



ФИНАНСОВАЯ
ГРАМОТА

**ПОДГОТОВКА
К ВЗРОСЛОЙ
ЖИЗНИ**



**ПОВЫШЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТЕ**



Информация о авторе материала:
Отрадных Ирина Александровна
Муниципальное образовательное учреждение
дополнительного образования детей
«Центр детского творчества»
Педагог Дополнительного Образования

КРЕДИТ – ЖИЗНЬ В ДОЛГ ИЛИ СПОСОБ УДОВАЛЕТВОРЕНИЯ ПОТРЕБНОСТЕЙ





Кредит (лат. *creditum* - ссуда, долг) - ЭТО
предоставление товаров
или денежной суммы в
долг (в рассрочку)



**САМЫЕ
РАСПРОСТРА
НЕННЫЕ
КРЕДИТЫ**

потребительские

ИПОТЕЧНЫЕ

ДЕНЕЖНЫЕ

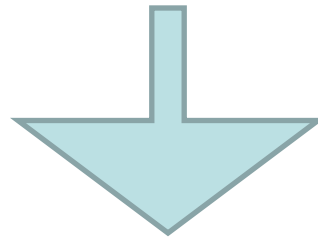
**НА
ОБРАЗОВА
НИЕ**

АВТОКРЕДИТЫ

ТОВАРНЫЕ



ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ



Один из самых распространенных и
легкодоступных видов
кредитования.

Лозунг которых –
«Кредит на любые цели!»



УТЮГ



КОМПЬЮТЕР

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ



- На нашем рынке данный вид кредитования, так или иначе, охватывает большую часть населения. В странах Европы данный показатель практически равен 100%.
- В связи с распространению кредитов, существует множество предложений на рынке, различных кредитных союзов и конечно же банков, которые готовы предоставить такие кредиты. Многие даже не задумываются над тем как близко к ним вся эта «кухня» так, как покупая холодильник и оплачивая за него понемногу на протяжении полу года, они используют возможности потребительского кредитования.

Потребительские кредиты классифицируются по целям кредитования:

1. Целевое кредитование:

- Ипотечное кредитование
- 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);
 - ❖ И от финансовой грамотности самого потребителя.



- Главное, при решении взять потребительский кредит – определить все за и против, рассчитать общую сумму % и объективно подойти в вопросу ежемесячных выплат.

Для успешного использования системы, важны не только единовременные кредиты.

- информация о любом кредите и человеке взявшем его, автоматически с любого банка попадает в Бюро кредитных историй

Показатели кредитной история в дальнейшем влияют на то выдавать вам кредиты или нет



- **Кредитная история** - информация о том, какие займы выдавались заемщику, соблюдал ли он свои кредитные обязательства. Для хранения и использования кредитных историй, существуют специальные кредитные бюро.
- **Кредитное бюро** - специализированная организация, которая хранит у себя кредитную историю и информацию обо всех действиях заемщика и по желанию заемщика предоставляет данные о нём потенциальным кредиторам.



**Кредитная история
передается в бюро
кредитных историй только
при наличии на это
письменного или иным
способом документально
зафиксированного
согласия заемщика.**



По информации ФСФР России в государственный реестр бюро кредитных историй включены следующие бюро кредитных историй:

Центральный каталог кредитных историй

- ООО "Объединенное бюро кредитных историй" ООО "Межрегиональное Бюро кредитных историй" ОАО "Национальное бюро кредитных историй" ЗАО "Приволжское кредитное бюро" ЗАО "Бюро кредитных историй "Инфокредит" ЗАО "Поволжское бюро кредитных историй" ЗАО "Северо-Западное бюро кредитных историй" ООО Бюро кредитных историй "ГенИнформ" ЗАО "Бюро кредитных историй Экспириан-Интерфакс" ООО "Кредитное бюро Русский Стандарт" ЗАО "Республиканское бюро кредитных историй" ООО "Эквивакс Кредит Сервисиз" ООО "Бюро кредитных историй "Южное" ООО "Бюро кредитных историй – "БПЛ" ООО "Бюро кредитных историй Поволжье" ЗАО "Национальное кредитное бюро" ООО "Центральное Кредитное Бюро" ООО Бюро кредитных историй "КредитИнформ" ООО "Первое бюро кредитных историй" ЗАО "Бюро кредитных историй "Урал" ООО "Бюро кредитных историй Коми" ЗАО "Межрегиональное бюро кредитных историй" ООО "Северо-Восточное Бюро кредитных историй" ООО "Сибирское бюро кредитных историй" ООО "Восточное бюро кредитных историй" ООО "Зауральское Бюро кредитных историй" ООО "Дальневосточное Бюро кредитных историй – Общество взаимного кредитования "Финанс – Кредит" ЗАО "Восточно – Европейское бюро кредитных историй" ООО "Столичное Кредитное Бюро" ООО "Бюро кредитных историй "Центр" ООО "Пермское региональное бюро кредитных историй" ООО "Межрегиональное Бюро кредитных историй "Кредо"

- **Центральный каталог кредитных историй**

<http://ckki.www.cbr.ru/>



- ООО "Сибирское бюро кредитных историй
- 654080, г. Новокузнецк, ул. Франкфурта, д. 9
- (3843)76-22-21

- В отличие от нас, на западе такие бюро были сформированы ещё в конце девятнадцатого века, у нас же этот закон появился сравнительно недавно.

- Во всём мире есть такое понятие: если у вас нет кредитной истории, соответственно у вас нет и кредита. Например, на западе просрочить платеж по кредиту означает попадание в чёрную базу неплательщиков, а как следствие невозможность получить кредиты на несколько лет.
- Однако если у вас положительная кредитная история, то банки идут на беспрепятственное кредитование. Кредитная история увеличивает шансы получения кредита в отличие от того у кого её пока нет или она не достаточно хороша.

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?

Вопрос не так прост, как кажется на первый
взгляд.



- Можно встретить
противоположные точки
зрения на этот счет.



Попробую объяснить. Начну с анекдота.
Летят в самолете Попугай и Мартышка.

И тоже вслед за Попугаем кричит: "Да-да! У вас тут дует!"

Ну, Мартышке тоже делать нечего - тоже пришлось выйти.

СКВОЗНЯК



- Попугай: "Все, я дальше в этом самолете не полечу!" и вышел.
- Мартышка смотрит на Попугая, думает: "Во даёт!"
- Попугай: "Кофе не вкусный!"

- Попугаю всё не нравится: "Что такое, у вас тут дует!"

Летят Мартышка и Попугай со свистом вниз.



Попугай: "А что тогда выпендривалась?!".



Ситуация с кредитованием сильно напоминает этот анекдот. Хорошо кредит или плохо – это будет зависеть от того, кто их берет – **Попугай или **Мартышка**, или, говоря в терминах анекдота, умеете ли вы **летать** или только выпендриваетесь.**

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.

- Банк при осуществлении кредитования, требует от заемщика выплачивать в установленный срок суммы, установленные для ежемесячных платежей, а так же по процентам, начисленным за месяц.



- Согласно банковскому законодательству РФ, проценты начисляются на сумму задолженности, т. е. если вы уже выплатили определенную сумму от общего долга, то проценты будут начисляться только за оставшуюся сумму долга. Для кредитования физических лиц банки используют аннуитетную систему.

Суть системы заключается в следующем: вы платите сумму долга разделённую на равные части ежемесячно. В эту сумму также входят проценты зачисленные за месяц.



Кроме аннуитетных платежей, банки так же могут брать комиссию за обслуживание кредита.

Обычно такие платежи делятся на 2 вида:

- Единоразовая комиссия - такая комиссия взимается один раз в процессе подписания кредитного договора.

Ежемесячная комиссия - комиссия взимается каждый месяц вместе с ежемесячным платежом по кредиту.



- Банки имеют такую особенность, как скрывать реальную стоимость кредита. Делают они это многими способами.

Например, маскируют процентную ставку в комиссиях, или же принуждают пользоваться услугами своих партнёров.



Поэтому прежде чем взять
кредит в банке нужно
тщательно
проанализировать этот банк.
По мере возможностей
выявить все подводные
камни!!!



**Потребительские
кредиты для
потребителя**

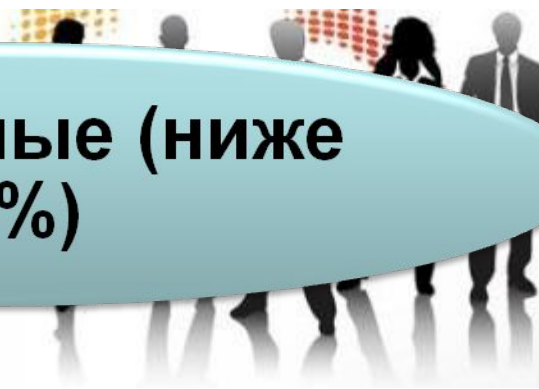
Без %

**Небольшая
переплата**

**Большая
переплата**

**Со
страховкой**

**Без
страховки**



Недоходные (ниже 45%)

Доходные (выше 45%)

Со страхованием

Без страхования

Потребительские

кредиты для

банка



Страховка

Страхование
жизни и
здоровья

Страхование
финансовых
рисков



- **Страхование** — особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховой защитой людей и их дела от различного рода опасностей.

Страхование жизни и здоровья

- Страхования жизни и здоровья – добровольная программа, направленная на страхование жизни и здоровья клиентов, в рамках оформления потребительского кредита. При наступлении страхового случая (присвоение инвалидности 1 или 2 группы, смерть) страховая компания осуществит страховую выплату в размере первоначально выданного кредита, но не более 1 000 000 руб.



Страхование финансовых рисков



- Страхования на случай потери работы – добровольная программа, направленная на страхование рисков недобровольной потери основного места работы, в рамках оформления потребительского кредита.
- При наступлении страхового случая (увольнение с основного места работы в связи с сокращением штата или ликвидацией организации) страховая компания осуществит страховую выплату в размере до четырех ежемесячных платежей по кредиту₃₁

Застрахованным не могут быть:



- Инвалиды;
- Больные эпилепсией, сахарным диабетом, онкологией, хроническими сердечно - сосудистыми заболеваниями, носители ВИЧ – инфекции и больные СПИДОМ, АЛКОГОЛИКИ И НАРКОМАНЫ;
- Лица чья работа связана с особым риском;
- Лица занимающиеся опасными видами спорта(авто - мотоспорт, прыжки с парашютом, контактные единоборства, альпинизм, горный и водный туризм, подводное плавание и.т.п.);
- Лица старше 70 лет;

Вы можете присоединиться к программе страхования, если:

Вам от 18 до 70 лет.

(что требования к возрасту клиента у каждой страховой компании индивидуальны)

У Вас отсутствуют ограничения по здоровью, указанные в заявлении о страховании



«+» И «-» страхования

- Дополнительная финансовая защита Вас и Ваших близких при наступлении страхового случая;
- Участие в программе страхования даст Вам больше уверенности в завтрашнем дне
- Больше шансов что «предоставят» кредит
- Дополнительная переплата...
- Много дополнительных условий, при которых вам не выплачивают страховку

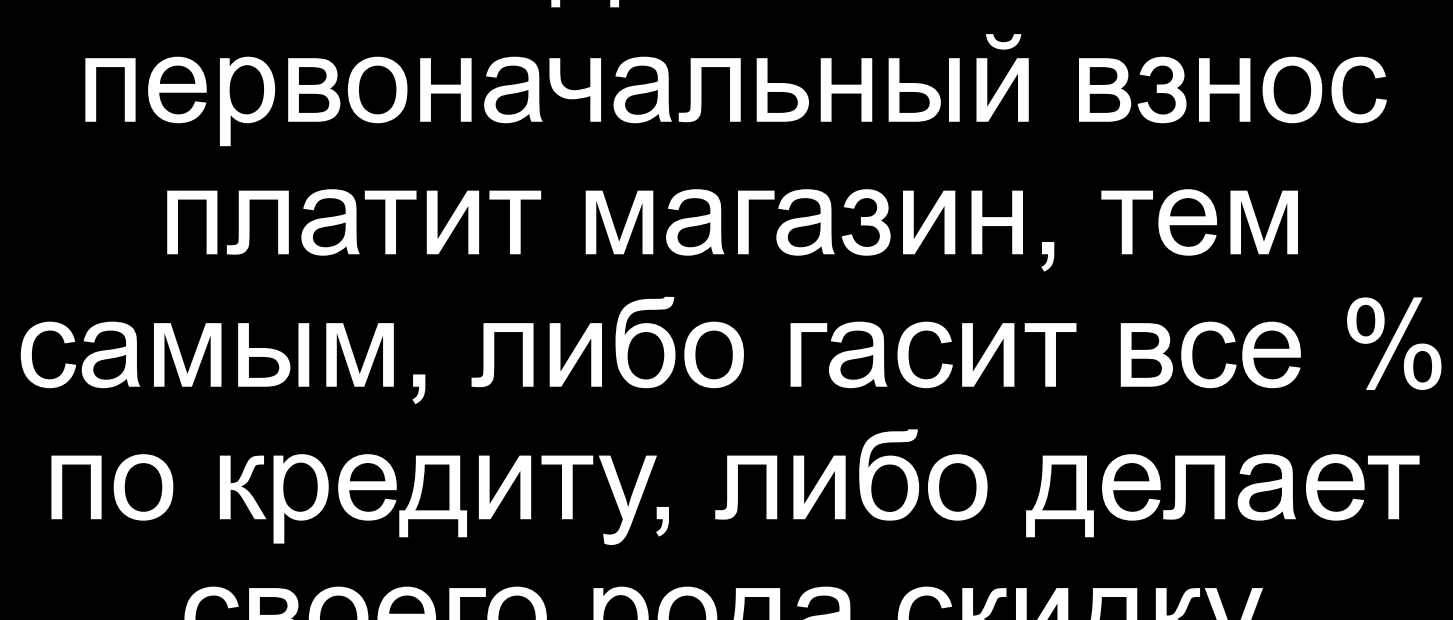


**ТОВАРНЫЙ
КРЕДИТ МОЖЕТ
БЫТЬ...**

**С ПЕРВОНОЧАЛЬНЫМ
ВЗНОСОМ**

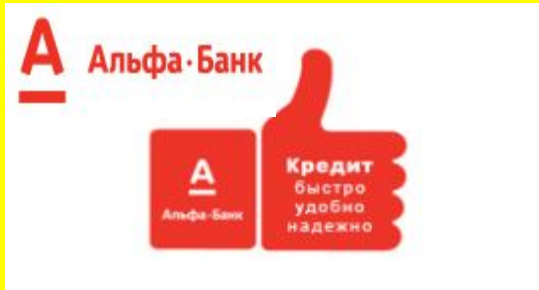
**БЕЗ
ПЕРВОНОЧАЛЬНОГО
ВЗНОСА**

**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

Банки в Междуреченске работающие с товарными кредитами



магазины



Бытовая техника, компьютеры

Эльдорадо; Холод; Сибвез;
ДНС; Мегафон; Связной.

Мебель

Акцент; Акцент +; Огонек; Родная мебель;
Т.Ц. Южный; Радо-мебель

Одежда

Мелодия - обувь; Монро; Королева; Торг-
сервис; Стиль; «7-7-7»; Кречет; Саваж.

Другие

Янтарь, Алмаз, Транзит, Сантехника и.т.д

Основные термины

A large metal key with a wooden handle is positioned diagonally across the slide. In the foreground, there is a stack of wooden dollar coins. The background is a light, neutral color.

- ❖ **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.
- ❖ **Стоимость кредита** - включает проценты и другие расходы по обслуживанию пользования кредитом.
- ❖ **Основная сумма займа** - количество денег, взятое в кредит (заемный капитал).
- ❖ **Годовая процентная ставка** - стоимость кредита в годовых процентных выплатах.

ВАЖНО!!!



- **Сроки кредита могут быть самыми различными от нескольких месяцев до нескольких лет**
- **Возраст при котором можно оформлять кредит колеблется от 18 до 70 лет в зависимости от банка**
- **ОБЯЗАТЕЛЬНО** нужно работать (на последнем месте работы от 3 мес.)

Необходимые документы при оформлении кредита



- Паспорт



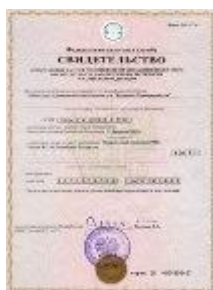
- Свидетельство ГПРФ(страховое)



- Загран паспорт



- ИНН



- Водительские права



Просрочки в оплате и их последствия

(Последствия одинаково серьезны – будь то ипотечный кредит, автолизинг, потребительский кредит, кредитная карта, кредитная линия или рассрочка.)

В среднем

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



ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ КРЕДИТА!!!



- **Девичью фамилию матери, дату рождения(число, месяц, год);**
- **Адрес прописки и проживания (индекс, область, город, улица, квартира, дом);**
- **Телефоны: СВОЙ содовый, домашний, РАБОЧИЙ, начальника и на всякий случай 2-3 телефона родственников;**
- **ФИО – начальника.**

Переплаты в оплате и их последствия

- В о многих банках: При переплате, банк не имеет претензий и закрывает договор кредита, но при этом счет на который деньги поступали в банк – нет, ТАК КАК НА НЕМ ЕЩЕ ЕСТЬ ДЕНЬГИ(переплата).
Пример: примерно на 200 рублей переплаты – через 5 лет долг составит более 5000 руб.



ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ

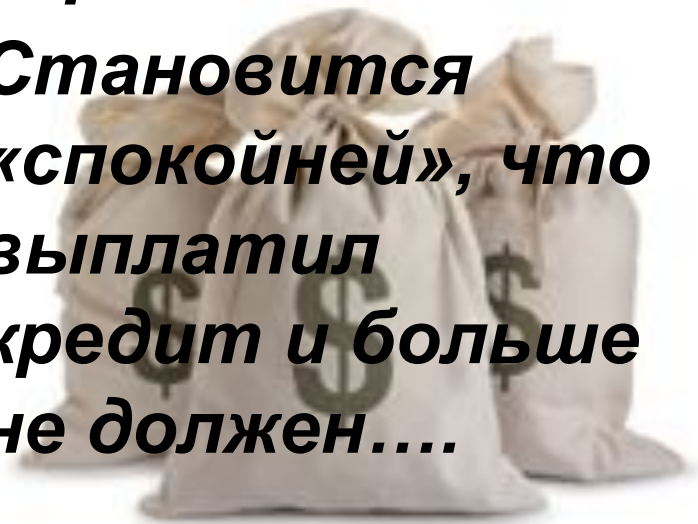


« - »

- При досрочном погашении больше вероятности «не доплатить» или «переплатить» что еще хуже...
- В деньгах вы выигрываете копейки....
- При погашении беспроцентного кредита досрочно, банк задумывается, а стоит ли ВАМ выдавать кредит в следующий раз – ведь банку это не выгодно!!!

« + »

- Уменьшается переплата....
- Становится «спокойней», что выплатил кредит и больше не должен....



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, часто используется в СберБанке.

Расчет дифференцированного платежа

- *Дифференцированные платежи* в начале срока кредитования больше, а затем постепенно уменьшаются, т.е. регулярные платежи по кредиту не равны между собой.
- Структура дифференцированного платежа состоит из двух частей: фиксированной на весь период суммы, идущей на погашение суммы задолженности, и убывающей части — процентов по кредиту, которая рассчитывается от суммы остатка задолженности по кредиту.
- Из-за постоянного уменьшения суммы долга уменьшается размер процентных выплат, а с ними и ежемесячный платеж.
- Для того чтобы вычислить сумму возврата основного долга, необходимо первоначальную сумму кредита разделить на срок кредита (количество периодов):

$$СК = ЦТ - ПВ$$

- *СК* — сумма кредита;
- *ЦТ* — цена товара;
- *ПВ* — первоначальный взнос по кредиту;



$$ОД = СК / КП$$

- *ОД* — возврат основного долга;
- *СК* — сумма кредита;
- *КП* — количество периодов
(количество месяцев по кредиту).



- Существуют два варианта вычисления суммы причитающихся ПРОЦЕНТОВ
- Их разница — в используемой временной базе.

- *Часть банков исходят из того, что «в году 12 месяцев»*

- *А Часть банков исходит из того, что «в году 365 дней»*



Два варианта расчета начисленных процентов



$$\text{НП} = \text{ОК} \frac{\text{ПС}}{12}$$



$$\text{НП} = \text{ОК} * \text{ПС} * \frac{\text{ЧДМ}}{365}$$

- **НП** — начисленные проценты;
- **ОК** — остаток кредита в данном месяце;
- **ПС** — годовая процентная ставка.

- **НП** — начисленные проценты;
- **ОК** — остаток кредита в данном месяце;
- **ПС** — годовая процентная ставка; **ЧДМ** — число дней в месяце (понятно, что это число меняется от 28 до 31).

Пример 1.

- Первоначальный взнос 10%.
 - Цена стиральной машинки 10000руб.
- Дано:**
- Срок кредита 12 мес.
 - Процентная ставка 40%.
 - Месяц январь(31 день)

Решение:

1. Определим сумму первоначального взноса(**ПВ**), на известном что **ПВ = 10%** от цены товара(**ЦТ**), значит чтобы найти сумму **ПВ**, нужно: **$ЦТ/100*10=ПВ$**

$$ПВ=10000/100*10=1000руб.$$

2. Найдем сумму кредита: **$ЦТ-ПВ=СК$**

$$СК=10000-1000=9000руб.$$

3. Найдем возврат основного долга: **$ОД=СК/КП$**

$$ОД=9000/12мес=750руб.(то есть ежемесячно основной долг составляет по750 руб.)$$

4. Найдем остаток кредита(ОК) в данном месяце:

ОК = 9000 ТАК, КАК МЫ ЕЩЕ НЕ ПЛАТИЛИ

5. Рассчитаем начисленные проценты по двум вариантам (на первый месяц)

12 месяцев

$$\text{НП} = \text{ОК} \frac{\text{ПС}}{12}$$

• $\text{НП} = 9000 * 40\% / 12 = 300$ руб.

365 дней

$$\text{НП} = \text{ОК} * \text{ПС} * \frac{\text{ЧДМ}}{365}$$

• $\text{НП} = 9000 * 40\% * (31/365)$
 $\text{НП} = 305,75$ руб.

6. Найдем остаток кредита(ОК) в данном месяце:
ОК = 9000-750=8250руб ТАК,КАК уже 750 выплатили.

7. Рассчитаем начисленные проценты по двум вариантам (на второй месяц)

12 месяцев

$$\text{НП} = \text{ОК} \frac{\text{ПС}}{12}$$

- $\text{НП} = 8250 * 40\% / 12 = 275$ руб.

365 дней

$$\text{НП} = \text{ОК} * \text{ПС} * \frac{\text{ЧДМ}}{365}$$

- Не забываем что в феврале 28 дней
- $\text{НП} = 8250 * 40\% * (28/365)$
 $\text{НП} = 280,27$ руб.

8. Рассчитаем сумму платежа(СП) в первом месяце: СП= НЧ+ОС

12 месяцев

- $СП=300+750=1050$ руб.

365 дней

- $СП=305,753+750=1055,8$ руб.

9. Рассчитаем сумму платежа(СП) в втором месяце: СП= НЧ+ОС

12 месяцев

- $СП=275+750=1050$ руб.

365 дней

- $СП=253,15+750=1003,2$ руб.

10. Занесем данные в таблицу / график платежей:

Задание: Рассчитать начисленные проценты на оставшиеся месяцы по двум вариантам и заполнить таблицу(график по кредиту)

12 месяцев

| № платежа | задолженность по кредиту | начисленные проценты | основной долг | сумма платежа |
|-----------|--------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| 1 | 9000 | 300 | 750 | 1050 |
| 2 | 8250 | 275 | 750 | 1025 |
| 3 | | | | |
| 4 | | | | |
| 5 | | | | |
| 6 | | | | |
| 7 | | | | |
| 8 | | | | |
| 9 | | | | |
| 10 | | | | |
| 11 | | | | |
| 12 | | | | |
| | | | | |

365 дней

| № платежа | задолженность по кредиту | начисленные проценты | основной долг | сумма платежа |
|-----------|--------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| 1 | 9000 | 305,75342 | 750 | 1055,8 |
| 2 | 8250 | 253,15068 | 750 | 1003,2 |
| 3 | | | | |
| 4 | | | | |
| 5 | | | | |
| 6 | | | | |
| 7 | | | | |
| 8 | | | | |
| 9 | | | | |
| 10 | | | | |
| 11 | | | | |
| 12 | | | | 55 |
| | | | | |

График платежей (12месяцев)

| № платежа | задолженность по кредиту | начисленные проценты | основной долг | сумма платежа |
|-----------|--------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| 1 | 9000 | 300 | 750 | 1050 |
| 2 | 8250 | 275 | 750 | 1025 |
| 3 | 7500 | 250 | 750 | 1000 |
| 4 | 6750 | 225 | 750 | 975 |
| 5 | 6000 | 200 | 750 | 950 |
| 6 | 5250 | 175 | 750 | 925 |
| 7 | 4500 | 150 | 750 | 900 |
| 8 | 3750 | 125 | 750 | 875 |
| 9 | 3000 | 100 | 750 | 850 |
| 10 | 2250 | 75 | 750 | 825 |
| 11 | 1500 | 50 | 750 | 800 |
| 12 | 750 | 25 | 750 | 775 |
| | | | | 56 |

График платежей (365дней)

| № платежа | задолженность по кредиту | начисленные проценты | основной долг | сумма платежа |
|-----------|--------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| 1 | 9000 | 305,75342 | 750 | 1055,8 |
| 2 | 8250 | 253,15068 | 750 | 1003,2 |
| 3 | 7500 | 254,79452 | 750 | 1004,8 |
| 4 | 6750 | 221,91781 | 750 | 971,92 |
| 5 | 6000 | 203,83562 | 750 | 953,84 |
| 6 | 5250 | 172,60274 | 750 | 922,6 |
| 7 | 4500 | 152,87671 | 750 | 902,88 |
| 8 | 3750 | 127,39726 | 750 | 877,4 |
| 9 | 3000 | 98,630137 | 750 | 848,63 |
| 10 | 2250 | 76,438356 | 750 | 826,44 |
| 11 | 1500 | 49,315068 | 750 | 799,32 |
| 12 | 750 | 25,479452 | 750 | 775,48 |
| | | | | 57 |

Итак мы с вами, получили график платежей, где видим что если суммировать все начисленные проценты, то мы получим общую сумму процентов(переплату, удорожание кредита.

А если суммируем ежемесячные платежи, то получим суммы выплат по кредиту.

Задание: на графике платежей подсчитать переплату и сумму выплат по кредиту самостоятельно.

График платежей (12месяцев)

| № платежа | задолженность по кредиту | начисленные проценты | основной долг | сумма платежа |
|-----------|--------------------------|----------------------|---------------|---------------------|
| 1 | 9000 | 300 | 750 | 1050 |
| 2 | 8250 | 275 | 750 | 1025 |
| 3 | 7500 | 250 | 750 | 1000 |
| 4 | 6750 | 225 | 750 | 975 |
| 5 | 6000 | 200 | 750 | 950 |
| 6 | 5250 | 175 | 750 | 925 |
| 7 | 4500 | 150 | 750 | 900 |
| 8 | 3750 | 125 | 750 | 875 |
| 9 | 3000 | 100 | 750 | 850 |
| 10 | 2250 | 75 | 750 | 825 |
| 11 | 1500 | 50 | 750 | 800 |
| 12 | 750 | 25 | 750 | 775 |
| | | 1950 | 9000 | 10950 ⁵⁹ |

График платежей (365дней)

| № платежа | задолженность по кредиту | начисленные проценты | основной долг | сумма платежа |
|-----------|--------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| 1 | 9000 | 305,75342 | 750 | 1055,8 |
| 2 | 8250 | 253,15068 | 750 | 1003,2 |
| 3 | 7500 | 254,79452 | 750 | 1004,8 |
| 4 | 6750 | 221,91781 | 750 | 971,92 |
| 5 | 6000 | 203,83562 | 750 | 953,84 |
| 6 | 5250 | 172,60274 | 750 | 922,6 |
| 7 | 4500 | 152,87671 | 750 | 902,88 |
| 8 | 3750 | 127,39726 | 750 | 877,4 |
| 9 | 3000 | 98,630137 | 750 | 848,63 |
| 10 | 2250 | 76,438356 | 750 | 826,44 |
| 11 | 1500 | 49,315068 | 750 | 799,32 |
| 12 | 750 | 25,479452 | 750 | 775,48 |
| | | 1942,1918 | 9000 | 10942,60 |

Расчет аннуитетного платежа

- **Аннуитетными**, т.е. равновеликими платежами называют платежи, которые производятся на протяжении всего срока кредита равными друг другу.
- При таком виде платежа заемщик регулярно совершает платеж одного и того же размера. Эта сумма может меняться только по соглашению сторон или в некоторых случаях частичного досрочного погашения.
- Структура аннуитетного платежа также состоит из двух частей: процентов за пользование кредитом и суммы идущей на погашение кредита.

- С течением времени соотношение этих величин меняется и проценты постепенно начинают составлять меньшую величину, соответственно сумма на погашение основного долга внутри аннуитетного платежа увеличивается.

- Поскольку, при аннуитетных платежах в начале сумма, идущая на погашение основного долга, убывает медленно, а проценты всегда начисляются на остаток от этой суммы, то и общий размер уплаченных процентов по такому кредиту больше. Это особенно заметно при досрочных погашениях. В первые периоды кредитования основные выплаты приходятся именно на погашение процентов по кредиту.

$$AP = CK \frac{ПС}{1 - (1 + ПС)^{-КП}} = \frac{СК \times ПС}{1 - \frac{1}{(1 + ПС)^{КП}}} = СК \left(ПС + \frac{ПС}{(1 + ПС)^{КП} - 1} \right)$$

- **АП** — аннуитетный платеж;
- **ПС** — процентная ставка за период начисления т.е., если годовая % ставка равна 20%, то $ПС = 20 / (100 \times 12)$;
- **К** — сумма кредита;
- **КП(м)** — количество периодов (количество месяцев, на которые берётся кредит).

- ЗАНОСИМ ФОРМУЛУ В EXCEL
$$AP=9000*(40/(100*12))/(1-(1+(40/(100*12)))^{-12})$$
- ПОЛУЧАЕМ РЕЗУЛЬТАТ
 - 922,24
- ЗАНОСИМ В ТАБЛИЦУ



АННУИТЕТНЫЙ ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ

| № платежа | задолженность по кредиту | Основной долг | Сумма платежа |
|------------------|--------------------------|--------------------|---------------|
| 1 | 9000 | 750 | 922,24 |
| 2 | 8077,7567 | 750 | 922,24 |
| 3 | 7155,5133 | 750 | 922,24 |
| 4 | 6233,27 | 750 | 922,24 |
| 5 | 5311,0266 | 750 | 922,24 |
| 6 | 4388,7833 | 750 | 922,24 |
| 7 | 3466,5399 | 750 | 922,24 |
| 8 | 2544,2966 | 750 | 922,24 |
| 9 | 1622,0532 | 750 | 922,24 |
| 10 | 699,80989 | 750 | 922,24 |
| 11 | -222,4335 | 750 | 922,24 |
| 12 | -1144,677 | 750 | 922,24 |
| | | 9000 | 11067 |
| переплата | | 2066,920149 | |



Закрепление изученного материала

Задания:

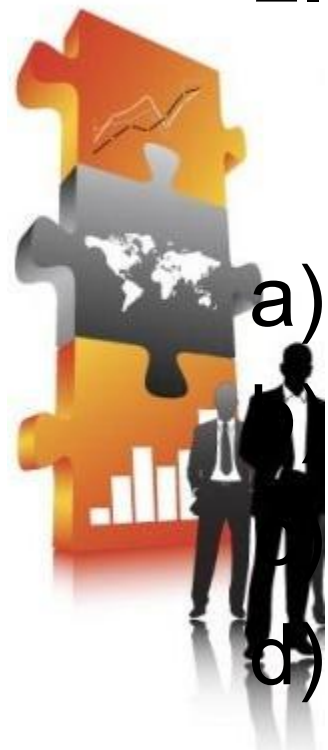
1. Выберите более правильные ответы.

Какие бывают страховки в потребительском кредитовании?

- a) Страховка жизни**
- b) Страхование жизни и здоровья**
- c) Страхование от финансовых рисков**
- d) Страховка от несчастного случая**

2. Потребительские кредиты классифицируются по целям кредитования?

- a) Кредит на любые цели.
Кредит на любые нужды.
Лучше сейчас, чем потом!
- b) Кредит на любые цели.
Кредит на любые нужды.
Лучше сейчас, чем потом!
- c) Кредит на любые цели.
Кредит на любые нужды.
Лучше сейчас, чем потом!
- d) Кредит - или жизнь в долг.



3. Основной мотивацией кредитования является понятие

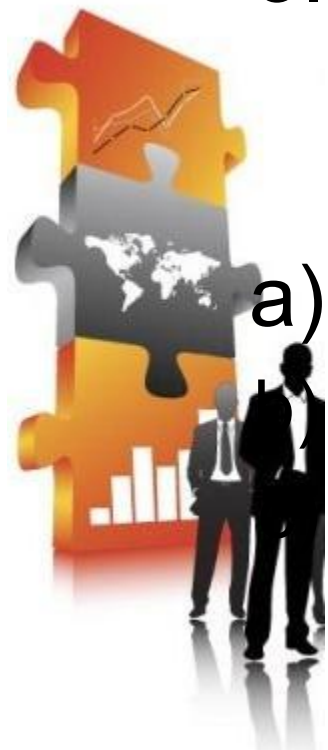
—

а) В кредит быстрее.

Жалко отдавать деньги за раз.

лучше пользоваться желаемым уже сейчас, чем **КОПИТЬ** на это целый год.

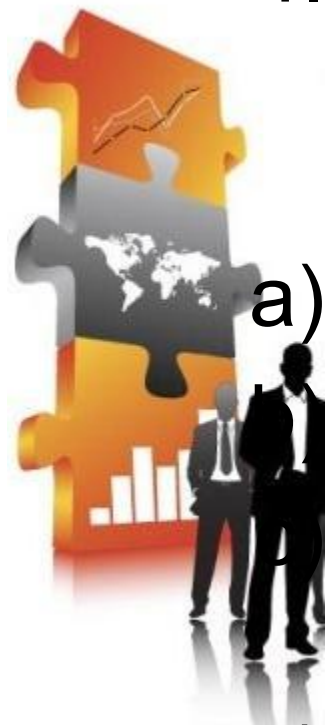
d) Нехватка денег(маленькая зарплата)



4. Выберите правильные ответы:
Главное, при решении взять
потребительский кредит –

a) определить все за и против
рассчитать общую сумму %
объективно подойти в вопросу
ежемесячных выплат.

d) быть финансово грамотным



5. Кредитная история – это

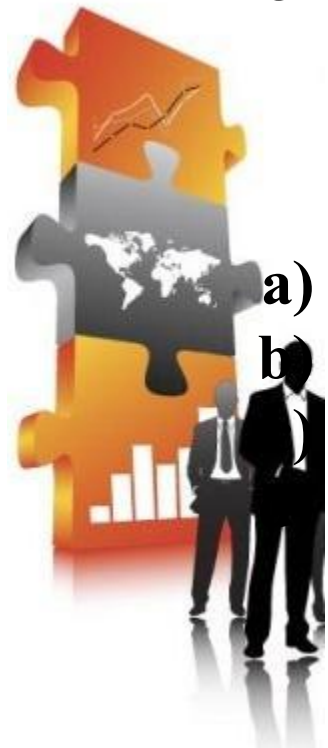
а) информация о том, какие займы выдавались заемщику, соблюдал ли он свои кредитные обязательства.

информация о бюро кредитных историй.



6. Кредит выдается на принципах?

- a) Срочности, возвратности, платности**
 - b) Платности, договора, возврата**
- Срочно, с возвратом, платно**
- Срочности, платности, процентности**



7. Выберите кто может быть застрахованным:

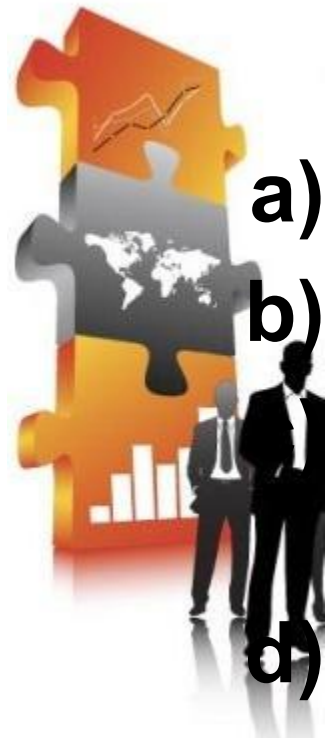
a) Инвалид 3 группы;

b) Ребенок;

Работающий пенсионер 72 лет.

в) Доктор

г) Студент очник

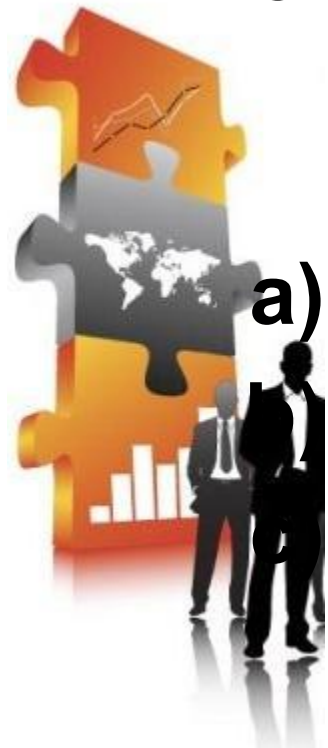


8. Вы можете присоединиться к программе страхования если вам:

а) От 18(21)-70 лет

От 22-65 лет

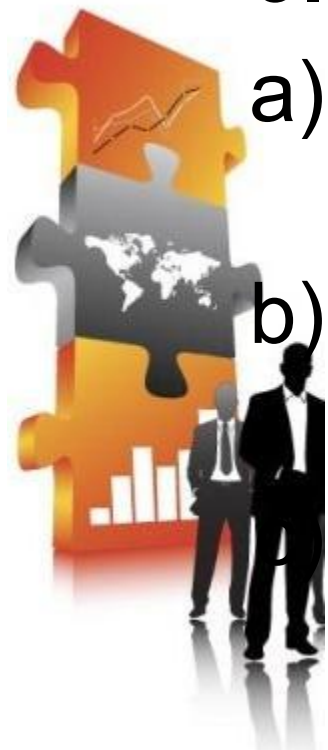
От 18-65 лет



9. ФИКТИВНЫЙ ВЗНОС ЭТО –

a) когда за вас первоначальный взнос платит магазин.

b) Когда вы не делаете взнос, но он все равно прописывается когда первоначальный взнос «прощает» банк



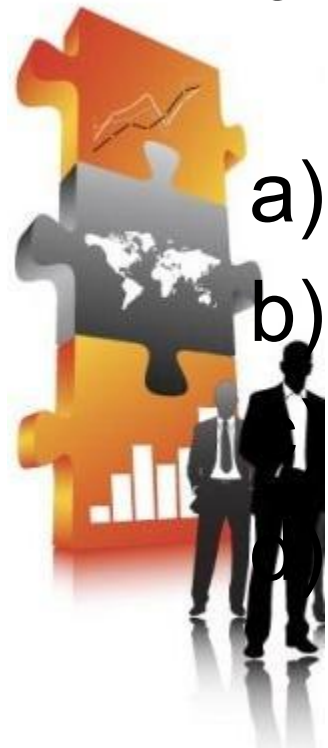
10. Ближайшее бюро кредитных историй находится в городе:

a) Новосибирск

b) Кемерово

Томск

Новокузнецк



11. Перечислите минимум 6 банков работающих с товарными кредитами в городе Междуреченске.

1.

2.

3.

4.

5.

6.



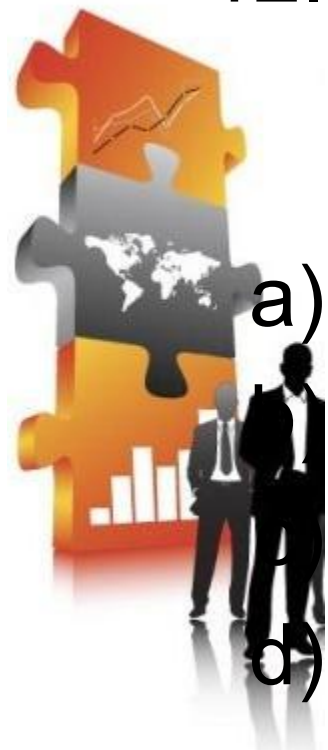
12. Выберите правильную формулу для нахождения суммы кредита

a) $СК = ПВ / ЦК$

b) $СК = ЦК - ПВ$

c) $СК = ПВ * ЦТ$

d) $СК = ЦТ - ПВ$



13. Необходимые документы при выдаче кредита

- a) Паспорт, ГПРФ, военный билет, ИНН, водительские права;
- b) Свидетельство ГПРФ, ИНН, Водительские права, Страховое свидетельство, Паспорт Водительские права, ИНН, Загран паспорт, Свидетельство ГПРФ, Паспорт
- d) Паспорт, ГПРФ, военный билет, загранпаспорт, водительские права;



14. Виды платежей по кредитам

a) Дифференцированный

b) Аннуитетный

c) Аннуитетной,

Дифференциальный



Задача

Вариант 1:

- Дано: цена дивана 42000руб.
Первоначальный взнос 10%. Срок кредита 3 месяца. Процентная ставка 47,7% годовых. Месяц январь.
- Задание: Рассчитать начисленные проценты, составить график платежей.
- Из расчета, что банк считает, что в году 365 дней.

Вариант 2:

- Дано: цена телевизора 48000руб.
Первоначальный взнос 15%. Срок кредита 3 месяца. Процентная ставка 56% годовых. Месяц февраль.
- Задание: Рассчитать начисленные проценты, составить график платежей.
- Из расчета, что банк считает что в году 12 месяцев.

Ответы по задачи

1 вариант

| № платежа | задолженность по кредиту | начисленные проценты | основной долг | сумма платежа |
|-------------------|--------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| 1 | 41990 | 1701,1127 | 13996,7 | 15698 |
| 2 | 27993,333 | 1024,3259 | 13996,7 | 15021 |
| 3 | 13996,667 | 567,03756 | 13996,7 | 14564 |
| ПЕРЕПЛАТА: | | 3292,4762 | 41990 | 45282 |

2 вариант

| № платежа | задолженность по кредиту | начисленные проценты | основной долг | сумма платежа |
|-------------------|--------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| 1 | 40800 | 7616 | 13600 | 21216 |
| 2 | 27200 | 5077 | 13600 | 18677 |
| 3 | 13600 | 2538 | 13600 | 16139 |
| ПЕРЕПЛАТА: | | 15232 | 40800 | 56032 |

**Спасибо за
внимание.**

