могут быть незначительными, в то время как по ипотеке разница может достигать существенных сумм. Так зачем платить больше? Не поленитесь внимательно изучить все предложения по интересующему вас случаю нескольких финансовых учреждений. Особое внимание обращайте на совокупность следующих факторов:

- процентной ставки по кредиту (не всегда меньшая ставка будет выгоднее)
- комиссию за обслуживание (существуют единоразовые или же ежемесячные комиссии, естественно лучше заплатить один раз)
- необходимость заключения договора страхования и суммы к выплате по нему (по ипотеке, например, это могут быть достаточно большие деньги)
- возможность досрочного погашения (тут не должно быть никаких штрафных санкций)
- сроки кредитования
- дополнительные условия (возможность участия в государственных льготных программах и так далее)

2. Собираем документы. Иногда для заключения договора займа требуется всего лишь паспорт и идентификационный код, но для получения ипотеки, к примеру, вам потребуется доказать свои доходы и собрать еще некоторые документы(справка о составе семьи, согласие жены/мужа и так далее). Необходимо учитывать время и возможность сбора всех необходимых бумаг, полный список которых вам предоставят в банке.

3. Читаем договор. После того, как вы нашли подходящее вам банковское учреждение и условия, необходимо внимательно ознакомиться с тем документом, который вам предлагают на подпись. Привычка подписывать не читая сыграла злую шутку не с одним заемщиком. И если вы хотите взять лучший кредит в банке, изучите все права и обязанности сторон по договору. В идеале (особенно если речь идет о немалых суммах) стоит пригласить юриста, дабы он оценил договор с точки зрения вашей выгоды.

18. Подведение итогов

- Ребята, а теперь давайте еще раз вспомним, о чем говорили на занятии. А сейчас мне хотелось бы услышать ваше мнение о нашем факультативном занятии. У вас на столах лежат листики с кружочками. Нарисуйте тот смайлик, который отражает ваше настроение в конце нашего занятия.

Приложение

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

"__" _____ ____ г. г._____ N _____

_____, именуемый в дальнейшем
(наименование банка, финансовой компании)

"Кредитодатель", в лице _____, действующего
(должность, Ф.И.О.)

на основании Устава и Банковского кодекса Республики Беларусь и _____
(наименование юридического лица, Ф.И.О. физического лица)

_____, именуемое в дальнейшем "Кредитополучатель", в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании _____
(Устав, Положение,

_____, заключили
Доверенность, ее N, дата)

договор о нижеследующем.

1. Кредитодатель предоставляет Кредитополучателю под _____
(залог -

_____ краткосрочный кредит для
чего, гарантию, поручительство - кого)

_____ в сумме _____
(цель кредитования)

_____ сроком _____ со взиманием процентов за кредит в размере ____% годовых.

Проценты за кредит перечисляются ежемесячно Кредитодателю.

2. Кредитодатель в _____ дневный срок после подписания договора перечисляет оговоренную в п. 1 договора сумму на расчетный счет Кредитополучателя _____
(номер расчетного счета,

_____ кредит в сумме _____
наименование и код банка)

_____.

3. Кредитополучатель обязуется возвратить кредит в _____
(сроки,

_____.
периодичность возврата кредита)

Кредитополучатель может погасить полученный кредит досрочно.

Кредитодатель вправе потребовать у Кредитополучателя досрочно погасить кредит в случае нарушения последним условий договора.

4. При несвоевременном возврате Кредитополучателем кредита или процентов по кредиту Кредитодатель имеет право без акцепта списать с расчетного счета Кредитополучателя непогашенную сумму кредита.

5. По просьбе Кредитодателя Кредитополучатель предоставляет квартальные (годовые) бухгалтерские балансы или другую информацию, подтверждающую его финансовое положение.

6. Ответственность сторон.

6.1. В случае несвоевременного перечисления Кредитодателю задолженности по кредиту и процентов за пользование им Кредитополучатель уплачивает Кредитодателю пеню в размере _____% от несвоевременно внесенной суммы за каждый день просрочки.

6.2. В случае задержки перечисления Кредитодателем (п. 2 договора) оговоренной в п. 1 договора суммы Кредитодатель уплачивает Кредитополучателю _____
(штраф, пеня, их размер)
_____.

При задержке погашения задолженности по кредиту и процентам за него более, чем на _____ дней Кредитодатель без предварительного предупреждения взыскивает просроченную задолженность _____
_____
(с Кредитополучателя, а при отсутствии у него денег - со счета
_____
поручителя (гаранта) Кредитополучателя или обращает взыскание
_____.
на заложенное имущество)

7. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует до полного погашения Кредитополучателем кредита и уплаты процентов за него.

8. Стороны обязуются хранить тайну сделки.

Настоящий договор составлен в 2-х экземплярах, каждый имеет одинаковую силу.

9. Юридические адреса сторон:

Кредитодатель
Наименование: _____
Адрес: _____
Банковские реквизиты: _____
Тел. (факс): _____

Кредитополучатель
Наименование: _____
Адрес: _____
Банковские реквизиты: _____
Тел. (факс): _____

Кредитодатель _____ Кредитополучатель _____
подпись подпись
печать печать

Источник страницы с документом: http://belforma.net/бланки/Банк/Кредитный_договор

Практикум (1 ч.). *Обсуждаем – для чего люди берут кредит? Что лучше, накопить или заимствовать. Рассуждаем – что делать, если нечем платить по кредиту.*

Разработчик: Козлович С.Е., учитель факультативных занятий

Тип: комбинированный.

Цель: проанализировать положительные и отрицательные стороны пользования кредита

Задачи:

-формировать умения коллективного обсуждение проблем, связанных с кредитованием;

-развитие умения правильно расставлять приоритеты при выборе кредитных организаций;

-принимать разумное решение необходимости кредита.

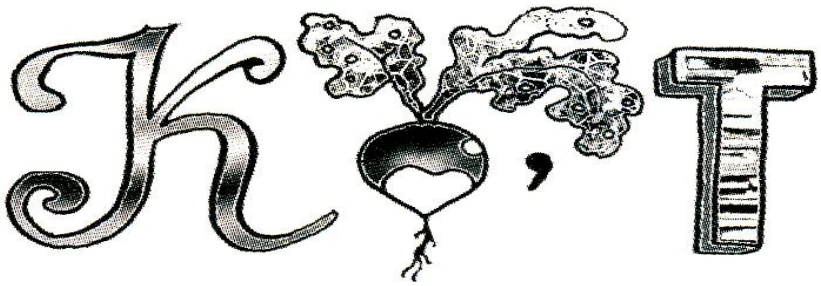
Ход занятия:

1. **Организационный момент**.

Приветствие детей, отмечаем отсутствующих. (Заранее подготовлены листики с напечатанными вопросами «Для чего люди берут кредит?», «Что делать, Если нечем платить по кредиту?»)

2. **Актуализация знаний.**

У: Сегодня я вам хочу предложить побыть на уроке экспертами. Вы поможете мне выводить главные правила. А какие это правила и о чем пойдет речь, вы мне подскажете, разгадав ребус.



(Ответ – кредит)

3. **Основная часть**

У: Я предлагаю вам послушать историю и ответить на вопрос: Для чего люди берут кредиты? (вопрос вывешивается и под ним фиксируются ответы детей)

История

Три друга: Иванов, Петров и Федоров окончив Профессиональный лицей и думают, чем им заняться дальше.

Иванов: Давайте откроем свое частное предприятие по ремонту автомобилей и назовем его «Лицеист».

Федоров: А деньги где возьмем? Если только в кредит в каком ни будь банке взять.

Петров: Здорово, но это сложно и опасно. Можно попасть на жуликов и будем платить высокие проценты всю жизнь.

Федоров: Поэтому надо все хорошо обдумать и найти самый выгодный для нас вариант.

И обратились они в банк «Деловая Слобода».

У: Сейчас я предлагаю поиграть в игру «Последнее слово за мной». Окончательное слово будет за тем из вас, кто последним ответит на вопрос. В каких случаях люди берут кредиты? *(На доске висит листок с надписью*

«Для чего люди берут кредиты?» Ответы учащихся записываются на доску. Отвечает каждый учащийся).

У: Совершенно верно, кредит берут, чтобы осуществить свои цели, т.е. для приобретения дорогостоящего товара, оплаты образования, для оплаты поездки на море, оплаты лечения и на многое другое.(учитель обобщает скзанное)

У: Чтобы знать ваше личное мнение на заданный мною вопрос (Для чего люди берут кредиты?) предлагаю вам ответить на вопросы анкеты (учащимся раздается анкета)

Анкета для учащихся "Как вы относитесь к кредитам»

1. Пользовалась ли Ваша семья кредитором?

А) да

Б) нет

2. Основной мотивацией кредитования является понятие –

А) В кредит быстрее.

Б) Жалко отдавать деньги за раз.

В) лучше пользоваться желаемым уже сейчас, чем копить на это целый год.

Г) Нехватка денег (маленькая зарплата.).

3.На какие товары человек берет кредиты?

А) товары первой необходимости.

Б) квартиру

В) автомобиль

Г) образование

4.Выберите правильные ответы:

Главное, при решении взять кредит –

А) определить все за и против

Б) рассчитать общую сумму %

В) объективно подойти в вопросу ежемесячных выплат.

Г) быть финансово грамотным

Беседа-рассуждение кому выгодны кредиты?

У: Ребята, скажите, а почему же банку выгодно давать кредиты? *(Ответы детей).*

У: Правильно. Банк получает определенные проценты за пользование денег. Скажите, кому выгодны кредиты

(Ответы учащихся)

У: Кредиты выгодны, прежде всего:

1) банку, так как имеет процент за пользование денег;

2) заемщику, так как осуществляет цель;

3) владельцу депозита, получает прирост;

4) торговле, так как больше купят товара;

5) производству.

Работа в группах. «Плюсы и минусы накоплений и заимствований»

У: Я вам предлагаю в четверках обсудить и взвесить, записав на листке ватмана плюсы и минусы накопления денежных средств и плюсы и минусы заимствования средств.

Накопление		Заимствование	
+	-	+	-

(Учащиеся обсуждают, записываю на листике свои мысли, потом их ответы обсуждаются, дополняются)

У: Давно подсчитано финансистами и людьми, которые изучают финансовую деятельность, что существуют плюсы и минусы жизни в кредит:

Плюсы: Можно долго не откладывая деньги приобрести дорогие вещи, оплатить учебу, поехать в туристическую поездку, купить квартиру, машину и т.д.; комфорт в доме приносит теплоту и уют в саму жизнь; кредит хорошо дисциплинирует, ведь вы не можете позволить незапланированные расходы, так как вам нужно рассчитаться с кредитом.

Минусы: За получение желаемого, проценты по кредиту, обойдутся в две такие вещи, это, по меньшей мере; При покупке дома или машины, оформляется залог, которым служит имеющаяся у вас недвижимость или автомобиль не старше 3 лет; Для некоторых людей кредит вызывает душевный и психологический дискомфорт. Так как есть обязанность ежемесячной выплаты. Часто кредит воспринимается как деньги. На первый взгляд кажется, что для этого действительно есть основания. В современном хозяйстве в долг предоставляются в большей части денежные средства. Тем не менее деньги и кредит - это различные не только понятия, но и разные отношения. Для кредита характерна отсрочка платежа: стоимость переходит во временное владение и возвращается к кредитору только через определенный срок. Тем не менее деньги и кредит существуют рядом друг с другом, более того, они кажутся неразрывными. Однако это единство - в рамках общего движения стоимости, которое может включать различные по своей сущности и функциональному назначению процессы. Переход от одного процесса (купля-продажа с немедленной уплатой эквивалента) к другому (продажа с применением кредита) означает переход к новой форме отношений, к смене характера экономической сделки, переход от одной экономической категории к другой.

Путешествие в прошлое

У: А сейчас у нас с вами рубрика - «Путешествие в прошлое». Скажите, что означает выражение: «Посадить в долговую яму»? *(Ответы детей)*

У: Верно. Верно. И сейчас мы с вами совершим путешествие в прошлое. Я расскажу о происхождении этого выражения. В древности неудачников-банкротов превращали в рабов тех, кому они задолжали, или сажали за решетку, а точнее под решетку: ведь древние тюрьмы часто представляли собой просто яму в земле, закрытую сверху железной решеткой. Именно отсюда и появилось в русском языке выражение «посадить в долговую яму». Такое обращение с несостоятельными должниками строились на неписаных и потому довольно жестоких обычаях и правилах хозяйственной жизни. Например, Древнем Риме должника по требованию кредитора могли четвертовать или подвергнуть публичным поношениям и унижениям всех членов семьи. Даже в начале 7 века английское законодательство предусматривало заточение в долговую яму тех задолжников, которые не могли представить убедительного объяснения своей неспособности вернуть долги.

Рассуждение «Что делать, если нечем платить по кредиту?» *(вопрос вывешивается, ответы детей коротко записываются на доске)*

У: Давайте порассуждаем - что делать, если нечем платить по кредиту? *(Учащиеся высказывают свои варианты решения, а учитель фиксирует их ответы на доске)*

У: В ситуацию, когда нечем платить по кредиту, может попасть, вероятно, любой заемщик. Причин масса: шеф урезал премию, вас перевели на 3-х дневку или вовсе сократили, возникли срочные незапланированные расходы… Как быть, если не можете рассчитаться по долгу? Специалисты считаю, что действовать можно так:

Первое – не паниковать. Не стоит игнорировать звонки сотрудников банка и скрываться от них. Это только усугубит ситуацию. Запомните: в ваших же интересах решить вопрос мирно, поэтому лучше всего известить банк о своих возникших финансовых трудностях, отметив, что вы не отказываетесь выплачивать долг.

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ

Заемщик вправе обратиться с заявлением о предоставлении отсрочки, рассрочки погашения (платежа) по кредиту, о снижении процентной ставки и сроков погашения кредита.

- Какие меры или санкции, как правило, грозят клиенту банка, если просроченная задолженность более трех месяцев?

- Банк вправе реализовать право на досрочное взыскание всей суммы задолженности по кредиту, в том числе в принудительном порядке путем обращения к нотариусу за учинением исполнительной надписи и последующим предъявлением исполнительного документа в территориальный отдел принудительного исполнения, - отметила эксперт.

Между тем, в банке подчеркивают: любой вопрос рассматривается индивидуально. Клиент может рассчитывать на снисхождение. При этом будут учитываться:

- личность кредитополучателя;

- сложившаяся жизненная ситуация, наличие подтверждающих ее документов;

- характер и размер имеющейся задолженности.

КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

Так называемые кредитные каникулы – еще один из возможных вариантов решения ситуации. Чтобы претендовать на них, как и на любые другие варианты пересмотра условий договора, нужно обратиться с письменным заявлением в банк, приложив документы, подтверждающие ухудшение материального положения (копия трудовой книжки, справка о доходах, удостоверение инвалидности, пенсионное удостоверение, свидетельство о рождении ребенка и т.п.).

ЧТО ЕЩЕ НУЖНО ЗНАТЬ

- Если вашей задолженности больше, чем три месяца, специалисты банка обратятся к нотариусу за учинением исполнительной надписи с последующим предъявлением исполнительного документа в отдел принудительного исполнения.
- Если вы поручились за человека, который перестал платить по кредиту, поручитель и должник отвечают перед банком солидарно, если законодательством или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность.
- Срок невыплаты задолженности по кредиту влияет на кредитную историю. Ведь в ней отражается вся информация о наличии просроченной задолженности, сроков ее возникновения и погашения. При последующем обращении клиента за получением кредита просроченная задолженность с наиболее длительным сроком будет расцениваться банком как наиболее негативная.
- Один из способов решить свои «кредитные» проблемы – рефинансирование. Целесообразно идти на рефинансирование, если новый кредит можно взять под меньшие проценты, сумма невыплаченного долга

значительна, а затраты на досрочное погашение предыдущего кредита и обслуживание нового не превышают выгоду от снижения ставки.

Работа в парах. Составление памятки

У: Теперь я прошу каждую пару учащихся составить памятку по выплате кредита. Сейчас я предлагаю вам поработать в группах. У вас имеются памятки. Вам необходимо из предложенных слов выбрать правильные ответы. Время 1 минута.

Задание. Выберите правильные ответы. О чем должен подумать заемщик, прежде чем взять кредит?

1)Соизмерять свои потребности и возможности

2)Возвращение денег в точно назначенный срок

3)Не обязательно во время ***платить*** *кредит*

4)Жить по средствам

5)Свободно брать кредит, при этом не думать, как за него рассчитываться

6) *Вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору*

7) Вернуть основную сумму денег и выплатить еще проценты по нему.

- Давайте послушаем, что у вас получилось. Другая группа внимательно слушает и оценивает их ответ. *(Ответы детей)*

- Пожалуйста, оцените их ответ. *(Ответы детей)*

Подведение итогов

У: Ребята, а теперь давайте еще раз вспомним, о чем говорили на занятии. А сейчас мне хотелось бы услышать ваше мнение о нашем уроке. На экране вы видите начало фраз, которые нужно продолжить.

Я понял, что …

Я узнала …

Мне было интересно …

Я теперь буду…

Спасибо за активную работу на занятии!

Поручительство по кредиту (1 ч.). Что такое поручительство по кредиту. Ответственность поручителя по кредиту. Два вида ответственности поручительства: солидарная и субсидиарная. На что необходимо обратить внимание при заключении договора поручительства. Оценка возможности исполнения принятых на себя обязательств по договору поручительства. Что нужно знать о том, за кого вы поручаетесь.

Разработчик: Степанова Н.Ю., учитель математики

Тип занятия: лекция.

Цель занятия: повысить финансовую грамотность и информированность учащихся в сфере банковских услуг; формировать знание ключевых банковских понятий и умение использовать их на практике.

Задачи:- объяснить учащимся, что такое поручительство по кредиту; ответственность поручителя по кредиту;

- рассмотреть два вида ответственности поручительства; на что необходимо обратить внимание при заключении договора поручительства;
- составить памятку «Советы поручителю»

Ход занятия:

1. Практически все банки перед тем, как выдать заемщику кредит, требуют наличия одного или двух поручителей, у которых есть доход, достаточный для погашения долга.

Поручитель – это тот человек, который при том условии, что заемщик не выплатит кредит, примет ответственность на себя и к нему будут предъявляться кредитные требования: дееспособность, здоровье, подтверждение доходов и так далее. Нередко случается так, что поручитель требуется только когда речь идет об очень крупной сумме, но роль эта рискованная и ответственная.

Поручительство по кредиту – это письменное обязательство поручителя взять на себя ответственность за полное или частичное исполнение обязательств по кредитному договору, если это не сможет сделать кредитополучатель, за которого он поручается. Договор заключается между банком и поручителем. В случае если Вам предложили выступить поручителем по кредиту, следует четко осознавать, что поручитель отвечает перед банком в том же объеме, что и кредитополучатель: по основной сумме долга, процентам, неустойке (штрафам, пене), возмещению издержек по взысканию долга и других убытков банка, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств кредитополучателем. Поэтому перед подписанием договора поручительства тщательно изучите его. В этих целях, по возможности, возьмите договор поручительства и кредитный договор, по которому Вы поручаетесь домой. Убедитесь, что данные документы не содержат условий, о которых Вам не известно или смысл которых Вам не ясен. Оцените свои возможности по исполнению принятых на себя обязательств, то есть какую сумму денежных средств исходя из Вашего бюджета Вы, в случае необходимости, реально можете направить на погашение обязательств получателя кредита, за которого Вы поручаетесь.

Многие люди воспринимают поручительство по кредитам исключительно как знак вежливости или уважения, не несущий с собой никаких обязательств. Еще хуже, когда это делается потому, что «неудобно

было отказать». Перед тем, как согласиться стать поручителем по какому либо кредиту, следует задать себе пару простых вопросов.

Вопрос первый - дали бы лично вы такую сумму денег в долг тому, за кого хотите поручиться?

И второй вопрос - взяли бы Вы сами для себя кредит на тех условиях и на те цели, на которые берет его заемщик, за которого Вы хотите поручиться? Если хотя бы один из ответов вызывает сомнения, то поручителем по такому кредиту становиться не стоит.

Два вида ответственности поручительства:

Поручителю следует помнить, что он несет **солидарную** с заемщиком ответственность по кредитному договору. В обычной жизни это может означать следующее: если заемщик не внес очередной платеж по кредиту, то это должен сделать поручитель. В случае полной неспособности заемщика обслуживать взятый кредит банк будет требовать погашения кредитной задолженности от поручителя по кредиту. Причем чаще всего договор поручительства предусматривает право банка требовать погашения кредита сразу с поручителя по кредиту. Именно для этого и нужен ответ на второй вопрос.

Субсидиарная ответственность означает, что до предъявления требования к поручителю банк должен предъявить требование к кредитополучателю. Только в том случае, если кредитополучатель отказался либо не в состоянии полностью или частично удовлетворить требования банка или банк не получил от него ответа в разумный срок, это требование может быть предъявлено поручителю.

Вопрос ответственности при поручительстве по кредиту имеет гораздо больше психологических сторон, нежели финансовых. Вполне нормально и естественно, когда родители помогают детям, друзья выручают друзей, родственники поддерживают друг друга. Ведь, если бы близкий вам человек попал, например, в больницу и ему нужны были бы деньги, чтобы сделать очередной платеж по кредиту, помогли бы вы ему, даже если бы не были официально вписаны в договор поручительства? Если вас просит поручиться за себя близкий вам человек, которому вы доверяете, то стоит относиться к этому, как к совместному предприятию. У вас больше, чем у банка возможностей оценить человека, так как вы знаете его больше времени, чем банк, знаете его привычки и особенности, его поступки в прошлом. И если вы решили выступить поручителем за данного человека, то надо открыто поговорить с ним о данном займе именно с точки зрения совместного предприятия. Обговорить возможные варианты развития событий и пути преодоления возможных проблем. Например, застраховать жизнь, здоровье и

трудоспособность заемщика, договориться с заемщиком о том, что он будет извещать вас о внесении очередного платежа по кредиту и т. п. В таком случае будет меньше недоразумений и недопонимания между заемщиком и поручителем, и Вы, как поручитель, сможете принять осознанное разумное решение, не зависящее от сиюминутных обстоятельств.

2. Предложить учащимся на основании полученной информации составить **памятку «Советы поручителю».** Учащиеся высказывают свои предложения, если необходимо учитель задает наводящие вопросы. В результате совместной работы должна получиться приблизительно следующая памятка.

Если вас просят выступить поручителем, то прежде чем дать согласие, примите меры предосторожности:

1) Проверьте финансовое положения этого человека. Что у него на работе? Что - дома? Он (его семья) никому **не должна денег**? Позвоните близким друзьям, родственникам, на работу - в бухгалтерию и поинтересуйтесь, нет ли у него каких- либо **удержаний из зарплаты**. Спросите себя: насколько хорошо вы знаете этого человека и полностью ли ему доверяете?

2) Проверьте и свою финансовую ситуацию. Нередки случаи отказа банка именно потому, что «поручитель забыл указать в анкете данные о том, что у него есть алименты, непогашенные штрафы…»

3) Предупредите своих родственников и коллег по работе, что им могут позвонить из банка и интересоваться вашим положением.

4) Заранее договоритесь, что кредитополучатель будет сообщать вам **о ходе погашения своей задолженности**. Наилучший вариант - ежемесячно с предоставлением квитанций об оплате. Может это - и неприятно, но все же и вы рискуете своими деньгами.

5) Наконец, посчитайте свои **доходы и расходы**. Оцените, сможете ли вы в случае чего вернуть долг банку, если – вдруг - ваш друг не сможет расплатиться по счетам.

3. Контрольные вопросы:

1). Что такое поручительство по кредиту?

2). Назовите два вида ответственности поручительства? В чем их отличие?

3). На что необходимо обратить внимание при заключении договора поручительства?

4). Что нужно знать о том, за кого вы поручаетесь?

Практикум (1 ч.). *Рассчитываем проценты по кредиту с аннуитетной и дифференцированной схемами погашения задолженности. Какой способ погашения удобнее с точки зрения равномерной нагрузки на семейный бюджет. При каком способе погашения общая сумма процентов за пользование кредитом больше.*

Разработчик: Лойко О.И., учитель истории

Тип занятия: лекция-практикум.

Цель занятия: сформировать у учащихся представление о системе кредитования.

Задачи:- объяснить учащимся, что такое аннуитетная и дифференцированная схема погашения задолженности;

- рассмотреть способы расчета общей суммы процентов за пользование кредитом.

Ход занятия:

Очень часто люди, прибегающие к таким банковским услугам, как кредитование, находясь в поисках наиболее выгодного предложения по кредиту, обращают пристальное внимание на процентную **ставку**. В еще более редких случаях изучают условия на предмет наличия каких-либо комиссий. А вот на такой момент, как система платежей по кредиту почти никто не обращает внимания.

И это очень печально, поскольку выбранная система платежей по кредиту оказывает весьма существенное влияние на итоговую стоимость кредита. Именно по этой причине стоит иметь четкое представление о предлагаемой банком системе погашения кредита, а при возможности выбора, сделать его правильно.

Итак, в кредитном предложении любого банка обычно есть информация о системе погашения кредитной задолженности: дифференцированными или аннуитетными платежами. Попробуем разобраться в чем же отличия и как погашать кредит наиболее выгодно.

Аннуитетный платеж: суть, плюсы и минусы

Аннуитетный платеж предполагает выплаты равными суммами задолженности банку в течении всего срока погашения пользования кредитом. Это значит, что если и уплатили в первый месяц по кредиту 1 рубль, так и будете на протяжении, допустим, пяти лет **платить** по рублю каждый месяц.

Стабильность, конечно, дело хорошее, но не всегда это выгодно вам как плательщику. Дело в том, что при аннуитеных платежах одинаковая ежемесячная сумма, включает в себя разное процентное соотношение погашаемой суммы основного долга и процентов банку на протяжении всего срока оплаты задолженности. Так, в начальном периоде погашения кредита в

оплачиваемую сумму в основной своей массе входят проценты по кредиту, и лишь совсем в незначительной части основной долг погашается на этом этапе. И так происходит фактически до середины срока пользования кредитом. Только после пересечения экватора периода пользования заемными средствами, доля погашения основного долга в ежемесячном платеже увеличивается.

Отчего же так происходит, все же должно быть одинаково, раз суммы равные и никак вне изменяются от месяца к месяцу? У банка на эту ситуацию другой взгляд. Структура аннуитетного платежа такова, что изначально банк вынуждает вас оплатить проценты за весь период, а лишь потом приступить к активному погашению задолженности по основному долгу. По сути, при аннуитетных платежах получается, что банк забирает свой заработок в виде уплаченных процентов заблаговременно, ранее чем истекает полный срок пользования этими деньгами.

Вы ощутите это в полной мере, если вдруг захотите погасить кредит раньше положенного срока. Тогда и окажется, что прошло, например 2,5 года из 5, а основной долг погашен лишь процентов на 15.

Но, ради справедливости стоит отметить не только отрицательные стороны аннуитетного платежа, есть, несомненно, и положительные.

Платить на протяжении ряда лет одну и ту же сумму достаточно удобно, отсутствует риск недоплатить задолженность и тем самым навлечь на себя уплату пеней и штрафных санкций.

Еще одним плюсом аннуитетного платежа является то обстоятельство, что вы очень четко можете рассчитать свои силы на весь период платежей и планировать с высокой степенью точности весь свой бюджет, ведь при уплате задолженности по кредиту никаких изменений не произойдет.

Положительным аспектом при аннуитетных платежах является то обстоятельство, что нивелируется нагрузка, распределяя ее по всему периоду. Это значит, что не возникнет такой ситуации, когда платежи первого периода будут запредельны и казаться вам очень большими и не подъемными. Из этого положительного фактора планомерно вытекает еще один плюс, который особо ощутим при крупных суммах кредитования, например ипотеке или автокредите. Выбирая аннуитетную систему платежей, вы сможете рассчитывать на гораздо большую сумму по кредиту, нежели по той же программе, но с дифференцированным платежом.

Дифференцированный платеж: суть, плюсы и минусы

Дифференцированный платеж предполагает уменьшение суммы к погашению от месяца к месяцу. Происходит это по той причине, что структура дифференцированного платежа такова: основной долг делится на равные части по всей протяженности срока кредитования, а проценты насчитываются ежемесячно на остаток основного долга. Т.е. часть платежа, состоящая из основного долга, остается неизменной на всем периоде, а процентная часть каждый месяц пересчитывается.

Прочитав описание и суть дифференцированного платежа, сразу возникает мысль, что такой расчет вполне справедлив и честен со стороны банка. Несомненно, что это так, ведь вы в таком случае планомерно погашаете задолженность, а проценты **платите** лишь от фактически оставшейся суммы непогашенного кредита.

Плюсом это будет и в том случае, если придет решение погасить кредит заблаговременно.

Но не все так хорошо. Очевидным минусом дифференцированного платежа служит то обстоятельство, что в начальном периоде на вас ляжет основная нагрузка платежей и придется очень туго. Более того, если речь идет об ипотеке или о существенном автокредите, то высока вероятность получить отказ в кредитовании или намного меньшую сумму, чем вы рассчитывали.

Причина в том, что оценка платежеспособности заемщика будет прогнозироваться исходя из возможностей его погашать платежи первого периода. Естественно, что банк в своих расчетах применяет и различные подстраховочные коэффициенты, что значительно снижет ваши шансы, как заемщика.

В общем-то как бы это не было прискорбно, но у вас не всегда есть возможность сделать выбор в пользу дифференцированного платежа, исходя из того, что есть необходимость претендовать на достаточно большую сумму, нежели вам предлагает банк.

Начнем с того, что обозначим формулы расчета для аннуитетного и дифференцированного платежей.

Итак, формула аннуитетного платежа выглядит следующим образом:

П(аннуитетный) = **С**(первоначальная) *** (ПР / 1-(1+ПРМ) –Ср)**

Где, **П**(аннуитетный) - аннуитетный платеж; **ПР** - процентная **ставка**, установленная на период начисления; **С**(первоначальная) - первоначальная сумма кредита; **Ср** - количество периодов (в месяцах); **ПМР** - это ежемесячная процентная **ставка** или 1/12 годовой.

Вообще, расчет помесячных аннуитиетных платежей – это достаточно сложные математические подсчеты и для того, чтобы цифры было легче представить и увидеть структуру аннуитетного платежа, приведем их на конкретном примере.

Допустим, был оформлен кредит на 12 месяцев в сумме 1000000 рублей под **ставку** 15%.

Ежемесячная структура платежей на протяжении всего периода погашения представлена в таблице:

Кредитный калькулятор

Сумма кредита:	1000000
Процентная ставка (%):	15
Дата получения кредита:	25.11.2012
Срок погашения кредита (мес.):	12
Обслуживание (%):	0

Полная сумма выплат: 1083099,75 Выплачено процентов: 83099,75
Основной платёж: 83333,33 Выплачено за услуги: 0,00

График выплат

Месяц	Дата	Остаток кредита	Основной платёж	Проценты	Обслуживание	Всего за платёж
1	Декабрь 2012	1000000,00	77758,31	12500,00	0,00	90258,31
2	Январь 2013	922241,69	78730,29	11528,02	0,00	90258,31
3	Февраль 2013	843511,40	79714,42	10543,89	0,00	90258,31
4	Март 2013	763796,98	80710,85	9547,46	0,00	90258,31
5	Апрель 2013	683086,13	81719,74	8538,58	0,00	90258,31
6	Май 2013	601366,39	82741,23	7517,08	0,00	90258,31
7	Июнь 2013	518625,16	83775,50	6482,81	0,00	90258,31
8	Июль 2013	434849,66	84822,69	5435,62	0,00	90258,31
9	Август 2013	350026,97	85882,98	4375,34	0,00	90258,31
10	Сентябрь 2013	264143,99	86956,51	3301,80	0,00	90258,31
11	Октябрь 2013	177187,48	88043,47	2214,84	0,00	90258,31
12	Ноябрь 2013	89144,01	89144,01	1114,30	0,00	90258,31

Наша цель узнать, какую же сумму процентов пришлось заплатить за весь период пользования кредитом. Итоговая сумма процентов за 12 месяцев составила:83099 рубля 75 копеек. Теперь перейдем к дифференцированным платежам по кредиту с такими же условиями. Для начала обозначим формулу расчёта дифференцированных платежей:

ОСД= С(перв) **/ КП**

Где **ОСД**-основного долга; **С**(перв)-сумма первоначальная по кредиту; **КП**-количество периодов.

Н(проц**)=ОСК*(ПР/12)**

Где **Н**(проц.)-начальнын проценты; **ОСК**-остаток по кредиту в текущем месяце; **ПР**- годовая процентная ставка.

А теперь также представим таблицу с расчётами с ежемесячными дифференцированными платежами.

Кредитный калькулятор

Сумма кредита:	1000000
Процентная ставка (%):	15
Дата получения кредита:	25.11.2012
Срок погашения кредита (мес.):	12
Обслуживание (%):	0

Полная сумма выплат: 1081250,00 Выплачено процентов: 81250,00
Основной платёж: 83333,33 Выплачено за услуги: 0,00

График выплат

Месяц	Дата	Остаток кредита	Основной платёж	Проценты	Обслуживание	Всего за платёж
1	Декабрь 2012	1000000,00	83333,33	12500,00	0,00	95833,33
2	Январь 2013	916666,67	83333,33	11458,33	0,00	94791,67
3	Февраль 2013	833333,33	83333,33	10416,67	0,00	93750,00
4	Март 2013	750000,00	83333,33	9375,00	0,00	92708,33
5	Апрель 2013	666666,67	83333,33	8333,33	0,00	91666,67
6	Май 2013	583333,33	83333,33	7291,67	0,00	90625,00
7	Июнь 2013	500000,00	83333,33	6250,00	0,00	89583,33
8	Июль 2013	416666,67	83333,33	5208,33	0,00	88541,67
9	Август 2013	333333,33	83333,33	4166,67	0,00	87500,00
10	Сентябрь 2013	250000,00	83333,33	3125,00	0,00	86458,33
11	Октябрь 2013	166666,67	83333,33	2083,33	0,00	85416,67
12	Ноябрь 2013	83333,33	83333,33	1041,67	0,00	84375,00

Всего за период будет выплачено процентов в сумме 81250 рублей. Итак, результат на лицо при одинаковых условиях, но разных системах платежей, итог совсем не одинаковый. В данном случае обозначилась выгода дифференцированных платежей, так как при исходных данных равнозначных, сумма уплаченных процентов меньше на 1849 рублей 75 копеек. Скажете, что и разница не существенная. Может это и так, поскольку при достаточно весомой сумме, был взят краткосрочный период. При увеличении срока кредитования и суммы разница будет достаточно существенной. Это весьма актуально при ипотечных кредитах и финансово ощутимо. Теперь вы обладаете достоверной информацией относительно выбора той или иной системы платежей. Знаете обо всех плюсах и минусах, что дает вам определенные преимущества и выгоды при рассмотрении различных кредитных предложений.

Кредитная история (1 ч.). *Кредитный регистр Национального банка. Кем и как формируется кредитная история. Что содержится в кредитной истории. Как и кем используется кредитная история. Можно ли узнать собственную кредитную историю. Можно ли получить кредитную историю близкого родственника. Как изменить свою кредитную историю. Кредитный отчет – кредитный скоринг.*

Разработчик: Козлович С.Е., учитель факультативных занятий

Тип занятия: комбинированный.

Цель: рассмотреть понятие «Кредитная история»

Задачи:

-формировать умения обсуждение проблем, связанных с формированием кредитной истории;

-развитие умения правильно расставлять приоритеты при совершении платежей по кредиту

-принимать разумное решение о необходимости соблюдения условий кредита.

Ход занятия:

1.Организационный момент.

2.Повторение ранее изученного материала.

Друг потерял паспорт:

- Не боишься, что по твоему паспорту кто-нибудь кредит возьмёт?
- С моей кредитной историей, по моему паспорту даже мне кредит не дадут

Учитель: в начале нашего занятия я предлагаю Вам, дорогие учащиеся, ответить на вопросы и проверить, на сколько успешно проходит усвоение основных экономических терминов:

1.Финансовое кредитное учреждение. *(Банк)*

2.Отчисления от доходов в пользу государства. *(Налог)*

3.Денежная единица государства. *(Валюта)*

4.Управляющий, специалист по управлению. *(Менеджер)*
5.Деньги, переданные в долг под проценты. *(Кредит)*
6.Лицо, объявленное неспособным расплатиться с долгами. *(Банкрот)*

Учитель: Молодцы, ребята. А сейчас я предлагаю вам разгадать ребус и предположить, о чем пойдет речь на нашем сегодняшнем уроке.

Ответ (Кредитная история)

3.Определение целей и задач урока.

Учитель: Сейчас давайте преступим к изучению новой темы.

Давайте запишем число и тему урока: «Кредитная история»

Основная часть

1.**У:** Я предлагаю вам побыть в роли журналистов. Представьте себе, что я – представитель национального банка. Ваша задача – задавать мне вопросы на тему «Кредитная история». Моя – на них отвечать. Вопросы могут содержать опорные слова, записанные на доске. Я постараюсь ответить на все ваши вопросы. У вас есть 5 минут, чтобы их подготовить.

На доске записаны опорные слова и выражения:

***«кредитная история », «кредитный регистр Национального банка», «кредитный отчет», «кредитный скоринг»*, «Кем используется…», «Можно ли получить….»,«Близкие родственники…»,«Что содержится…», «Банковская тайна»**

Учитель отвечает на вопросы детей, помогает им сформулировать вопросы. (Во время объяснения материала целесообразно иметь на столах учебник **Финансовая грамотность: советы** / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск : БЕЛТА. 2015. – 48 с.ISBN 978-985-7064-13-7)

Материалы для ответа на возможные вопросы учащихся:

Учитель отвечает на вопросы учащихся и по мере объяснения записываются в тетрадь основные термины.

Кредитная история – это сведения, которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам. Эти данные хранятся в кредитном регистре Национального банка.

Кредитный отчет – это документ, который содержит в себе информацию, сформированную Национальным банком на основании сведений, входящих в состав кредитной истории.

Сведения для кредитной истории о заключенных договорах и об исполнении обязательств по ним банки должны предоставлять в Национальный банк в течение 5 дней с момента осуществления операции. Информация обновляется в режиме онлайн, сведения, отправленные банком в

Национальный банк, отражаются в кредитной истории моментально.

Кредитный скоринг представляет собой систему присвоения баллов кредитополучателю на основании его способности и потенциала погасить долг. Баллы рассчитываются на основании имеющейся кредитной информации о прошлых периодах с использованием статистической модели или математического алгоритма.

В кредитной истории клиентов — физических лиц содержатся:

• общие сведения (ФИО, идентификационный номер, дата рождения, гражданство, место жительства);

• сведения о заключенных договорах (банк, с которым заключен договор,номер и дата договора, сумма и валюта договора, срок возврата);

• сведения об исполнении клиентами перед банком своих обязательств

по данному договору (история погашения полученных кредитов, допущенные просрочки по кредитам, овердрафтам и займам, погашение допущенной просрочки, сведения об исполнении договоров поручительства, гарантий и залога).

Национальный банк обрабатывает поступающие сведения о кредитных сделках, формирует и хранит кредитные истории в кредитном регистре.

Национальный банк предоставляет данные из кредитного регистра в виде

кредитных отчетов тому, кто имеет право на получение такой информации.

По закону одним из основных принципов формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов является обеспечение **банковской тайны.** Без согласия субъекта кредитной истории запросить кредитный отчет вправе только суды, правоохранительные органы и иные лица в отдельных случаях, предусмотренных законодательством.

В Национальном банке Республики Беларусь не ведутся так называемые **черные списки**, попав в которые уже невозможно взять кредит. Запрет на кредитование нигде не проставляется: ни прямо, ни косвенно. Решение о предоставлении кредита банк принимает самостоятельно,

используя сведения, которые содержатся в кредитной истории. Банки, которые предоставляют клиентам кредиты, сами разрабатывают критерии оценки

кредитной истории. Как правило, отказывают в дальнейшем кредитовании тому, у кого уже есть длительные и крупные по суммам просрочки по

кредитам.

Сведения о просроченных платежах исключаются из кредитной истории через 5 лет после погашения задолженности, тогда как непогашенные суммы отражаются в кредитной истории в течение 45 лет.

Можно ли узнать собственную кредитную историю?

Получить информацию, которая содержится в кредитной истории,очень просто. Для этого нужно обратиться в Национальный банк. Количество обращений за кредитным отчетом не ограничено. Одинраз в течение календарного года кредитный отчет предоставляется бес-

платно, все следующие обращения – платные.

В Минске за кредитной историей следует обращаться в Управление **«Кредитный регистр» Национального банка Республики Беларусь.** В регионах кредитные отчеты предоставляют Главные управления Национального банка, которые работают во всех областных центрах.

Можно ли получить кредитную историю близкого родственника?

Получить кредитную историю может либо сам субъект кредитной истории, либо его доверенное лицо на основании нотариально заверенной доверенности. При этом никакие сведения из кредитной истории не предоставляются по телефону, а только при личном присутствии.

Как изменить свою кредитную историю?

Внести изменения в кредитную историю можно только при условии, что в нее включены ошибочные сведения. В этом случае необходимо обратиться в банк, с которым заключен договор, или заполнить заявление о внесении изменений в кредитную историю в самом Национальном банке. Срок рассмотрения заявления составляет 30 дней.

Например, если в кредитной истории не зафиксированы дата прекращения договора или погашение кредита по фактически исполненному клиентом договору, необходимо, чтобы банк предоставил данные сведения для внесения в кредитную историю, а не просто выдал клиенту справку об отсутствии задолженности по кредиту.

Кредитный отчет, который клиент запрашивает после изменения недостоверных сведений, предоставляется бесплатно.

В Национальный банк часто обращаются с вопросом, можно ли поставить

в кредитной истории пометку о том, чтобы родственнику не предоставляли

кредиты, если он злоупотребляет алкоголем, не возвращает ранее полученные кредиты, психически не здоров или по каким-то другим причинам.

Повторимся, что Национальный банк не ставит никаких пометок в кредит-

ной истории о запрете кредитования данного физического лица, в том числе не делает отметок о недееспособности, психическом здоровье и тому

подобных отметок.

В соответствии со статьями 29, 30 Гражданского кодекса Республики Беларусь лицо признается недееспособным или ограниченно дееспособным в случаях, предусмотренных законодательством, с момента вступления в законную силу решения суда.

Таким образом, Национальный банк не вправе ограничить кого-либо в его правах, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Просмотр видео: https://www.youtube.com/watch?v=tqI79o2ern8. Урок № 7 «Кредитная история»

У: Давайте посмотрим видео, и определим, чем отличается механизм формирования кредитной истории в России и в Беларуси.

После просмотра видео учитель делает основные акценты на:

1.Где хранится кредитная история получателя кредита в России, а где в Беларуси?(в России – в Бюро кредитных историй, в Беларуси – в Кредитном регистре Национального банка»)

2. Кто формирует кредитную историю в банках России и Беларуси? (Банк)

3. Сколько хранятся кредитные истории в Росии? Сколько в Беларуси? (В России – 10 лет с момента получения последнего кредита, в Беларуси -С января 2009 года любой выданный физическому лицу кредит в обязательном порядке будет зафиксирован в его кредитной истории, и у всех банков будет доступ к этой информации. Записи в кредитной истории хранятся в течение 15 лет после завершения кредитной сделки, а затем аннулируются. Но если сделка не была завершена (то есть кредит не был погашен), кредитную историю Нацбанк аннулирует лишь через 45 лет с момента получения последних сведений.)

4. Можно ли узнать свою кредитную историю жителям этих двух стран? (Да – при обращении)

Тестовое задание (Мы с вами уже несколько уроков изучаем кредиты и все, что с ними связано. Давайте проверим, на сколько внимательны вы на уроках).

Тест «Чтоб не попасть в тиски просрочки, Читайте договора строчки» (на каждый вопрос возможен только один вариант ответа)

1. Назовите основные услуги банка

- ☐ Кредиты, депозиты, уборка помещений
- ☐ Депозиты, кредиты, обмен книг, проверка монет
- ☐ Депозиты, кредиты, ведение счетов, обмен валют

2. Какие еще услуги может предоставлять банк?

- ☐ Пилинг и фродинг
- ☐ Лизинг и факторинг
- ☐ Грызинг и аккредитивы

3. На каких услугах банк получает процентный доход?

- ☐ На продаже лотерейных билетов
- ☐ На оформлении страховок
- ☐ На выдаче кредитов

4. На каких услугах банк получает комиссионный доход?

- ☐ На продаже страховок
- ☐ На оформлении депозитов
- ☐ На выдаче кредитов

5. Что нужно иметь для получения кредита в банке?

- ☐ Кредитную историю, справку о заработной плате, водительские права
- ☐ Хорошую кредитную историю, справку о заработной плате, действующий паспорт
- ☐ Хорошую юмористическую историю, справку от психиатра, повестку из военкомата

6. Что нужно делать с кредитным договором перед тем, как подписать?

- ☐ Прочитать название договора, подписать, не читая, и отдать сотруднику банка
- ☐ Найти в договоре свою фамилию, подписать, сделать бумажный самолетик и запустить в сотрудника

☐ Внимательно прочитать. Если что-то непонятно, задать вопросы, попросить график платежей, подписать

7. Как правильно выбирать кредит?

☐ Выбрать первый попавшийся, потому что все равно у всех банков условия одинаковые

☐ Выбрать кредит, послушав рекламу о том, что кредит выдается быстро и он очень выгодный

☐ Сравнить кредиты разных банков на специализированных сайтах (например — infobank.by) и выбрать

8. Что такое кредитная история?

○ Данные о ваших кредитах, взятых в одном банке

○ Данные о ваших кредитах, взятых в любых банках за последние несколько лет

○ Данные о ваших кредитах, взятых в любых банках за последний год

○ Данные о ваших неоплаченных кредитах

Подведение итогов

- Ребята, а теперь давайте еще раз вспомним, о чем говорили на занятии.

У вас на столах лежат листочки

На них написаны три фразы

Дополните их, пожалуйста:

сегодня: я понял, что…

я научился…

урок дал мне для жизни…

Практикум (1 ч.). *Тестирование идей: как не ошибиться. Составляем памятки кредитополучателю и поручителю по кредиту. Обсуждаем плюсы и минусы рефинансирования ранее взятых кредитов.*

Разработчик: Житко С.В., учитель русского языка и литературы

Тип: комбинированный.

Цель: обобщить знания и умения, полученные на занятиях по данной теме.

Задачи:

- повторить понятия «кредит», «кредитополучатель», «поручитель по кредиту», «рефинансирование кредита»;

- выявить положительные и отрицательные стороны рефинансирования кредитов;

- развивать связную речь учащихся;

- воспитывать внимательность и собранность в работе с документами.

Ход занятия:

1. **Объявление темы занятия, постановка целей занятия.**
2. **Словарная работа по теме**

Кредит –

Кредитополучатель –

Поручитель –

Рефинансирование кредита –

3. **Предварительная беседа**

- Как вы относитесь к кредитам?
- Приведите доводы «за» и «против» кредитов.
- На какие цели вы были бы готовы взять кредит?
- Любой ли человек может получить кредит?
- Что может стать препятствием для получения кредита?

4. Деловая игра «В банк за кредитом».

Учащимся предлагается представить себя в роли получателя кредита, поручителя по кредиту и сотрудника банка, который принимает решение о выдаче кредита. Учащиеся последовательно рассказывают о своих действиях, о том, какими документами они должны руководствоваться, о каких рисках им следует помнить.

За помощью учащиеся могут обращаться к назначенным юристам, у которых есть Памятки для получателя кредита и поручителя по кредиту, разработанные Национальным банком Республики Беларусь.

4. Составление учащимися своих памяток для получателя кредита и поручителя по кредиту (в форме листовки, письма, материалов для оформления стенда в банке, презентации).

5. Изучение понятия «рефинансирование кредита».

Бывает, что единственным выходом из критической ситуации является кредит банка. После подписания договора, спустя несколько месяцев, оплачивая кредит, человек понимает, что его не совсем устраивают условия кредита. Когда кредитополучателю попадается объявление: «Погасим Ваш старый кредит на новых, более выгодных условиях», возникает необходимость разобраться, действительно ли новые условия являются более выгодными и приемлемыми для кредитополучателя.

Перекредитование, или «кредит на кредит», и есть рефинансирование кредита.

Рефинансирование – предоставление одним банком кредита на погашение предыдущего (текущего) кредита с целью изменения

условий по кредитному договору, снижения процентной ставки или сроков кредита.

Заполнение таблицы «Плюсы и минусы рефинансирования кредитов»

+	-

Учащимся предлагаются карточки с позициями «изменение срока погашения кредита»,

« изменение процентной ставки кредита», «отсутствие поручителя», «отсутствие залога», «предоставление справки о доходах», « изучение кредитной истории заявителя», «предоставление справки из банка о размере остатка». Эти карточки учащиеся должны разместить в нужную колонку таблицы и аргументировать свое мнение.

6. Итоги занятия

- Чем вам было полезно сегодняшнее занятие?
- Изменилось ли ваше мнение о кредите?
- Решитесь ли вы быть поручителем по кредиту?
- Полезны ли вам составленные на занятии памятки?

Приобретение товара в лизинг (1 ч.). *Договор лизинга с правом выкупа (или обязанностью) предмета лизинга и без. Что выбрать: кредит, аренду или лизинг. Преимущества и недостатки.*

Разработчик: Иванова О.Н., учитель информатики

Тип занятия: занятие применения метапредметных и предметных знаний

Цель занятия: повысить финансовую грамотность и информированность учащихся в сфере банковских услуг; формировать знание ключевых банковских понятий и умение использовать их на практике.

Ход занятия.

1. **Организационный этап.**

Учитель: Добрый день. Рада вас видеть. Как настроение? Все готовы к занятию? Начнем.

Прошу вас разделиться на 3 группы и сесть так, чтобы удобно было видеть меня, доску, экран и друг – друга, это возможно? Спасибо.

Ученики рассаживаются.

2. **Мотивация учебной деятельности учащихся.**

Упражнение «Правильно распорядитесь деньгами».

Учитель: представьте себе ситуацию, при которой вы стали обладателем определенной суммы денег. Допустим 1 миллион рублей. Как и на какие нужды вы потратили бы эту сумму? Прошу всех составить в тетради

небольшой план. Время выполнения упражнения 3-4 минуты, затем желающие поделятся с классом своими наработками.

После выполнения упражнения, учащиеся зачитывают свои планы.

Учитель: Давайте проанализируем, на что потратили бы свои деньги большинство из вас? А кто был оригинален в своем выборе? Какие выводы мы можем сделать?

Учитель: А теперь представьте, что вам для работы срочно нужен новый компьютер, а необходимой суммы денег у вас нет. Как поступить?

Общее обсуждение.

3. **Актуализация опорных знаний.**

Учитель:

- Какие ассоциации возникают у вас когда вы видите слово «Банк»?
- Каковы функции банка в современном мире?
- Какие услуги предоставляют банки?
- Приходилось ли вам пользоваться услугами банков? Какими именно?

4. Представление темы урока. Постановка цели и задач занятия.

Учитель: Банк предлагает несколько вариантов для решения нашей проблемы. Можно купить компьютер в кредит, взять в аренду или лизинг. Сегодня на уроке мы рассмотрим эти услуги и попробуем применить на практике полученные знания.

5. Первичное усвоение новых знаний.

Учитель: Давайте представим, что каждая из наших групп является группой финансовых консультантов.

1 группа. Потребительский кредит.

2 группа. Аренда.

3 группа. Лизинг.

Представители каждой группы рассказывают о своем виде услуги. (подготовлено заранее) *Приложение 1.*

6. Первичное закрепление.

Задача. Стоимость нужного компьютера 650 рублей.

Рассчитать суммы выплат по каждому из видов услуг, если кредит предоставляется на 12 месяцев под 23% годовых с первоначальным взносом 20%, лизинг предоставляется без первоначального взноса с процентной ставкой 2% в месяц. Стоимость аренды 75 рублей в месяц.

7. Рефлексия (подведение итогов занятия)

Учитель: Наш урок близится к завершению. Прошу вас обратить свое внимание на экран.

Блиц-опрос:

1. С какими новыми терминами вы познакомились сегодня на уроке?
2. В какой жизненной ситуации вам может пригодится знание этих терминов?
3. Какие новые навыки и умения мы приобрели сегодня на уроке?

4. Где и как мы можем применить их на практике?

5. Считаете ли вы, что ваша финансовая грамотность немного повысилась?

6. Какие еще темы из области экономики и финансов вас интересуют?

Высказывание Бенждамина Франклина.

Учитель: Вы поработали сегодня очень хорошо, особенно активно и творчески работали… (отмечает работу наиболее активных учеников). Закончить наш урок я хотела бы словами Бенджамина Франклина: «Инвестиции в знания всегда дают наибольшую прибыль.»

Спасибо всем за хорошую работу!

Приложение

Лизинг - это комплекс имущественных и экономических отношений, возникающих в связи с приобретением в собственность имущества и последующей сдачей его во временное пользование за определенную плату.

Классический лизинг носит трехсторонний характер взаимоотношений: лизингодатель, лизингополучатель, продавец (поставщик) имущества, а лизинговая операция осуществляется по следующей схеме. Будущий лизингодатель нуждается в некотором имуществе, для приобретения которого у него нет свободных финансовых средств. Тогда он находит лизинговую компанию, которая располагает достаточными финансовыми средствами, и обращается к ней с деловым предложением о заключении лизинговой сделки. Согласно этой сделке, лизингополучатель выбирает продавца, располагающего требуемым имуществом, а лизингодатель приобретает его в собственность и передает лизингополучателю во временное пользование за оговоренную в договоре лизинга плату. По окончании договора в зависимости от его условий имущество возвращается лизингодателю или переходит в собственность лизингополучателя.

Объекты и субъекты лизинга

Объектом лизинга может быть любое движимое и недвижимое имущество, относящееся по действующей классификации к основным средствам, кроме имущества, запрещенного к свободному обращению на рынке. В зависимости от объекта лизинга различают лизинг оборудования и лизинг недвижимого имущества.

Субъектами лизинга являются:

собственник имущества (лизингодатель) - лицо, которое специально приобретает имущество для сдачи его во временное пользование;

пользователь имущества (лизингополучатель) - лицо, получающее имущество во временное пользование;

продавец имущества - лицо, продающее имущество, являющееся объектом лизинга.

Лизингодателем может быть юридическое лицо, осуществляющее лизинговую деятельность, т.е. передачу в лизинг по договору специально приобретенного для этого имущества, или гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью, не имеющими образования

юридического лица и зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя.

В качестве юридического лица могут выступать:

банки и другие кредитные учреждения, в уставе которых предусмотрена лизинговая деятельность;

лизинговые компании - финансовые, специализирующиеся только на финансировании сделки (оплате имущества), или универсальные, оказывающие не только финансовые, но и другие виды услуг, связанные с реализацией лизинговых операций, например техническое обслуживание, обучение, консультации и т.п.;

любая фирма, в учредительных документах которой предусмотрена лизинговая деятельность, имеющая достаточное количество финансовых средств.

Виды лизинга и механизм лизинговых сделок

Основными видами лизинга, признанными во всем мире, являются финансовый лизинг и оперативный лизинг, а критериями для такого разграничения служат срок использования оборудования и объем обязанностей лизингодателя.

Оперативный лизинг характеризуется тем, что срок лизинга короче, чем нормативный срок службы имущества, и лизинговые платежи не покрывают полной стоимости имущества. Поэтому лизингодатель вынужден его сдавать во временное пользование несколько раз, так как для него возрастает риск по возмещению остаточной стоимости объекта лизинга. В связи с этим при прочих равных условиях размеры лизинговых платежей в случае оперативного лизинга выше, чем при финансовом лизинге.

Финансовый лизинг представляет собой лизинг имущества с полной выплатой стоимости имущества и характеризуется тем, что срок, на который передается имущество во временное пользование, приближается по продолжительности к сроку эксплуатации и амортизации всей или большей части стоимости имущества. В течение срока договора лизингодатель за счет лизинговых платежей возвращает себе всю стоимость имущества и получает прибыль от лизинговой сделки. При финансовом лизинге, как правило, обязанность по техническому обслуживанию и страхованию ложится на лизингополучателя. Этот вид лизинга является наиболее распространенным и содержит в себе множество различных форм, которые получили самостоятельное название.

Основные преимущества лизинга

Ни один из видов деятельности не найдет широкого применения, если он не будет приносить выгоду всем участникам договорных отношений.

Основные сравнительные преимущества лизинговой сделки.

Инвестирование в форме имущества в отличие от денежного кредита снижает риск невозврата средств, так как за лизингодателем сохраняются права собственности на переданное имущество.

Лизинг предполагает 100%-ное кредитование и не требует немедленного начала платежей, что позволяет без резкого финансового напряжения

обновлять производственные фонды, приобретать дорогостоящее имущество. При использовании обычного кредита предприятие должно было бы часть стоимости покупки оплатить за счет собственных средств.

Очень часто предприятию легче получить имущество по лизингу, чем ссуду на его приобретение, так как лизинговое имущество выступает в качестве залога. За рубежом некоторые лизинговые компании не требуют от лизингополучателя никаких дополнительных гарантий.

Лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда, так как предоставляет возможность обеим сторонам выработать удобную схему выплат. По взаимной договоренности сторон лизинговые платежи могут осуществляться после получения средств от реализации товаров, произведенных на взятом в лизинг оборудовании. Ставки платежей могут быть фиксированными и плавающими.

Лизинговые платежи выплачиваются после того, как оборудование установлено на предприятии. Как только оборудование достигло соответствующей производительности, предприятие получает прибыль, часть которой может использоваться для платежей лизингодателю.

Срок лизинга может быть значительно больше срока кредита.

При лизинге предусматривается возможность выкупить оборудование по номинальной или остаточной стоимости по истечении срока договора лизинга.

Для лизингополучателя уменьшается риск морального и физического износа, а также и устаревания имущества, поскольку имущество не приобретается в собственность, а берется во временное пользование.

Лизинговое имущество не числится у лизингополучателя на его балансе, что не увеличивает его активы и освобождает от уплаты налога на это имущество.

Лизинговые платежи относятся на издержки производства лизингополучателя и соответственно снижают налогооблагаемую прибыль.

Наличие амортизационных и налоговых льгот для лизингодателя, дает ему возможность поделиться этими льготами с лизингополучателем путем уменьшения размера лизинговых платежей.

Производитель имущества имеет дополнительные возможности сбыта своей продукции.

Для объективности отметим ряд недостатков, присущих лизингу. В частности, на лизингодателя ложится риск морального старения имущества и получения лизинговых платежей, а для лизингополучателя выходит, что стоимость лизинга больше, чем цена покупки или банковского кредита.

Однако положительных моментов, присущих лизингу, намного больше, чем отрицательных. Введение налоговых и амортизационных льгот во всех странах приводило к бурному развитию лизингового бизнеса, и, наоборот, сокращение предоставляемых налоговых льгот сразу приводило к уменьшению объема лизинговых операций.

Реализация данного постановления привела к освобождению лизингодателя от уплаты налога на прибыль, полученную им от реализации договора о лизинге, и налога на добавленную стоимость при выполнении лизинговых услуг. Использование всех предусмотренных налоговых льгот

позволяет уменьшить общую величину лизинговых платежей и привлечь к лизингу более широкий круг потенциальных лизингополучателей. В частности, только освобождение лизинговых платежей от налога на добавленную стоимость позволяет уменьшить лизинговые платежи на 20%.

Банковский кредит — кредит, предоставляемый в денежной форме кредитно-финансовыми учреждениями (банками, фондами, ассоциациями) любым хозяйственным субъектам (частным предприятиям, организациям, населению и государству) в виде денежных ссуд. Благодаря своей универсальности банковский кредит является основной формой кредита. - В зависимости от сроков использования банковские кредиты делятся на краткосрочные и долгосрочные. Краткосрочные кредиты заключаются для финансирования текущих расходов на период до 12 месяцев. Долгосрочные кредиты — кредиты на создание, реконструкцию и модернизацию основных фондов. Период долгосрочного кредитования увязывается со сроком окупаемости вложений. Банковский кредит предоставляется после заключения кредитного договора. В кредитном договоре предусматривается назначение кредита, его размер, процентная ставка, сроки погашения кредита и процентов, формы обеспечения кредита, взаимная ответственность сторон и т. д.

Важным видом кредита в современных условиях является потребительский кредит, предоставляемый на срок до 3 лет при покупке потребительских товаров длительного пользования. Разновидностью потребительского кредита являются долгосрочные (на очень длительный срок) ссуды частным лицам на приобретение или строительство жилья. В этом случае в качестве заемщика выступает население, а кредитора, как правило, банки. При получении потребительского кредита могут быть посредники, например, торговые предприятия, продающие товары в кредит. Основные формы потребительского кредита: продажа товаров с рассрочкой платежа (потребительский кредит в товарной форме); предоставление банками денежных ссуд населению для приобретения товаров длительного пользования; предоставление денежных ссуд на жилищное строительство. В последние годы он получает большое развитие. С одной стороны, благодаря ему население больше покупает товаров длительного пользования. С другой стороны, этот вид кредита является весьма доходной операцией коммерческих банков.

Договор аренды, именуемый имущественным наймом, является широко распространенным договором в хозяйственной деятельности и гражданском обороте. Договор аренды является возмездным договором, по которому собственник (арендодатель) передает свою вещь в пользование другому лицу, заинтересованному в ее получении, во временное владение или пользование за плату, что позволяет собственнику получать стабильный доход. При этом собственник вправе выступать арендодателем как непосредственно, так и через других лиц. В свою очередь арендатор (лицо, взявшее имущество в аренду), не приобретая статус собственника и не тратя денежные средства на приобретение имущества в собственность, уплачивает лишь арендные платежи, пользуется полученным имуществом, когда оно не

нужно ему постоянно или когда для постоянного пользования у него нет достаточных средств.

Аренда (от лат. *arrendare,* англ. *lease*отдавать внаем) - предоставление какого-либо имущества (например, оборудования) во временное пользование за определенную плату на основе договора аренды.

Процесс осуществления предпринимательской деятельности связан с необходимостью использования оборудования, транспортных средств, другого движимого имущества (далее - имущество). Наличие спроса на данное имущество у субъектов хозяйствования порождает его предложение в силу особой значимости для гражданского оборота, особых целей использования и порядка эксплуатации.

Одна из особенностей заключения договоров аренды (особенно аренды оборудования) состоит в широком распространении в предпринимательской деятельности практики проведения торгов по продаже права аренды имущества. Договор аренды при этом заключается с лицом, выигравшим торги. Торги могут быть открытыми по составу участников (с участием любых лиц, своевременно подавших необходимые документы) или закрытыми (ограниченными по числу претендентов).

Субъекты, заключившие между собой договор аренды имущества, являются его сторонами (арендодателем и арендатором). Арендодатель - это сторона договора аренды, которая передает принадлежащее ей на праве собственности имущество во временное владение и пользование либо только в пользование другой стороне, а арендатор сторона договора, получающая во временное владение и пользование либо только в пользование имущество, указанное в договоре. В качестве арендодателя могут выступать любые организации и физические лица, обладающие правосубъектностью и являющиеся собственниками передаваемого в аренду имущества, либо ими уполномоченные (доверенные) лица. Это не только собственник имущества, но и лица, уполномоченные законодательством или собственником сдавать имущество в аренду (например, учреждения, которым имущество принадлежит на праве оперативного управления). Арендаторами имущества являются правосубъектные физические лица и организации.

Основная обязанность арендодателя заключается в предоставлении предусмотренного договором имущества арендатору в состоянии, соответствующем условиям договора, назначению имущества, вместе со всеми его принадлежностями и относящимися к нему документами (техническим паспортом, сертификатом качества и др.). Одна из основных обязанностей арендатора состоит в пользовании арендованным имуществом согласно условиям договора или в соответствии с назначением имущества, с согласия арендодателя передавать полученное имущество в субаренду, поддерживать его в исправном состоянии (текущий ремонт), своевременно вносить арендную плату.

Обобщение. *Положительные и отрицательные стороны заимствования. В каких случаях что лучше – взять в долг или накопить?*

Разработчик: Казека М.И., учитель математики

Тип: комбинированный.

Форма проведения занятия: практикум

Цель: обобщить знания и умения, полученные на занятиях по данной теме.

Задачи:

-формировать умения коллективного обсуждение проблем, связанных с заимствованием;

-принимать разумное **решение необходимости заимствования.**

Ход занятия:

1. **Повторить с учащимися основные понятия**

Заём — вид обязательственных отношений, договор, согласно которому одна сторона (Заимодавец) передаёт в собственность или управление другой стороне (Заёмщику) деньги или товары, определённые родовыми признаками (например: числом, весом, мерой), а заёмщик обязуется возвратить равную сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества.

Заимодавец - лицо, предоставляющее заём и приобретающее право на его последующий возврат, получение процентов или на другую форму оплаты.

Заёмщик — сторона по кредитным отношениям, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой.

Кредит — это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.

Кредитный договор — это соглашение, в силу которого банк или иная кредитная организация (Кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Сбережения — накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем

2. **Дать с учащимися ответ на вопрос: «*Заём и кредит: одно и то же?*»**

Учащиеся заполняют таблицу, на основании которой и будет сделан вывод. Один из вариантов – разделить детей на две группы. Первая пишет всё про заём, вторая – про кредит.

Я знаю, что	
ЗАЁМ	**КРЕДИТ**

Вывод: Кредитный договор является разновидностью договора займа. Однако он имеет ряд отличительных особенностей:

Во-первых. На стороне Заимодавца могут выступать только банки и иные кредитные организации, т. е. субъекты, которые предоставляют кредиты за счет средств граждан и юридических лиц, привлеченных во вклады и на банковские счета.

Во-вторых. Предметом договора могут быть только денежные средства, как в наличной, так и в безналичной форме.

В-третьих. Кредитный договор всегда возмездный. То есть Заемщик должен обязательно уплатить проценты за пользование кредитом. Причем процент обязательно согласовывается сторонами. Хотя на практике процент устанавливается банком, а вы уже соглашаетесь с ним или нет.

В-четвертых. Договор порождает обязанность Кредитора выдать кредит и обязанность Заемщика получить кредит. Однако Заемщику предоставляется право отказаться от получения кредита полностью или частично при условии уведомления об этом Кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (предвидимое нарушение).

В-пятых. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение которой влечет ничтожность договора. Кредитные отношения могут возникнуть между банком и его клиентом по договору банковского счета. Если в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета клиента, несмотря на отсутствие на этом счете денежных средств, банк тем самым предоставляет кредит на выплаченную кредиторам сумму со дня осуществления соответствующего платежа.

3. **Определить с учащимися положительные и отрицательные стороны заимствования.**

Первая группа пишет положительные стороны и оппонирует второй группе, вторая – отрицательные стороны и оппонирует первой.

ЗАИМСТВОВАНИЕ	
положительные стороны	***отрицательные стороны***
1. Появление необходимой суммы денег в короткий промежуток времени. 2. Приобретение желаемой вещи в короткий промежуток времени. 3. …	1. Необходимость вернуть деньги в назначенный срок, независимо от возможностей. 2. Взяв одну сумму денег, возможно, придётся отдавать сумму в несколько раз больше. 3. …

4. Определить с учащимися, в каких случаях что лучше – взять в долг или накопить?

Учащиеся записывают ситуации в одну из колонок таблицы.

В каких случаях что лучше?	
взять в долг	***накопить***

Ситуации:

Строительство бани

Покупка квартиры

Ремонт квартиры

Покупка нового телевизора

Отдых на море *Организация свадьбы*

Покупка холодильника *Оплата образования*

Срочная дорогостоящая операция *Покупка компьютера*

Вывод: Брать деньги в долг в безвыходной ситуации (экстренное лечение, операция) или при дорогой покупке, на которую накопить в достаточно короткий (1-3 года) промежуток времени сложно (покупка квартиры). Во всех остальных случаях выгоднее накопить (отпуск на море; покупка телефона, бытовой техники и т.д.).

5. Подведение итогов

Учащиеся анонимно заполняют анкету:

В моей семье принято (копить, брать в долг)

Мои родители брали в долг приблизительно ___ раз

В будущем я планирую обеспечить себя всем благодаря (собственным сбережениям, займам)