

Урок финансовой грамотности «Кредиты»





финансовая грамотность
в России или ПОЧЕМУ мы на



месте после Зимбабве

Скоро во всех школах страны



Обеспечение кредита

Банковская система

России

■ I уровень

Центральный Банк России (ЦБР) – принадлежит государству

- Осуществляет выпуск наличных денег
- Выдает разрешение (лицензию) на банковскую деятельность
- Обслуживает только другие банки
- Устанавливает курс валют

■ II уровень

Коммерческие и специализированные банки – частные банки

- Размещают денежные средства во вклады и ценные бумаги
- Осуществляют безналичные платежи граждан и фирм
- Осуществляют выдачу пластиковых карт
- Осуществляют кредитование граждан и фирм

Кредитование граждан и фирм



Банковский кредит – это предоставление нуждающимся в деньгах лицам средств с условием их возвратности и за определенную плату.

Заемщик – берущий в долг.

Кредитор – дающий в долг.



Принципы кредитования

- **Возвратность** т.е. деньгами, полученными в виде кредита, можно пользоваться только в определенном промежутке времени, после они должны быть возвращены кредитору
- **Платность** т.е. за предоставленный кредит банк берет плату в виде процента, который зависит от срока и суммы кредита
- **Обеспеченность** т.е. необходимо предоставить залог (при необходимости) для получения кредита
- **Срочность** т.е. кредит должен быть возвращен в срок, определенный договором



Обеспечение кредита

- *Под залог – движимое или недвижимое имущество, находящееся в собственности у заемщика*
- *Под поручительство – ваш друг всегда готов поручиться за вас!?*

Виды кредитов:

- 1. Коммерческий
- 2. Банковский
- 3. Межхозяйственный денежный
- 4. Потребительский
- 5. Ипотечный
- 6. Государственный
- 7. Международный

Потребительский кредит

Это кредит, выдаваемый банком физическим лицам на потребительские цели не связанные с предпринимательской деятельностью.

Общие характеристики потребительских кредитов:

- Потребительский кредит выдается только банками;
- Потребительский кредит выдается только физическим лицам,
- Способ погашения – только ежемесячные платежи;

Классификация потребительских кредитов:

- Потребительские кредиты на неотложные нужды (на любые цели)
- Товарный кредит (на приобретение бытовых товаров)
- Кредитная карта
- Экспресс кредитование

Потребительские кредиты на неотложные нужды (на любые цели)

Это кредиты наличными, которые выдается через кассу банка или поступает на пластиковую карту. В данном случае заемщик никаким способом не подтверждает использование полученных денежных средств.

Данный вид кредита – подразделяется на: обеспеченный и необеспеченный.

Обеспеченный кредит выдается под обеспечение в виде поручительства другого физического лица или залог недвижимости/автокредита (так называемое ломбардное кредитование).

Необеспеченный кредит – соответственно без какого-либо обеспечения.

Кредит на неотложные нужды имеет **наиболее низкую процентную ставку** по сравнению с другими видами потребительских кредитов, и **максимальный срок кредитования** в сравнении с другими видами потребительских кредитов.

Товарный кредит (на приобретение бытовых товаров)

Основные характеристики:

- выдача кредита осуществляется в точке продаж бытовых товаров;
- кредит предоставляется для приобретения определенного товара;
- Быстрое оформление (от нескольких минут до часа);
- данный кредит более дорогой, т.к. ничем не обеспечен;
- приобретаемый товар не выступает в качестве залогового обеспечения.

Бери сейчас – плати потом



Главные преимущества товарного кредита

- Удобство и скорость оформления;
- Высокая вероятность одобрения.
- Лояльные требования к заемщику. За счет того, что от клиента не требуется огромный комплект документов
- Снижен риск кражи, мошенничества, утери полученных средств.

Недостатки товарного кредитования

- **Огромные переплаты.** Для сравнения — по обычным потребительским кредитам (и даже по кредитным картам) переплата может быть в 1,5-2 раза меньше;

- **Навязывание страховки.**

- **Некомпетентность кредитных специалистов.** (кассиры магазинов)

-- **Трудности с погашением .** Очень часто банки, которые предлагают оформить кредит в магазине, не имеют офисов и банкоматов в таких населенных пунктах. Таким образом, произвести погашение мгновенно и без комиссий невозможно.

- **Сложности с обменом, возвратом купленного товара.**
Кредиты «без переплаты» - заманчивое предложение

(все входит в стоимость товара)

Кредитная карта

Основные характеристики:

данный вид потребительского кредита также предусматривает рассмотрение заявки на выдачу кредитной карты как собственно кредитный договор;

выдача кредита происходит достаточно быстро, рассмотрение заявки упрощено, целевое использование, как правило, не предусматривается, в связи с чем процентная ставка по данному виду кредита одна из самых высоких.



Кредитная карта наиболее опасный для клиента банка вид потребительского кредита, так как восстанавливающийся лимит по ней стимулирует клиента **не гасить кредит, а постоянно поддерживать максимальную задолженность.**

Обычно кредитные карты пролонгируются, то есть не гасятся в день окончания ее действия, а продолжают действовать дальше.

В конце концов, человек взяв 100 тысяч рублей кредит по кредитной карте рискует выплатить банку еще такую же, а иногда и

Достоинства кредитной карты.

- **льготный период действия кредитной карты.** (можно пользоваться деньгами банка практически бесплатно).
- **многократное использование кредитного лимита**, то есть, погасив старый долг, вы можете тот час же брать новый.
- **можно осуществлять различные операции:** оплату услуг, покупок, снятие наличных, при этом банку отчитываться не нужно.

Человек рад чужим деньгам



Недостатки кредитной карты.

- более высокий процент ставок по кредиту, чем у потребительских кредитов.
- комиссия за выпуск и обслуживание карты, плюс к этому постоянное списание процентов во время снятия денег в банкомате.
- частые случаи мошенничества.

Экспресс-кредит (быстрые деньги)

Основные характеристики:

- это небольшие суммы (до 30 тыс. руб.), которые выдаются где угодно: стационарные точки продаж, мобильные точки продаж и т.д.
- это максимально дорогой кредит, ставка по которому может достигать до 90% годовых.

Овердрафт – это один из видов кредитов наличными.

Он устанавливается только для владельцев зарплатных карт.

Овердрафт – это кредитование при недостатке денежных средств на расчетном счете.

- для определения суммы овердрафта необходимо учитывать какие обороты проходят по карте или по текущему счету клиента.

Т.е. если оборот составляет 50 тысяч рублей в месяц, то при недостатке средств и необходимости в деньгах можно предоставить кредит также в 50 тысяч.

Но, если человек увольняется с работы, то он обязан погасить овердрафт.

Ипотечный кредит

- Ипотечный кредит - представляется в виде долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли, зданий).



Положительные стороны ипотеки

- Возможность сразу начать жить в приобретаемой квартире
- Самому заемщику и членам его семьи можно зарегистрироваться в приобретенном жилье после подписания договора купли-продажи.
- Почти во всех банках страхование жилья, приобретаемого по ипотеке, является обязательным. Оно обеспечивает безопасность по рискам утраты права собственности на квартиру, и потерю трудоспособности заемщиком.
- заемщику предоставляется льгота по подоходному налогу на весь срок выплаты ипотечного кредита

Отрицательные стороны ипотеки

- **"переплата"** за приобретенную квартиру.

Зачастую она может достигать более 100% стоимости жилья.

- **суммы кредита ограничены** (учитывают величину первоначального взноса и величину доходов подтвержденных справкой).

- **банк может выдвинуть дополнительные требования к заемщику:** наличие регистрации, определенный стаж работы на одном месте, возможность предоставить поручителей.

Автокредит

Это одна из форм целевого кредита, подразумевающая выделение средств на покупку автомобиля.

Особенностью кредита является залог, которым выступает приобретаемое транспортное средство.

Это дает покупателю возможность купить машину с первоначальным взносом или вообще без него.



Плюсы автокредита:

- **Возможность купить машину в короткий срок.** Главное, чтобы текущих доходов хватало на погашение полученного автокредита.
- **Льготное автокредитование.** Государство стимулирует покупку машин, произведенных на территории России путем компенсации части процентов по кредиту. Максимальная цена машины ограничена 750 тыс. руб.
- **Большой период выплат.** (на срок от 1 до 5 лет). Если выбрать большой срок, то ежемесячные платежи окажутся незначительными – это может быть удобным. **Однако в таком случае возрастает общая стоимость кредита.**

К минусы автокредита :

- **Жесткие требования к заёмщикам.** Автокредит не дают молодёжи и пенсионерам, обладателям плохих кредитных историй, отработавшим на текущем месте работы меньше трёх месяцев и т.д.
- **Автомобиль становится залогом.** Это означает, что вы имеете риск потерять купленную машину.
- **Автострахование.** (полис КАСКО, что увеличивает расходы примерно на 10%). Иногда существует возможность и не приобретать данную страховку, но тогда дороже окажется кредит.
- **Первоначальный взнос.** (10-30% от стоимости автомобиля).

Самое важное! Адекватно оцените текущую ситуацию:

- Насколько стабильна ситуация на вашей работе, в вашей компании?
- Насколько стабильны ваши доходы?
- Не грозит ли вам потеря работы?
- Как обстоят дела с защитой вашей жизни и здоровья?
- Есть ли у вас соответствующие страховки?
- Есть ли у вас другие непогашенные кредиты?

Если у вас возникают сомнения при ответе хотя бы на один из этих вопросов, остановитесь! Не берите кредит – сначала устраните ВСЕ причины этих сомнений.



ЗАДАЧА № 1

Гражданин Петров в кредит покупает холодильник стоимостью 17500 рублей, причем 20 % платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 6 месяцев под 28 % годовых. Какую сумму ежемесячно он должен выплачивать ?

1. $17500 * 0,2 = 3500$ рублей
(первоначальный взнос)

2. $17500 - 3500 = 14000$ рублей (сумма,
на которую оформляется кредит)

3. $S = 14000 * (1 + 0,28)^{0,5} = 14000 * 1,13137085 = 15839,19$ рублей

(6 месяцев составляет 0,5 часть года)

4. $15839,19 - 14000 = 1839,19$ рублей
(переплата за 6 месяцев)

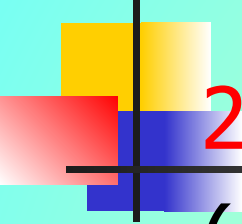
5. $15839,19 : 6 = 2639,87$ рублей
(ежемесячный платеж)

ОТВЕТ : 2639,87 рублей в месяц.



ЗАДАЧА № 2

Гражданин Павлов покупает в кредит музыкальный центр, стоимостью 6500 рублей, причем 20% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 3 месяца под 18% годовых. Какую сумму ежемесячно он должен выплачивать?



1. $6500 * 0,2 = 1300$ рублей
((первоначальный платеж))

2. $6500 - 1300 = 5200$ рублей

(сумма, на которую оформляется кредит)

3. $S = 5200 * (1 + 0,18) ^ 0,25 = 5200 * 1,04224663 = 5419,68$ рублей

(3 месяца составляет 0, 25 часть года)

4. $5419,68 - 5200 = 219,68$ рублей (переплата)

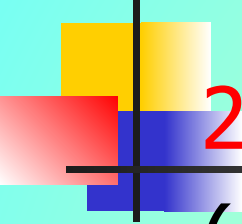
5. $5419,68 : 3 = 1806, 56$ рублей (ежемесячный платеж)

Ответ : 1806, 56 рублей в месяц.



ЗАДАЧА № 3

Гражданин Попов покупает в кредит автомобиль, стоимостью 743500 рублей, причем 10 % платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит на 5 лет под 12 % годовых. Какую сумму ежемесячно он должен выплачивать ?



1. $743500 * 0,1 = 74350$ рублей
(первоначальный платеж)

2. $743500 - 74350 = 669150$ рублей

(сумма, на которую оформляется кредит)

3. $S = 669150 * (1 + 0,12)^5 =$
 $669150 * 1,76234168 = 1179270,94$
рублей

4. $1179270,94 - 669150 = 510120,94$
рублей (переплата)

5. $1179270,94 : 60 = 19654,52$ рублей
(ежемесячный платеж)

Ответ : 19654,52 рублей в месяц.



ЗАДАЧА № 4

Фермер приобрел трактор , цена которого 1500000 рублей, уплатив при этом 600000 рублей, и получив на остальную сумму кредит на 2 года 6 месяцев, который он должен погасить равными платежами по полугодиям. Чему равна каждая уплата, если кредит выдан под 8 % годовых ?

1. $1500000 - 600 = 900000$ рублей

(сумма, на которую оформляется кредит)

2. $S = 900000 * (1 + 0,08)^{2,5} =$
 $900000 * 1,21215843 = 1090942,59$
рублей

3. $1090942,59 - 900000 = 190942,59$
рублей (переплата)

4. $1179270,94 : 30 = 36364,75$ рублей
(ежемесячный платеж)

5. $36364,75 * 6 = 218188,52$ рублей
(за 6 месяцев)

Ответ : 218188,52 рублей за полугодие.

Уважаемые соседи!!!

Обращаюсь к вам с протянутой
рукой, помогите кто чем может!!!

Задушили кредиты, не дайте
умереть с голоду!!!

(так же распродаем имущество
по сходной цене)

КВ. [REDACTED]

Интернет-аукцион До.Город

E1.RU



СПАСИБО

ЗА

ВНИМАНИЕ !!!