-ЖИЗНЬ В ДОЛГ?

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.

Виды кредитов.

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.

Автокредит-

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

Бизнес кредиты-

-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.

Потребительский кредит -

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

Срок кредитования составляет от 6 месяцев до 20 лет.

Запомни!

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 кредита

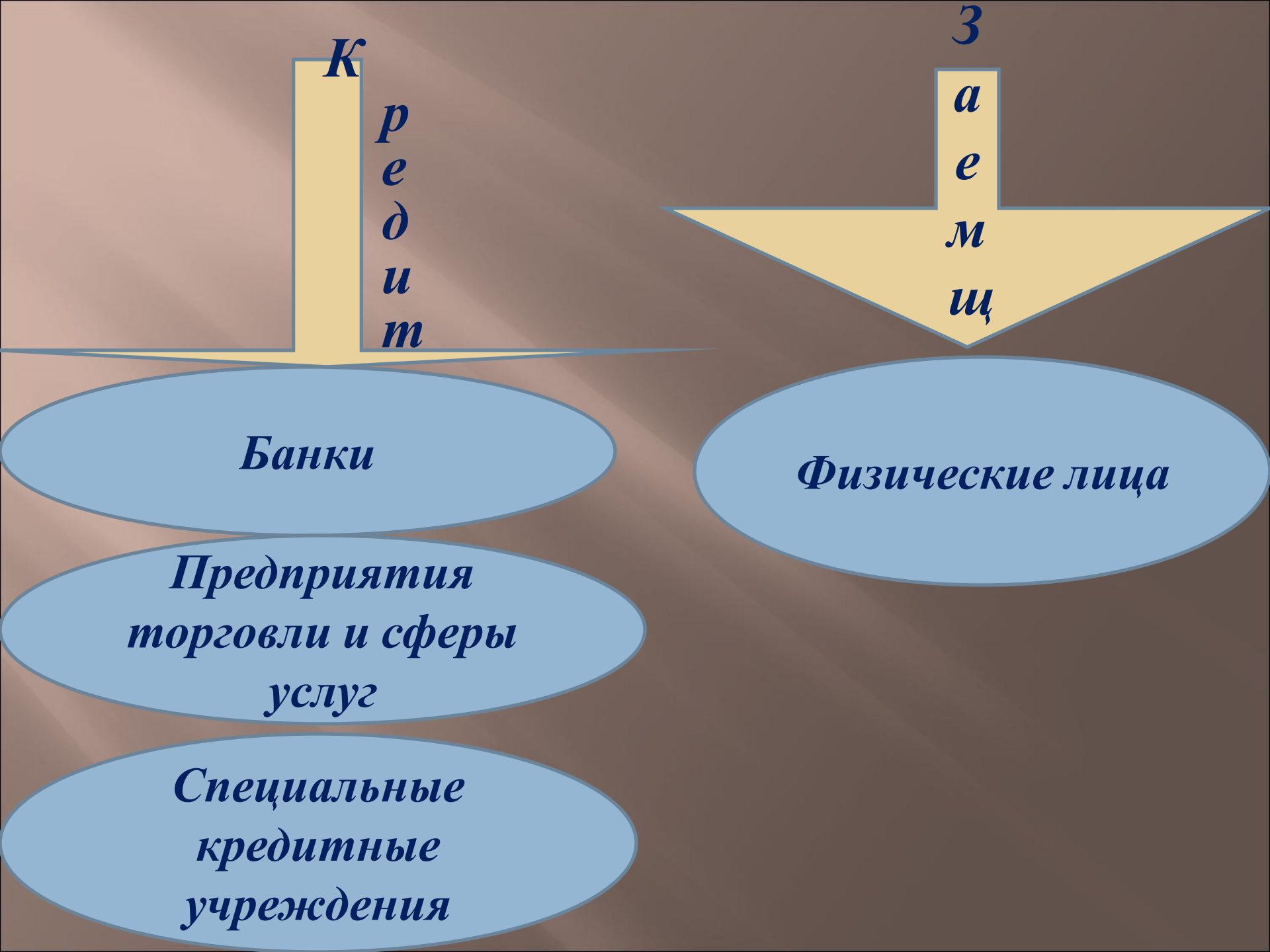
Заемщик

Кредитор

Кредитор

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 временный его владелец.**


Кредит
Заемщ
Банки
Предприятия торговли и сферы услуг
Специальные кредитные учреждения
Физические лица

Принципы потребительского кредитования:

возвратность

платность

срочность

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 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 .

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.

Формы погашения кредита

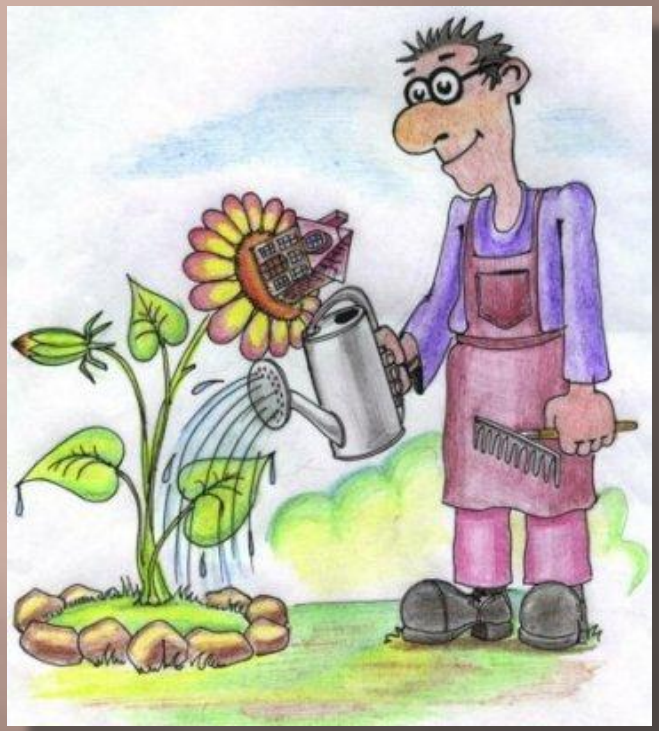
- Разовое погашение
- Рассрочка платежа

Кредиторы

Товары, проданные в рассрочку

Банки

Ссуды: краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные.



Итак, предположим, банк выдал вам в кредит на 10 месяцев 200000 тенге, 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 тенге = 20000 тенге (1/10 суммы) + 4400 тенге (22% годовых), и сумма долга уменьшится до 175600 тенге.

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

Общая сумма выплат снижалась бы в каждом месяце.

Итого: общая сумма выплат составит 244000 тенге.

Вариант 2: простой, но грабительский (чаще всего, 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 тенге + (0,1 * 200000 тенге) * 10 = 400000 тенге. Теперь делим все это на 10 месяцев – выходит по 40000 тенге в месяц.

По второму варианту ***мы платим проценты на всю 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.

Сравните: вы заплатите за весь период 400000 тенге, а в первом случае все расходы составят 244000 тенге!

Вариант 3: непростой.

Эта схема типична для западного банка.

При сумме кредита в те же 200000 тенге заемщик погашает в течение 9 месяцев по 15000 тенге (плюс проценты на остаток), а в последний месяц платит последние 65000 тенге (плюс годовые проценты по ним).

В итоге получается 332500 тенге.

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 ставки*.

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 над обоснованностью и рациональностью своих покупок.**

Выводы.

Из всего вышеизложенного можно извлечь несколько уроков:

во-первых, **не надо брать деньги 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;**

во-вторых, **стремясь отдать долг одному кредитору, нельзя делать новые долги на более тяжелых условиях – с первым кредитором еще можно будет договориться о смягчении наказания, с кредиторами второй волны – скорее всего, нет;**

в-третьих, ***как*** **бы тяжела не была ситуация, нельзя брать в долг, не задумываясь о последствиях.**

<u>Жизнь в долг</u> – 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 изучить те условия (как устные, так и письменные), на которых могут быть взяты деньги в долг.