

Методические материалы к курсу «Основы финансовой грамотности»

на тему :

**«Кредит – жизнь в долг или способ
удовлетворения потребностей?»**



Выполнила

Захарова Валентина Леонидовна

**преподаватель экономических дисциплин
ГБПОУ «Спасский техникум отраслевых
технологий», г. Болгар, 2016 г.**

Содержание:

1. Сущность кредита.
2. Потребительский кредит.
3. Принципы кредитования.
4. Товарный кредит.
5. Ипотечное кредитование.
6. Как оформить автокредит?
7. Отсрочка платежа.
8. Что грозит неплательщику кредита?



Цель:

- выяснить сущность, виды кредитов; порядок их получения.
- обосновать причину необходимости своевременного погашения кредита.

Задачи:

1. Познакомиться с сущностью кредита; разобрать виды потребительских кредитов; выяснить, порядок их получения;
2. Проанализировать полученные в ходе исследования знания.
3. Сделать вывод о необходимости своевременного погашения кредита.



1. Сущность и виды кредита.

Кредит – это предоставление товаров или денежной суммы в долг (в рассрочку) под проценты.



САМЫЕ РАСПРОСТРАНЕННЫЕ КРЕДИТЫ

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ

ИПОТЕЧНЫЕ

ДЕНЕЖНЫЕ

НА
ОБРАЗОВАНИЕ

АВТОКРЕДИТЫ

ТОВАРНЫЕ



ДИВАН



КРОВАТЬ



ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Один из самых распространенных и легкодоступных видов кредитования.

Лозунг которых –

«Кредит на любые цели!»



ХОЛОДИЛЬНИК



КОМПЬЮТЕР

На нашем рынке данный вид кредитования, так или иначе, охватывает большую часть населения.



УТЮГ



ТЕЛЕВИЗОР

Потребительские кредиты классифицируются по целям кредитования:

1. Целевое кредитование:



- Ипотечное кредитование
-на покупку жилья
- Кредит «на покупку
автомобиля»
- Кредит «На образование»
- Кредит «На отдых»
- Кредит на конкретный
товары через магазины



2. Нецелевые кредиты:

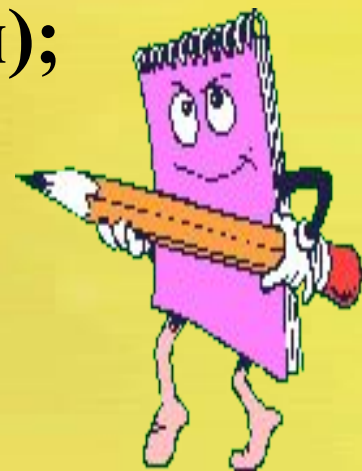


- Кредит «Наличные
деньги» (неотложные
нужды)
- Кредитные карты

Основной мотивацией кредитования является понятие – «лучше пользоваться желаемым уже сейчас, чем копить на это целый год».

В результате используя данного вида кредитования, потребитель переплачивает за товар «небольшие» или «большие» % - в зависимости:

- От банков;**
- Предлагаемых ими продуктов(акций);**
- От финансовой грамотности самого потребителя.**



□ **Кредитная история** - информация о том, какие займы выдавались заемщику, соблюдал ли он свои кредитные обязательства.



□ **Кредитное бюро** - специализированная организация, которая хранит у себя кредитную историю и информацию обо всех действиях заёмщика и по желанию заёмщика предоставляет данные о нём потенциальным кредиторам.

НАВЕРНОЕ КАЖДЫЙ ЗАДАЕТ СЕБЕ ВОПРОСЫ....



- ❑ Жизнь в кредит – это хорошо или плохо?
- ❑ Нужно ли жить сегодняшним днем, покупать понравившиеся вещи в кредит, не отказывая себе ни в чем?
- ❑ Или напротив, нужно избегать залезания в долговую кабалу, стремиться избавляться от кредитов?



3. Принципы кредитования:

Срочность



**четко указанный
срок**

Возвратность




**возврат по
окончанию срока
полной суммы
заемных денег с
определенными
процентами**

Платность



**процент за кредит
является платой за
пользование
взятыми в долг
деньгами**





**Потребительские
кредиты
(для потребителя)**

**Небольшая
переплата**

**Большая
переплата**

Без %

**Со
страховкой**

**Без
страховки**



**Потребительские
кредиты
(для банка)**

**недоходные
(ниже 45 %)**

**доходные
(выше 45 %)**

**Со
страховкой**

**Без
страховки**

4. Товарный кредит может быть:

- 1. с первоначальным взносом**
- 2. без первоначального взноса**
- 3. с фиктивным взносом**

Фиктивный взнос - это когда за вас первоначальный взнос платит магазин, тем самым, либо гасит все % по кредиту, либо делает своего рода скидку, которая идет на часть погашения % по кредиту.

Ответственность за просрочку платежа:

- 1 просрочка – штрафа нет;**
 - 2 просрочка – 300р штраф;**
 - 3 просрочка – 900р штраф;**
- Административная и уголовная ответственность;**
 - Испорченная кредитная история – черный список...**
 - Коллекторское агентство...**



Виды платежей по кредитам



- **аннуитетный платеж** – это равный по сумме ежемесячный платеж по кредиту, который включает в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга, применяется в большинстве коммерческих банков



- **дифференцированный платеж** – это ежемесячный платеж, уменьшающийся к концу срока кредитования, и состоит из выплачиваемой постоянной доли основного долга и процентов на невыплаченный остаток кредита.



5. Ипотечное кредитование

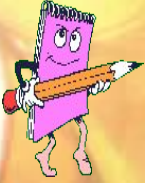


давно распространено в развитых странах Европы.

Как же оформить ипотечный кредит, на какие вопросы обратить внимание в первую очередь?

Ипотека — залоговая форма недвижимости, являющейся собственностью заёмщика.





Надо со всей ответственностью подойти к:

вопросу изучения программы, по которой банк предоставляет ипотеку: узнать годовую процентную ставку по кредиту, метод его погашения и ответственности при несоблюдении договора, уточнить в каком порядке пересматриваются условия кредитования. Необходимо ознакомиться со всеми дополнительными комиссиями по платежам(обслуживание счёта и т.д.)

Документы, необходимые для предоставления, уточняются в банке, который выбрали, либо на его официальном сайте. Заемщик должен быть постоянно или временно зарегистрирован на территории РФ.



После рассмотрения документов:

- **Банк** переходит к оценке жилья, так как, в основном, именно исходя из его стоимости, и устанавливается сумма ипотечного кредита с учётом ежемесячный дохода семьи и срока кредитования. Обычно эта сумма составляет 80-100% стоимости жилья.
- **Исходя** из суммы обещанного кредита, можно договариваться с продавцом о договоре купли-продажи
- **Затем** оформляется кредитный договор с банком, который необходимо хорошо изучить.
- **После** этого оплачивается первый взнос, составляющий от 10 до 30% стоимости недвижимости.
- **Банк** в продолжении нескольких дней осуществляет перевод всей суммы за недвижимость продавцу.
- **Договора** купли-продажи и ипотеки квартиры подлежат государственной регистрации, только после неё недвижимость является собственностью с обременением, которое будет снято после выплаты всего долга.

Ипотечные кредиты выдаются сроком от 5 до 30 лет.

Некоторые банки разрешают погасить досрочно задолженность по ипотечному кредитованию, но большинство отказывают в этом.



6. Как оформить автокредит?

-оформить кредит на заветный автомобиль можно как в банке, так и в автосалоне

-не забывайте что, оформляя кредит в автосалоне, вы заплатите немного больше по сравнению с оформлением кредита в банке

-для оформления кредита на автомобиль необходимо предоставить паспорт гражданина РФ, заполнить анкету банка, написать заявление, предоставить удостоверение на право управления автомобилем и справку с постоянного места работы о доходах

- с клиентом подписывается договор, и вся сумма за автомобиль переводится на личный счет автосалона. Клиенту выдается подтверждение о совершенной операции, которое он передает в автосалон. После этих операций автомобиль переходит в его собственность.



ВНИМАНИЕ!!!

Если вам потребовался кредит на приобретения автомобиля, внимательно изучайте условия договора о предоставлении вам автокредита.

Рассматривайте сразу несколько банков.

И только тогда, когда получите достаточно информации принимайте решение приемлемы ли вам условия и насколько надежен банк.



7. Отсрочка платежа

Некоторые финансовые учреждения готовы предоставить отсрочку платежа. Для получения отсрочки также необходимо написать заявление, с указанием причины временной неплатежеспособности. Максимальный срок отсрочки составляет шесть месяцев.

Если просрочка по кредиту большая, то есть смысл самостоятельно обратиться в суд. Суд может аннулировать начисленные штрафы и пени и установить новые сроки оплаты, с фиксированной платой.



8. Что грозит неплательщику кредита?

1. Пени и штрафные санкции

2. После начисления пеней банк может предоставить данные в бюро кредитных историй и испортить вам кредитную историю. После этого будет сложно получить новый кредит. Самое страшное – исправить кредитную историю очень сложно.

3. При долгой просрочке платежа банк может передать дело в суд. В ходе судебного разбирательства, суд может нанести арест на ваше имущество и продать его с целью погашения задолженности.

4. В случае если дело передадут в суд, вы не сможете выехать за границу. Этот запрет распространяется как на личный отдых, так и на рабочие командировки.

5. Уголовная ответственность



**Оплачивайте кредиты
вовремя!**



Всего хорошего!