

# **КРЕДИТЫ И ИХ РОЛЬ В СОВРЕМЕННОМ ОБЩЕСТВЕ**

Функции коммерческих банков?

С какого возраста гражданин РФ может открывать банковские вклады?

# Кредит и принципы

## кредитования

**Кредит** – предоставление лицу (или организации), нуждающемуся в деньгах, права осуществлять свои расходы за счет банка при условии гарантированного возмещения банку взятых сумм и внесения платы за пользование ими.

**Кредитор**

**Заемщик**

**Кредит:** *в денежной или товарной форме* (продажа товаров в рассрочку, с **отсроченным платежом** (продажа в кредит, но предметом кредита является не товар, а его денежный эквивалент.)

# Функции кредита:

- 1) перераспределительная;**
- 2) стимулирующая – возможность развития производства без наличия собственных денежных средств;**
- 3) замещения наличных денег кредитными операциями – безналичные расчеты, предоставление кредитов в безналичном порядке.**

# Принципы кредитования:

- **срочность** (срок кредитования) зависимость?;
- **платность** (процент по кредиту, обслуживание кредита, штрафные санкции);
- **гарантированность** (дееспособность, репутация, способность получать доход; залог; поручительство третьих лиц).

**Кредитная история**

# Виды кредита:

I. По сроку, на который даётся кредит

- 1) краткосрочные (до 1 года);
- 2) среднесрочные;
- 3) долгосрочные (до 30 лет, например, ипотечный).

II. По целям, на которые даётся кредит:

- 1) на развитие бизнеса;
- 2) **потребительские: целевые: ипотечный кредит, и личные.**

# Потребительский кредит –

ссуда, которую банк дает покупателям для приобретения товаров и услуг. Цена товара меняется?

Рассчитываем сумму ежемесячных платежей по кредиту

Условия: кредит 12.000 рублей на 12 месяцев под 15 % годовых

**Расчет платежа за январь:** 12 000 (основной долг) умножить на 0,15 (процентная ставка) : 365 дней в году умножить на 31 день в январе + 1 000 руб. (ежемесячный платеж по основному долгу) = 1 152 рубля.

**Расчет платежа за февраль:** 11 000 умножить на 0,15 : 365 умножить на 28 дней в феврале + 1 000 = 1 126 руб. 88 коп.

**Разновидность долгосрочного целевого займа – ипотечный кредит** – кредит, получаемый для покупки недвижимости под залог этого недвижимого имущества или уже имеющегося в качестве обеспечения возврата кредита. стр. 104

Потребительский кредит выдается

- наличными;
- банковской кредитной картой.**

## «Банковские вклады»

Изучите предложения коммерческого банка по вкладам для физических лиц и помогите вкладчику сделать вклад.

- Вклад «Оптимальный доход» Минимальная сумма первоначального взноса составляет 200 тыс. рублей или 3 тыс. долларов. Денежные средства размещаются под 8,1% в рублях и под 4% годовых в долларах. Проценты выплачиваются ежемесячно на отдельный счет, что позволяет вкладчику распоряжаться доходом по своему усмотрению.
- Вклад «Для новых клиентов» Минимальная сумма — 10 тыс. рублей. Срок — 500 дней. Доходность составляет 8% годовых. Вклад сберегательный, его условия не предусматривают возможности пополнения и частичного снятия денежных средств. Проценты выплачиваются в конце срока. При необходимости вкладчик может досрочно расторгнуть договор по истечении 300 дней на выгодных условиях — по ставке 7,5% годовых. Процентная ставка, установленная по спецпредложению, является максимальной в рейтинге вкладов сроком от одного года до двух лет.

Различия		
Позиции для сравнения	Вклад «Оптимальный доход»	Вклад «Для новых клиентов»