

Педагог дополнительного образования Боброва Оксана Викторовна здагог дополнительного образования Крашенинникова Екатерина Александровка Педагог дополнительного образования Заимина Вероника Ивановна Педагог дополнительного образования Стетании Давид Ваганович

# Задачи:

- рассмотреть виды кредита, доступные потребителю;
- научиться анализировать условия договора кредитования;
- оценить плюсы и минусы "жизни в долг".

# Кредит (лат. creditum - ссуда, долг)

-это предоставление денег (или товаров) в долг на гарантированных условиях возвратности, платности.

# Кредит-

- форма движения денежного капитала, обеспечивающая превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика

### Автокредит-



- кредит, выдаваемый банком на приобретение автомобилей, как новых, так и подержанных. Обычно выдается на срок от однов до пяти

# <u>Виды кредитов.</u>

Ипотека-

-кредит, выдаваемый для покупки недвижимости под залог недвижимости в качестве обеспечения возврата кредита.

Обычно это долгосрочный заем, выдаваемый на срок от 10 до 30 лет.



### <u>Бизнес кредиты-</u>

-кредит для поддержки малого и среднего бизнеса.

Для оформления бизнес кредита владельцу компании придется внести имущественный залог. Срок кредитования составляет от 2 до 5 лет.





### <u>Потребительский</u> <u>кредит -</u>

- кредит, выдаваемый для покупки каких-либо товаров или услуг, например, мебели, видеотехники или туристической путевки.

Срок кредитования составляет от 6 месяцев до 20 л

## Запомни!

#### <u>Потребительский кредит</u>

обеспечивает получение физическими лицами наличных денег или предметов личного потребления в настоящий момент, в то время как платеж растянут на определенный период в будущем.

Основная сумма займа - количество денег, взятое в кредит (заемный капитал).

Стоимость кредита - включает проценты и другие расходы по обслуживанию пользования кредитом.

Годовая процентная ставка - стоимость кредита в годовых процентных выплатах.



# Получение кредита

Заемщик

Кредитор





### <u>Кредитор</u>

предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определенные средства. Их источником могут стать собственные накопления, а также заемные средства, полученные от других хозяйствующих субъектов.

Заемщик получает ссуду и обязуется ее возвратить к обусловленному сроку. Заемщик не является собственником ссуженного капитала, он лишь временныего владелец.

### Кредито р

Заемщик

Банки

Предприятия торговли и сферы услуг

> Специальные кредитные учреждения

Физические лица



fppt.com

# Принципы потребительского кредитования:



## Получение и использование



кредита. Чтобы открыть кредит, заемщик должен показать, что хочет и может выполнить свои финансовые обязательства. Есть несколько простых способов доказать свою кредитоспособность. Эти способы доступны и молодым людям, которые особенно часто испытывают трудности получении банковского кредита или при покуга товаров и услуг в рассрочку

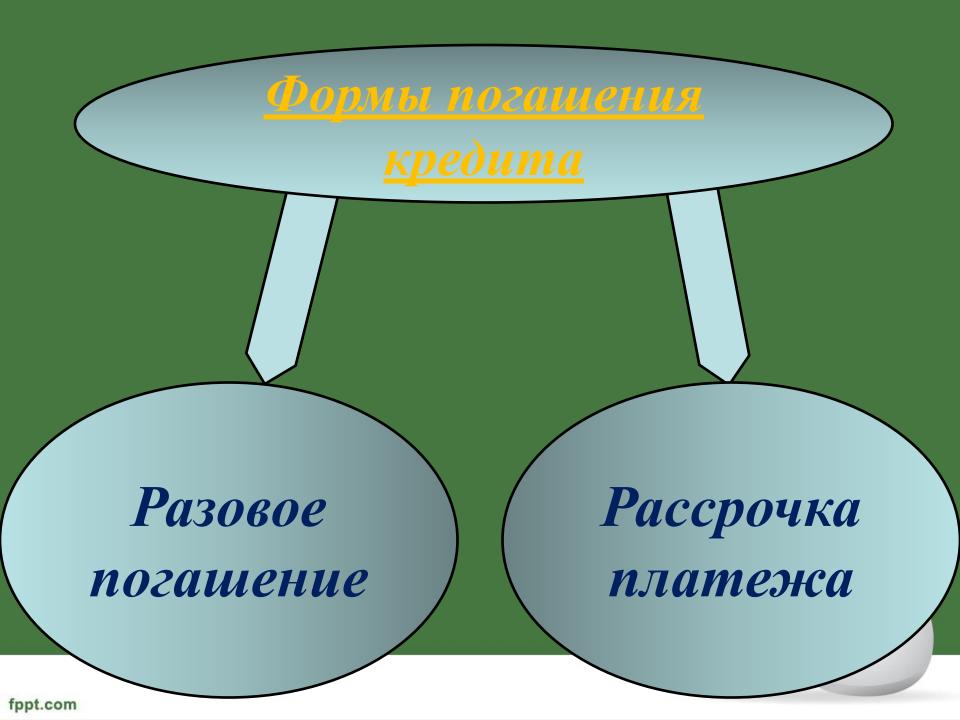
Кредит можно получить и прежде, чем заемщик будет располагать доказательствами своей кредитоспособности. В этом случае требуется гарантия поручителя.

Поручитель - человек с достаточным рейтингом кредитоспособности, который гарантирует выплату долга по займу, если сам заемщик не может это сделать.

Кредитная история - ценный финансовый инструмент. Пусть для его создания и упрочения требуется время, впоследствии с его помощью вы сможете увеличить свои финансовые возможности.





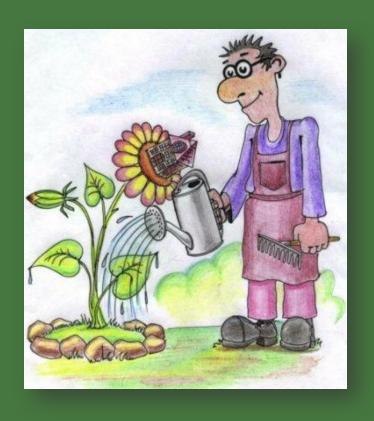


# Кредиторы

Товары, проданные в рассрочку

Банки

Ссуды: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.



Итак, предположим, банк выдал вам в кредит на 10 месяцев 200000рублей, а ставка — 22% годовых. Сколько всего вы уплатите банку? И когда?

Понятно, банк не будет ждать 10 месяцев, пока вы вернете всю сумму с процентами сразу, — он предпочтет получать от своего кредита стабильные доходы на протяжении всего срока. Но как нам начислять проценты?

# Вариант 1: справедливый (самый распространенный).

Самый простой путь — равномерное погашение кредита с уплатой процентов на остаток задолженности — аналогично регулярному снятию процентов с банковского вклада.

В конце первого месяца мы вернем 24400 рублей = 20000 рублей (1/10 суммы) + 4400 рублей (22% годовых), и сумма долга уменьшится до 175600рублей.

В конце второго месяца платим 23863 рублей= 20000 рублей(1/10 суммы) + 3863 рублей(22% годовых, сумма долга –151737 рублей и так далее).

Общая сумма выплат снижалась бы в каждо месяце.

Итого: общая сумма выплат сости

fppt.com

### <u>Bapuahm 2:</u>

### <u>простой, но грабительский (чаще всего,</u> это кредиты по акциям).

Воспользовавшись неграмотностью заемщика, банк может предложить следующее: берем проценты за 10 месяцев (простые проценты – видите, мы нежадные!), прибавляем их к сумме основного долга: 200000 рублей + (0,1 \* 200000 рублей) \* 10 = 400000 рублей. Теперь делим все это на 10 месяцев – выходит по 40000 рублей в месяц.

По второму варианту <u>мы платим проценты на всю</u> сумму кредита в течение всего срока! В том числе и на ту часть, которую давно вернули!

Это просто ростовщический подход, и в чистом виде он встречается редко — по крайней мере, у солидных банков. Но его варианты могут вам попасться и осложнить жизнь.

<u>Сравните:</u> вы заплатите за весь период рублей, а в первом случае все расходы составу 2446 рублей!

fppt.com

## Вариант 3: непростой.

Эта схема типична для западного банка. При сумме кредита в те же 200000 рублей заемщик погашает в течение 9 месяцев по 15000 рублей (плюс проценты на остаток), а в последний месяц платит последние 65000 рублей (плюс годовые проценты по ним).

В итоге получается 332500 рублей.



## Обязанности заемщика.



\* Обязан возместить предоставленный капитал, т.е. *основную сумму займа*.

\* Обязан выплатить *стоимость* кредита (плата за услугу, страховку и т.д.)

\* Должен учитывать уровень годовой процентной стаки.

# Преимущества кредита:

- \* гибкость:
- \* безопасность:
- \* непредвиденные траты:
- \* возможность самой покупки:
- \*немедленное получение товара:
- \* возможность пользоваться покупкой, пока она еще не оплачена.

## Недостатки кредита:

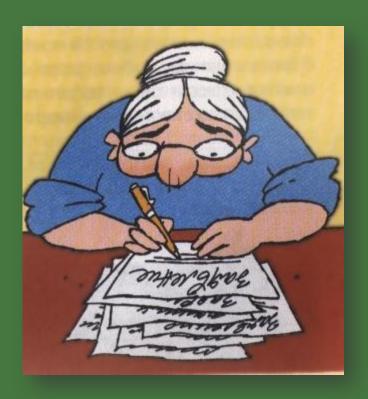
Перерасход. Кредит создает обманчивую видимость доступности различных благ, и некоторые покупатели начинают слишком легко тратить деньги. В этом случае им становится сложно делать обязательные ежемесячные выплаты по мере роста задолженности.



Более высокая цена. Пользование кредитом включает проценты и оплату услуг по его обслуживанию, что увеличивает стоимость приобретаемых в кредит товаров и услуг.

Необдуманные покупки. Тот, кто покупает в кредит, часто пренебрегает распродажами и специальными скидками, потому что быстро привыкает к тому, что в любой момент может получить желаемое, и не задумывается гррг.сонад обоснованностью и рациональностью своих покупок.

## Выводы.



<u>Из всего вышеизложенного</u> можно извлечь несколько уроков:

в долг у людей и структур, связанных с криминальным миром, так как в случае неуплаты с вами будут разбираться не по закону, а по внутренним, весьма жестким правилам, которые могут стоить вам всего имущества, а то и жизни;

<u>в-третьих,</u> как бы тяже

<u>была ситуация, нельзя брать</u> в



Жизнь в долг — вполне нормальное явление в современном мире, если подходить ответственно к получению и возврату кредита.

Для нормальной и спокойной жизни в кредит необходима хорошая кредитная история. Если долги всегда отдавать вовремя, то не возникает ни проблем в личных отношениях с кредиторами, ни сложностей с поиском новых источников средств, когда они потребуются.

Надо внимательно и условия (как устные, так и