

---

# *Кредиты и вклады*

- 
- ❑ Повторение – мать ученья!**
  - ❑ Новое, но где-то уже слышали**
  - ❑ «Задачки» или «ситуации из жизни»**
-

## Проверка знаний!!!

**Напишите букву «З», если это заёмный капитал  
или «С», если собственный.**

*По окончании не забудьте сдать учителю*

---

1. М. Неверов занял 55 000 рублей в банке для покупки компьютера и другого оборудования и канцтоваров, чтобы открыть новый бизнес по составлению домашних страниц в Интернет.
  2. Тетя Маша купила 100 акций «ЕвроХим», надеясь, что в будущем цена этих акции вырастет.
  3. Дядя Женя умер и оставил свое имущество стоимостью 100000 рублей пяти своим детям. Они использовали деньги от продажи имущества, чтобы совершить годичный круиз вокруг света «такое возможно лишь один раз в жизни».
  4. Александр Сергеевич, глава Компьютерных систем «Саншайн», через инвестиционного банкира выпустил в обращение новые акции своей компании, и использовал привлеченные средства для строительства нового конвейера по производству самых быстрых в мире микропроцессоров.
  5. Ксения получила новую работу и распорядилась так, чтобы каждую месяц по 1000 рублей из ее заработной платы перечислялись непосредственно на ее сберегательный счет в банке.
-

---

**Потребительский кредит** - важное средство удовлетворения потребительских нужд населения в форме, помогающей приобретать дорогостоящие товары длительного пользования и осуществлять планы, связанные со значительным вложением средств еще до того, как потребитель в состоянии их оплатить.

При потребительском кредите заемщиками являются физические лица, а кредиторами - предприятия торговли и сферы услуг, банки, специальные кредитные учреждения.

Торговые предприятия предоставляют потребительский кредит в виде товаров, проданных в рассрочку, а банки - в форме краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных ссуд.

По форме погашения различают потребительские кредиты с разовым погашением и с рассрочкой платежа. Наиболее технологичной и гибкой формой потребительского кредита являются кредитные карточки.



# Запомни!

---

- ❑ **Кредит** - форма движения денежного капитала, обеспечивающая превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика.
  - ❑ **Потребительский кредит** - 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 и использование кредита

---

## Кредит выдается на принципах:

- срочности (четко указанный срок);
- возвратности (возврат по окончании срока полной суммы заемных денег с определенными процентами);
- платности (процент за кредит является платой за пользование взятыми в долг деньгами).

В настоящее время в России упрощается технология кредитования частных лиц и расширяется ассортимент приобретаемых в кредит товаров услуг, однако для полноценного использования предоставляемых потребительским кредитом возможностей есть серьезное препятствие - в нашей стране практически ни у кого нет кредитной истории. 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 в получении банковского кредита или при покупке товаров и услуг в рассрочку.

---

---

Кредит можно получить и прежде, чем заемщик будет располагать доказательствами своей кредитоспособности. В этом случае требуется гарантия **поручителя** - человека с достаточным рейтингом кредитоспособности, который гарантирует возврат долга в случае, если это не может сделать сам заемщик.

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

Хотя потребительский кредит расширяет приобретение товаров и услуг, на него никогда не следует ~~слишком сильно полагаться~~, особенно в экстренных случаях.

---



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

# Необходимо произвести расчеты по данному рекламному проспекту и определить сумму которую вы переплатите.

- ❑ Мобильный телефон — важная деталь Вашего имиджа. Теперь Вы можете позволить себе ультрамодный мобильный, ведь именно сейчас Банк Русский Стандарт предлагает Вам целевой кредит на покупку мобильного телефона сроком до 24 месяцев. Для оформления кредита Вам понадобятся только паспорт и 15 минут свободного времени.
- ❑ **Сумма кредита:** от 3 до 150 тысяч рублей
- ❑ **Срок кредита:** 3, 6, 12, 18, 24 месяца на выбор
- ❑ **Первоначальный взнос:** от 10% от стоимости товара
- ❑ **Размер процентной ставки по кредиту:** 29% годовых
- ❑ **Комиссия за расчетное обслуживание:** 1,9% ежемесячно от суммы кредита
- ❑ **Плата за досрочное погашение:** 1,9% от суммы кредита
- ❑ **И нужный имидж прямо сейчас!**
- ❑ Как мобильный становится доступнее? Очень просто! Вы выбрали мобильный телефон за 6 000 рублей. Вы оплачиваете первоначальный взнос 600 рублей, забираете мобильный и постепенно выплачиваете его стоимость небольшими частями. При сроке кредита 12 месяцев размер ежемесячной выплаты будет равен 630 рублей. Какой бы модный мобильный Вы ни предпочли, Вы можете воспользоваться нашим кредитом.
- ❑ **Создайте нужный имидж прямо сейчас! Возьмите «Кредит на мобильный телефон»**





# Рассмотрим решение

Стоимость 13999 рублей. Округлим до **14000** рублей.  
Сразу Вы оплатите в кассу 1400 рублей.  
Сумма кредита составит –  $14000 - 1400 = \mathbf{12600}$  рублей.  
Теперь выберем срок кредитования – **3** мес.

Следовательно сумма, которую Вы должны отдать в течении года:

1мес. –  $12600/3 + 12600 * (0,29/12) + 12600 * 0,019 = 4743,9$  рублей

2 мес. – остаток кредита  $12600 - 12600/3 = 8400$  рублей

$8400/2 + 8400 * (0,29/12) + 8400 * 0,019 = 4562,6$  рублей

3 мес. – остаток кредита  $12600 - 12600/3 - 8400/2 = 4200$  рублей

$4200 + 4200 * (0,29/12) + 4200 * 0,019 = 4381,3$  рубля

Всего:  $4743,9 + 4562,6 + 4381,3 = 13687,8$  рубля

Следовательно Вы переплатите банку за его услуги

$13687,8 - 12600 = \mathbf{1087,8}$  рубля и Ваш  
мобильный телефон теперь имеет стоимость

$14000 + 1087,8 = \mathbf{15087,8}$  рубля

# 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 над обоснованностью и рациональностью своих покупок.

# Банковские вклады

---

Всего на банковских счетах российских банков к 1 мая 2002 года было 757,6 млрд. рублей частных вкладчиков. Средний размер частного вклада в банках в это время составлял около 2-3 тысяч рублей. Максимальная доходность частных вложений в 2001 году составила по рублевым вкладам в банках - 20%, по валютным - 9% при уровне **инфляции** -



**Сберегательные депозиты (вклады)** - приносящие процентный доход банковские вклады, предназначенные для операций со сбережениями населения.

---

---

Существует гибкая система сберегательных вкладов, учитывающая различные финансовые возможности и потребности вкладчиков, которые по каким-либо причинам не могут разместить свободные деньги на фиксированный срок и предпочитают иметь свободный доступ к своим сбережениям.

Привлекательность сберегательных вкладов определяется большим выбором сроков (от нескольких месяцев до нескольких лет); возможностью не только делать дополнительные вложения, но и снимать часть вклада по мере необходимости; наличием различных режимов начисления и выплаты процентов (в конце срока, ежемесячно и т.д.). По данным вкладам обычно выплачиваются низкие проценты.

---



**Накопительный вклад** - сберегательный вклад, по условиям которого вкладчик имеет право и должен периодически пополнять вклад (вносить дополнительные суммы).

## **Сберегательные счета с выдачей**

*сберегательной книжки* обеспечивают ликвидность и сохранность основной суммы вклада. Вкладчики могут снимать со счетов наличные деньги в удобное для них время. Чтобы вложить или изъять деньги владелец обязан предъявить сберегательную книжку работнику банка. За операционные издержки банки могут взимать плату. Ставки процента по данным вкладам редко меняются.

## ***Сберегательные сертификаты*** –

выпускаемые банками ценные бумаги, удостоверяющие сумму вклада и гарантирующие права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных процентов.

## **Сберегательные счета с выпиской о состоянии счета**

аналогичны счетам на сберегательной книжке. По ним платится тот же процент, они выполняют те же функции, что и депозиты на сберегательной книжке. Особенностью является то, что сберегательная книжка по таким счетам не ведется, а для записей используются периодические выписки о состоянии счета. Такая процедура ведения счета освобождает вкладчиков от необходимости посещения банка и позволяет поддерживать с ним отношения по почте.

**Вклады «до востребования»** (текущие счета) обеспечивают максимально оперативное управление временно свободными денежными средствами вкладчиков. На вкладах «до востребования» хранятся денежные средства, находящиеся в обороте. Средства (сбережения) вносятся в банки и другие организации без указания сроков хранения. Вклады «до востребования» могут быть изъяты вкладчиком в любое время. По данным вкладам начисляется относительно низкий процент. В отдельных случаях процент не начисляется. Владелец счета может использовать свои средства с помощью чека (чековой книжки) или пластиковой карты.

*Пластиковая карта* - это универсальный платежный инструмент, являющийся ключом доступа к управлению банковским счетом. С помощью пластиковой карточки можно оплачивать товары и услуги, получать наличные деньги.

Карточка выпускается на определенный срок, по истечении которого выдается новая. Различают дебетовые и кредитные карты.

*Чек* - письменный документ, с помощью которого владелец счета дает банку распоряжение уплатить определенную сумму предъявителю чека. Чеки имеют то же применение, что наличные деньги или пластиковые карты - используются при оплате товаров и услуг, при снятии вклада частично или полностью. Продажу и оплату чеков производят банки, но в случае с дорожными чеками эти функции могут выполнять и компании, например, «Америкэн Экспресс», «Томас Кук», «ВИЗА».

---

**Срочные депозиты** - это депозиты с фиксированной датой.

Определение «срочные» свидетельствует о том, что они имеют строго установленный срок погашения. В этом состоит их отличие от сберегательных вкладов и вкладов до востребования. Срочные вклады менее ликвидны, чем сберегательные, но приносят более высокий процент. Банки заинтересованы в привлечении таких средств, поскольку сумма их устойчива и они могут использоваться для долгосрочных операций. Для вкладчика же смысл долгосрочного вложения денег заключается в получении более высоких процентов.

Преждевременное закрытие срочных депозитов ведет к штрафу, а вознаграждение начисляется в зависимости от срока и величины вклада. Сроки, на которые принимаются данные вклады, различны.

Соответственно различаются и процентные ставки. Как правило, по вкладу с большим сроком выплачивается более высокий процент.



# А теперь посчитаем

---

**Я хочу положить свою премию и компенсацию за «чернобыльский»  
отпуск на - Срочный депозит -**

**Сумма - 2 750 рублей,  
срок - 6 месяцев.**

Процентная ставка - 8%

Начисление процентов – в конце срока

Рассчитайте сумму,  
которую я получу в  
июле следующего года

Есть ли смысл мне таким  
образом копить деньги на  
путевку в С-Петербург,  
стоимость которой 3100  
рублей



**Как сразу купить то, о чем Вы давно мечтали? Простой взгляд на вещи.**

Теперь Вы можете позволить себе все, о чем давно мечтали! Ведь именно сейчас Банк Русский Стандарт предлагает доступный кредит, который поможет купить понравившуюся вещь в тот же момент! Для оформления кредита Вам понадобятся только паспорт и 15 минут свободного времени.

**Срок кредита:** 6,10,12,18, 24 или 36 месяцев на выбор

**Сумма кредита:** от 3 до 150 тысяч рублей

**Первоначальный взнос:** от 10% от стоимости товара

**Размер процентной ставки по кредиту:** 19% годовых

**Комиссия за расчетное обслуживание:** 1,9% ежемесячно от суммы кредита

**Плата за досрочное погашение:** 1,9% от суммы кредита.

**И покупка — Ваша!**

## Домашнее задание

Необходимо произвести расчеты по данному рекламному проспекту и определить сумму которую вы переплатите. Определить для срока кредитования - 6 месяцев.

*Решение оформить в Excel*

**Canon PowerShot A540**

- 180 г
- 90x64x43 мм
- 4 opt.
- 4 циф.
- 2.5"
- SD/MMC
- 2xAA
- RUS

Камера поддерживает широкий спектр художественных режимов съемки, а также совместима с дополнительными конверторами, обеспечивающими высокий уровень универсальности.

7 890.-

6 MPx