

МБОУ СОШ ж.д. ст. БАМ

Исследовательская работа Кредиты – мифы и реальность

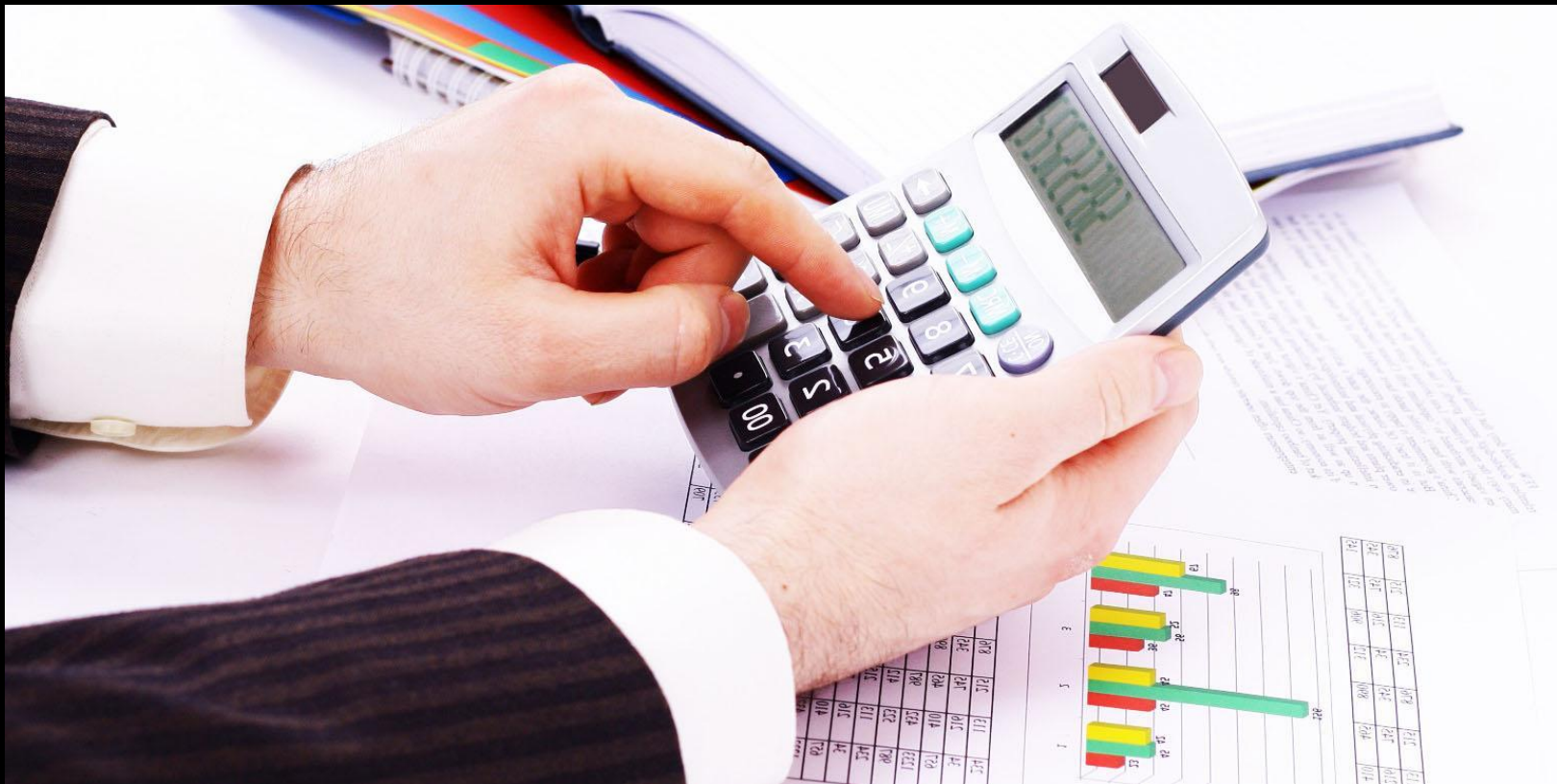
Работу выполнили учащиеся 8 класса:

Коконова Анна

Долгий Дмитрий

2018-2019уч.год

Цель нашей работы: рассказать о кредитах, открыть глаза на все мифы и пролить свет на важные факты.



Кредит – это ссуда, предоставленная кредитором (в данном случае банком) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами.

Кредит - экономические отношения, при которых одна из сторон не возмещает немедленно полученные от другой стороны деньги или другие ресурсы, но обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства. (Википедия)

Кредитный договор

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Предметом кредитного договора могут быть только денежные средства.

В договоре о кредите прописываются следующие условия:

- срок действия кредитования. Обязательно называется период, за который клиент гарантирует выплату всей суммы долга, а также проценты по взятому займу;
- размер основного долга;
- в каком размере должны быть выплачены ежемесячные платежи;
- установленная процентная ставка по данному кредиту;
- при наличии залога информация о нем.

История появления

История кредита начинается с древнейших времен. Считается, что кредитование уже существовало в Ассирии, Вавилоне и Древнем Египте. В те времена, 3 000 лет назад, были те, кто давал, и те, кто брал в долг, причем, как правило, согласно действующим законам, должник, не сумевший вовремя погасить свою задолженность, становился рабом кредитора. На ранней стадии развития человечества займы выдавались и брались прежде всего на личные потребительские нужды. Например, когда бедный крестьянин одалживал зерно у более удачливого соседа. В Древней Греции основными кредиторами выступали храмы, которые служили первыми резервными фондами - на время неурожая. А законы Древнего Рима вводили такое понятие, как долговая яма, куда заемщик помещался за невыплаченный кредит - до полной оплаты или, опять же, до полного перехода в рабство.

В Средние века церковь выступила против заработка на процентах. Считалось, что такой доход – это грех, поскольку процентные платежи служат платой за время, а временем распоряжается только Бог. Например, в 1179 году процент был запрещен папой Александром III под страхом лишения причастия. В 1274 году по решению папы Григория X наказание ужесточилось – карой становилось изгнание из государства. Следствием такого решения стало повсеместное гонение на первых менял и банкиров.

По мере экономического прогресса кредитование нарастало в геометрической прогрессии. В эпоху Возрождения займы были уже полностью узаконены. В XVI веке в Европе появились первые коммерческие банки – профессиональные участники рынка кредитования.

В современном понимании история кредитования ведет свое начало со времен промышленной революции. Именно тогда на смену ростовщикам пришли полноценные коммерческие банки с развитой филиальной сетью. Такое перераспределение было связано с бурным развитием производства и торговли. А потребительское кредитование явилось следствием появления такого понятия, как массовое производство. Т. е. фактически банки вышли на рынок розничных частных кредитов только после Второй мировой войны.

Аналогичный путь прошла история кредитования в России. Первыми кредитными организациями стали созданные в 1754 году по указанию Елизаветы Петровны дворянские заемные банки в Петербурге и Москве: как и в Европе, сначала получение кредитов было привилегией знати.

Интересно, что и в России, как в большинстве стран мира, максимальный процент ограничивался законодательно и составлял 6%.

Только спустя полвека, в 1817 году, появился первый Государственный коммерческий банк, специализировавшийся на кредитовании купечества. А наибольшего развития кредитование достигло лишь после отмены крепостного права и позднее во время промышленной революции.

Разновидности кредитов

Автокредит

Ломбард

Заём

Межбанковский кредит

Международный кредит

Микрокредитование

Инвестиционный налоговый кредит

Потребительский кредит

Экспортный кредит

Особенности

- Оплата части стоимости приобретаемого автомобиля за счет собственных денежных средств заемщика в качестве "первого взноса". В результате, размер автокредита составляет определенную часть стоимости автомобиля.
- Выступает, как правило, способом финансирования покупки транспортного средства потребительского (некоммерческого) использования.
- Способ предоставления автокредита следует из принципа целевого использования - безналичный перевод суммы кредитования на расчетный счет юридического лица - продавца автомобиля. Предполагается, что продавец несет полную ответственность за переход права собственности на автомобиль по заключаемому с покупателем договору купли-продажи.

Классификация автокредитов

- Стандартный автокредит - кредит на покупку легкового автомобиля и другого моторного средства для личного использования в потребительских целях;
- Коммерческий автокредит - кредит на покупку автобусов, грузовиков и специальной техники на автомобильном шасси для использования в производственных целях.

- Ипотечное кредитование — долгосрочный кредит, предоставляемый юридическому или физическому лицу банками под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, помещений, сооружений. Самый распространенный вариант использования ипотеки в России — это покупка физическим лицом квартиры в кредит. Закладывается при этом, как правило, вновь покупаемое жилье, хотя можно заложить и уже имеющуюся в собственности квартиру. Отметим, что ипотека — это публичный залог. При ипотеке недвижимости, органы, регистрирующие сделки, делают соответствующие записи о том, что имущество обременено залогом. Любое заинтересованное лицо может потребовать выписку из Государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним. В этой выписке, если имущество заложено, обязательно будет указано, что имеется обременение: залог.



Ломбард — специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан и хранение вещей. В зависимости от специализации, в ломбардах принимают драгоценный металл, бытовые вещи, автотранспорт. Оценка стоимости вещей производится по соглашению сторон. Заемщик, сдавая в ломбард свою вещь, может выкупить её в течение установленного законом или договором периода. При этом цена выкупа определяется как сумма, выданная ломбардом, плюс проценты. Вещь, не выкупленная владельцем из ломбарда вовремя, поступает на торги и реализуется путём аукциона.



Заём — вид обязательственных отношений, договор, согласно которому одна сторона (Заимодавец) передаёт в собственность или управление другой стороне (Заёмщику) деньги или товары, определённые родовыми признаками (например: числом, весом, мерой), а заёмщик обязуется возвратить равную сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества. Согласно другим источникам, заём может быть не только беспроцентным, но и процентным.



Виды займов:

1. целевой — если договор займа заключается с условием использования заёмщиком полученных средств на определённые цели.

2. государственный по договору государственного займа заёмщиком

выступает федеральный или муниципальный какой-либо институт или любой другой (частный и др.), обладающий государственными страховыми гарантиями, а займодавцем — гражданин или юридическое лицо.

3. нецелевой по договору займа без ограничения использования заёмных средств заёмщиком. Как правило, такие займы дороже, чем целевые.



Межбанковский кредит — кредит, предоставляемый одним банком другому. Основным кредитором на рынке является Центральный Банк. Коммерческие банки выступают в роли заемщиков и кредиторов других коммерческих банков. Обычно заимствование средств осуществляется на основе разовых кредитных договоров или посредством размещения депозитов в других банках.



Международный кредит — движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и уплаты процентов.

Функции международного кредита

- Перераспределение ссудного капитала между странами мира для обеспечения расширенного воспроизводства, выравнивая национальную прибыль в среднюю.
- Экономия издержек обращения в сфере международных расчетов путём использования кредитных средств (тратт, векселей, чеков, переводов и др.), развития и ускорения безналичных платежей.
- Ускорение концентрации и централизации капитала благодаря использованию иностранных кредитов.
- Регулирование экономики.



Микрокредитование – один из основных видов микрофинансирования, заключающийся в выдаче небольших кредитов людям, которые не имеют доступа к традиционному банкингу в силу разных причин.

Рынок микрофинансирования разделяется на три основные группы:

- Займы малому бизнесу.

В данном сегменте работают в основном крупные организации с высоким уровнем капитала.

Эффективная ставка по данному виду займам в среднем колеблется от 20 % до 40 % годовых.

-Потребительские займы

В данном сегменте присутствуют компании как с высоким, так и со средним уровнем капитала.

Эффективная ставка по данному виду займам в среднем колеблется от 100 % до 140 % годовых.

Стандартный срок выдачи — от полугода до года.

-«Займы до зарплаты» (быстрые и краткосрочные займы) — займы на небольшую сумму денег и на короткий период времени, которые берутся заёмщиком у финансовой компании (кредитора). Такие займы оформляются и выдаются кредитором в самые сжатые сроки. Понятие «до зарплаты» говорит само за себя. Займ до зарплаты — это краткосрочный займ, как правило, сроком до 30 дней. Эффективная процентная ставка по данным видам займов колеблется в широком диапазоне — от 450 % до 1000 % и более процентов годовых. Высокий уровень ставок объективен — он учитывает повышенные расходы связанные с обслуживанием малых сумм (в абсолютном выражении, на каждом займе компания зарабатывает незначительную сумму — в среднем от 400 руб. до 5 тысяч рублей), а также высокие риски не возврата, обусловленные отсутствием обеспечения по займам. Стандартный срок выдачи — от 5 до 15 дней, сумма такого займа в среднем колеблется от 1000 до 15 000 рублей.



Инвестиционный налоговый кредит — это форма изменения срока исполнения налогового обязательства, при которой налогоплательщику предоставляется возможность уменьшить платежи по налогу на прибыль организации с последующей уплатой суммы кредита и процентов.

Основания для предоставления кредита:

- проведение научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ, технического перевооружения производства (на сумму 100 % от стоимости оборудования);
- осуществление инновационной деятельности или внедренческой деятельности;
- выполнение особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление особо важных услуг населению.
- выполнение организацией государственного оборонного заказа
- осуществление этой организацией инвестиций в создание объектов, имеющих наивысший класс энергетической эффективности, в том числе многоквартирных домов, и (или) относящихся к возобновляемым источникам энергии, и (или) относящихся к объектам по производству тепловой энергии, электрической энергии, имеющим коэффициент полезного действия более чем 57 процентов, и (или) иных объектов, технологий, имеющих высокую энергетическую эффективность, в соответствии с перечнем, утверждённым Правительством Российской Федерации
- включение этой организации в реестр резидентов зоны территориального развития в соответствии с Федеральным законом "О зонах территориального развития в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".



Потребительский кредит — кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления. Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования (квартиры, мебель, автомобили и т. п.), но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания). Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты. При этом взимается довольно высокий процент.

Плюсы:

- покупка в кредит спасает от возможности подорожания товара в будущем;
- покупка в кредит спасает от возможности исчезновения товара с прилавков;
- покупка в кредит позволяет купить на месте товар нужной модификации, при условии, что он есть в наличии;
- покупка в кредит позволяет купить вещь в момент её наивысшей актуальности для покупателей;
- покупка в кредит позволяет оплачивать товар несущественными платежами на протяжении нескольких месяцев.

Минусы:

- процент по кредиту существенно увеличивает стоимость товара;
- самым существенным психологическим недостатком покупки в кредит можно назвать истечение периода первоначального удовольствия от покупки в то время, как платежи по кредиту необходимо платить ещё много месяцев;
- велик риск заплатить кредитному учреждению гораздо большую сумму за пользование кредитом, чем кажется на первый взгляд — зачастую банки в России маскируют реальную процентную ставку.



Экспортный кредит - кредит, предоставляемый сторонами по внешнеторговой сделке (экспортёром и импортёром) в процессе экспорта. Экспортный кредит представляет собой коммерческий (товарный) кредит, предоставляемый в виде отсрочки платежа или предоплаты товара. (см. прил. 3)

Цена товара при заключении внешнеторгового контракта с предоставлением кредита отличается от цены товара на условиях немедленной поставки и оплаты товара. Если кредит предоставляет продавец покупателю, то в цену товара закладывается процентная ставка за кредит, т.е. товар продаётся дороже, чем при оплате против поставки. Если кредит предоставляет покупатель продавцу, то цена товара снижается на стоимость кредита.

Формулы расчета

Существует несколько методов расчета процентов по кредиту, а именно:

Ежемесячный возврат части кредита с уплатой процентов;

Аннуитетный платеж;

Единовременный возврат кредита с периодической уплатой процентов.

Чтобы понять, какова цена кредита для заемщика, и в чем различаются методы, составлено три расчета на основе одного и того же примера. Основные параметры примера следующие:

сумма кредита – 1000 ед. (pV - начальная величина кредита или текущая на момент расчета величина кредита)

срок кредита – 12 месяцев (n – количество месяцев)

процентная ставка по кредиту - 20 % “годовых”

месячная процентная ставка по кредиту – 1,67 (rate - месячная процентная ставка, $1/12$ годовой)

Ежемесячный возврат части кредита с уплатой процентов (метод 1)

Ежемесячный возврат части кредита с уплатой процентов, это метод расчета кредита предусматривающий ежемесячный возврат заранее оговоренной, одной и той же части кредита и ежемесячную уплату процентов.

Величина очередного платежа по кредиту определяется по формуле:

$$V = pV / n$$

Величина очередного платежа по процентам определяется по формуле:

$$I = pV * rate$$

График ежемесячного погашения части кредита, и расчет процентов кредит будет выглядеть так:

Расчет процентов по кредиту в данном случае показывает, что при процентной ставке банков в 20 % годовых, цена кредита составит 108,34 условных единицы, что от общей суммы всего 10,8 %.

Аннуитетный платеж (метод 2)

Аннуитетный платеж, это метод расчета процентов по кредиту, который предусматривает погашение кредита ежемесячными равновеликими (при условии, что ставка кредита неизменна) платежами, содержащими в себе платеж по уплате процентов и платеж по возврату кредита.

Величина аннуитетного платежа по кредиту определяется по формуле:

$$Pmt = pV * rate / [1 - (1 / (1 + rate))n]$$

График ежемесячного погашения части кредита, и расчет процентов по кредиту будет выглядеть так:

Данный метод позволяет осуществлять ежемесячно равные платежи по кредиту. Расчет процентов по кредиту в данном случае показывает, что при процентной ставке банков в 20 % годовых, цена кредита составит 111,61 условных единиц, что от общей суммы составляет уже 11,1 %.

Итак, процентная ставка по кредиту не изменилась, а проценты по кредиту против первого метода увеличились на 3,27 ед. Такой платеж клиенту удобен, но за удобство в расчетах надо платить. Этот метод банки применяют очень активно.



Факты и статистика

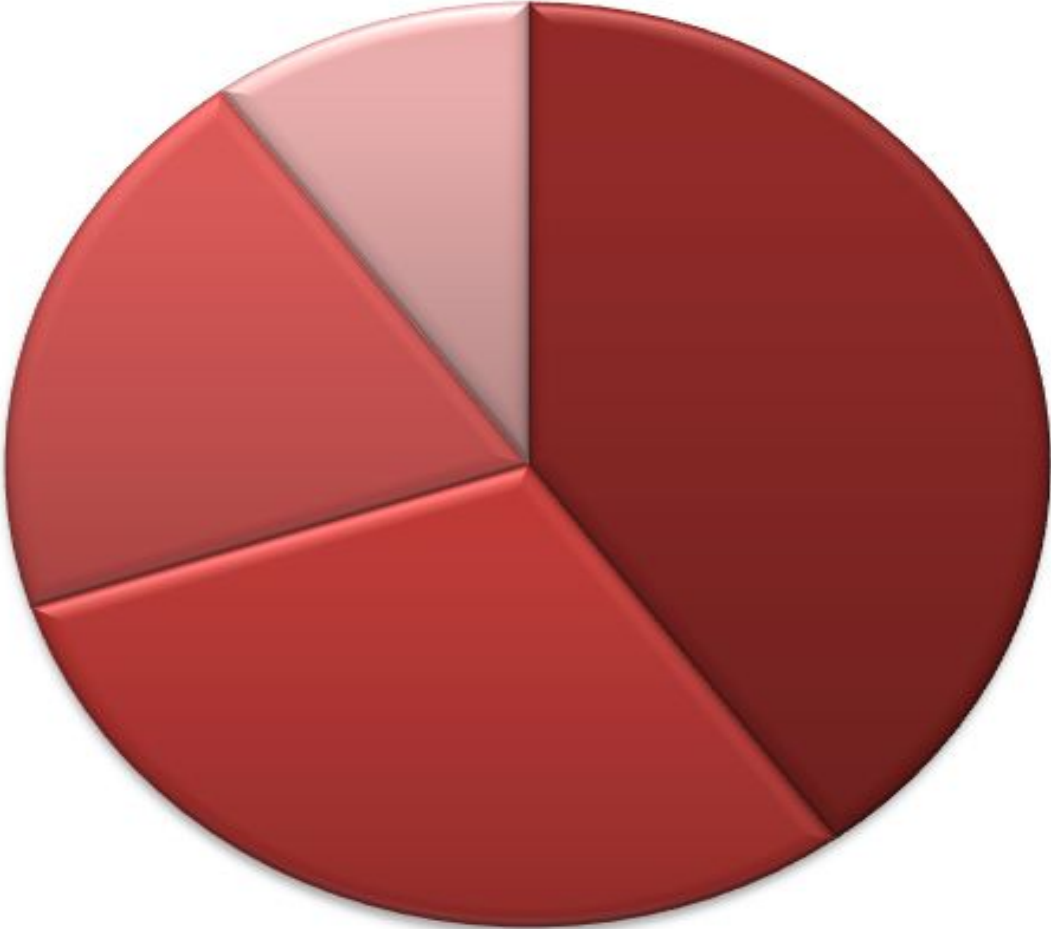
Человечество быстро оценило все преимущества финансов, как универсального средства обмена, и начало их активно использовать. Финансы имеют достаточно длинную и богатую на события историю, за все время которой накопилось множество занимательных фактов о кредитах и банках, а о самых любопытных из них вы сейчас и узнаете.

1. Первые кредиты в мире появились в Ассирии, Вавилоне и Египте. Ученые нашли этому подтверждения, в VIII веке до н.э. существовали первые ростовщики, которые давали деньги в долг под проценты. Также в обращении тогда были специальные банковские билеты (аналоги современных ценных бумаг), которые назывались hudu.
2. В Древней Греции кредиторы на земле своих должников размещали таблички, которые назывались hypothéke (ипотека). Она обозначала, что при невыплате кредита земля перейдет в собственность кредитора.
3. Согласно указу вавилонского царя Хаммурапи (1793 — 1750 годы до н. э.), все должники по кредитам были обязаны отдавать своих же детей в рабство из-за неуплаты одолженных средств

4. Первая реклама о кредитовании появилась в 1730 году, где Кристофер Торнтон (подавший рекламное объявление) предложил потребителям покупать мебель и раз в неделю расплачиваться за нее.

5. По данным статистики, в каждом банке вне зависимости от государственной принадлежности есть особенный негласный список потенциальных клиентов, с которыми работать не желательно. В него, как правило, входят люди следующих профессий: военнослужащие, различные предприниматели, юристы, писатели, журналисты и даже судьи.

Отношение россиян к потребительскому кредиту



- Строго положительно
-
-
- Строго отрицательно
-
-
- Скорее положительно
-
-
- Скорее отрицательно
-

Мифы и реальность

«Долг по кредиту – это всегда плохо»

Конечно, если использовать кредитную карту с высокой процентной ставкой для необдуманных покупок, то долг может оказаться катастрофой. Но это не значит, что его стоит бояться.

Реальность: небольшая задолженность, которую вы в итоге смогли погасить, повышает ваш кредитный рейтинг. В будущем он позволит брать более крупные ссуды. А вот отсутствие у клиентов каких-либо кредитов в прошлом выглядит в глазах банков не менее подозрительно, чем испорченная кредитная история.

«Если я не выплачу кредит, меня посадят в тюрьму!»

Бывает, что недобросовестные коллекторы угрожают заемщикам уголовной ответственностью. На самом деле кредитные вопросы решаются в рамках гражданского законодательства.

Реальность: если вы не в состоянии погашать кредит, у вас могут только отобрать имущество, в том числе недвижимое. Однако уголовным кодексом предусмотрена ответственность за оформление кредита по фальшивым документам или злостное уклонение от взыскании задолженности.

«Если не можешь платить по кредиту – скрывайся от банка до последнего»

Все с точностью до наоборот: чем быстрее вы проинформируете банк о своих финансовых проблемах, тем в более выгодном положении окажетесь.

Реальность: банк не заинтересован в том, чтобы разорить вас, ему надо вернуть свой долг. При наличии подтвержденных денежных трудностей он может дать вам рассрочку по кредиту, предоставить кредитные каникулы или рефинансирование.

«Я могу объявить себя банкротом и не платить кредит»

Реальность: Действительно, с недавних пор физическим лицам предоставили право признания банкротства. Тем не менее, эта и так сложная и дорогостоящая процедура не освобождает от долговых обязательств. После того, как суд признает вас банкротом, ваше имущество выставят на торги, а все сделки за последний год аннулируют. Задолженность реструктуризируют на срок не больше пяти лет, в течение которого вы не сможете брать новые кредиты.

«Достаточно вносить минимальный платеж по кредиту»

Реальность: Минимальный платеж банк рассматривает как подтверждение вашей платежеспособности. Большая часть внесенной суммы идет на погашение процентов, а остальное уже покрывает вашу задолженность.

Поэтому делая только минимальные платежи, вы постоянно вынуждены гасить набегающие проценты. Долг может растянуться надолго, а переплата будет огромной. Всегда вносите больше минимального платежа, если есть возможность.

Советы и наставления

Подписывая кредитный договор, клиент должен не только внимательно прочесть его текст, но и устно выяснить следующие важные моменты:

- точная сумма положенных выплат, включая размер основного долга, а также процентов и всех комиссий;
- возможность изменения процентной ставки в течение действия договора кредитования;
- возможность выплатить весь кредит раньше времени.

Иногда такой шанс существует, но может быть сопряжен с дополнительными комиссиями, в результате досрочное погашение становится невыгодным для самого заемщика.

Вам должно быть известно, что все банки перед принятием решения о кредитовании, сначала оценивает не только платежеспособность, но и кредитоспособность клиента. После этих расчетов сотрудники любого банка определяют размеры суммы, процентную ставку и срок выплаты кредита. Поэтому нельзя утверждать, что все заемщики имеют одни и те же условия кредитования.

Вы должны согласиться с тем, что банку не стоит доверять деньги клиенту, который имеет низкую платежную дисциплину. Из-за этого банку приходится страховать свой риск, выдавая таким клиентам кредиты под более высокие проценты и на кратчайшие сроки. Тоже касается и заемщиков, которые работают не официально, потому что их доходы не подтверждены официально. В этом случае банки идут на риск, оформляя кредиты, и поэтому завышают плату.

Вам необходимо ориентироваться на кредитное предложение, обращая внимание на требования банка, чтобы не получить более высокую процентную ставку или даже отказ от кредитования. Иногда от кредиторов поступает предложение о снижении процентной ставки, если заемщик предоставляет к рассмотрению дополнительные документы.

При предъявлении паспорта гражданина РФ и дополнительного документа из нижеперечисленных:

Загранпаспорта

Водительского удостоверения

Именной банковской карты

Диплома о среднем специальном или высшем образовании.

Процентная ставка может быть снижена при
дополнительном предъявлении еще одного
дополнительного документа:

Заверенной работодателем копии трудовой книжки

Справки о состоянии зарплатного банковского счета за
три последние месяца

Справки по форме банка, 2НДФЛ (налог на доходы фин.
лиц)

Свидетельства о регистрации транспортного средства,
или ПТС

Страхового полиса КАСКО

Добровольного медицинского страхового полиса или
загранпаспорта с наличием иностранной визы.

ВЫВОД

Из нашей исследовательской работы вы узнали много нового о кредитах - развеяли мифы и подтвердили факты. Надеемся, что каждый вынес для себя что-то полезное и интересное. Ну а мы поняли, что кредит существует не один десяток веков, что система кредитования постоянно развивается и совершенствуется и является важной частью современной экономики.