

Урок – презентация «Я хочу взять кредит»

Учитель технологии
ГБС(К)ОУ №91
Дудченко Анна
Михайловна

**Цель: помочь учащимся
усвоить понятие кредита,
возможности его получения и
рисков, связанных с его
обслуживанием**



Что такое кредит

Понятие кредит происходит от латинского слова "creditum", что означает – доверие или вера в долг. В приближении к нашей действительности, понятие кредит определяется как, отношение между кредитором и заемщиком, возникающее из сделки о ссуде, которая предоставляется по договору, во временное пользование, в денежной или натуральной форме.

Сделка подразумевает что, кредитор (отдающая сторона) передает ссуду (деньги или имущество) "заемщику" (получающая сторона), а заемщик, в свою очередь, обязуется, согласно договору, в определенный срок возвратить сумму эквивалентную ссуде и уплатить добавочное вознаграждение кредитора, т.е. % за ее использование.

Основанием кредитной сделки может служить доверие к имущественной состоятельности заемщика или вещественное обеспечение, т.е. залог.



Многие люди, взявшие кредит на товары и услуги, остались более-менее довольны этим финансовым продуктом. Но у многих, очень многих людей, вступивших в кредитные отношения, жизнь изменилась в худшую сторону.

Потребительский кредит – вещь двойственная. С одной стороны он способен объективно расширить наши возможности, за счет раннего приобретения товаров длительного использования (мебель, автомобиль, компьютер, видеокамера) или недвижимости (квартира, коттедж), пусть и ценой определенных процентов от стоимости, начисляющихся в общую сумму выплат по кредиту. С другой стороны – нередко целые семьи становятся заложниками взятого потребительского или ипотечного кредита и в буквальном смысле разоряются вследствие данного поступка. Подобные ситуации иногда возникают в силу стечения неблагоприятных обстоятельств, но гораздо чаще они формируются в результате непродуманного поведения тех, кто берет кредит.

При принятии решения о взятии потребительского кредита следует соблюдать некоторые правила.

**есть сбережения
в объеме не менее
2-3 размеров
среднемесячного
зарботка**

**есть стойкая
уверенность в
росте доходов**

**уровень
ежемесячных
расходов
составляет не
более 60% от
ежемесячных
доходов**

**кредит
брать
можно**



Брать потребительский кредит следует,
имея в запасе определенную сумму денег (зачатку)
равную двум - трем ежемесячным выплатам по взятому
потребительскому или ипотечному кредиту.

Не стоит брать кредит с размером ежемесячных
выплат, превышающих 10 – 15 процентов от вашего
ежемесячного дохода. Иначе это будет слишком
обременительно, ведь определенный уровень дохода,
существующий на протяжении длительного времени,
программирует человека на соответствующий ему
(уровню дохода) образ жизнь и уровень трат, а
ежемесячные выплаты, превышающие 15 процентов от
дохода, сопряжены с заметной корректировкой образа
жизни и уровня трат, к чему бывает нелегко привыкнуть
даже психологически.

Ни в коем случае нельзя брать кредит,
принимая за образец уровень доходов,
которые вы будете иметь после ожидаемого
вскоре повышения в должности. Только
подумайте – что вы будет делать если это
столь ожидаемое повышение, по каким – то
причинам будет отменено или перенесено
на несколько месяцев вперед?

Потребительский или ипотечный кредит это не волшебная палочка, а конкретный финансовый инструмент со своими плюсами и минусами, требующий к себе крайне рационального отношения. Допустимо брать кредит для покрытия долгов в том случае, если они возникли не в силу вашей финансовой недальновидности, а в результате форс – мажора, требующего немедленного и дорогостоящего исправления ситуации (серьезная болезнь, сложная поломка машины и т.д.). Теперь посмотрим для чего можно, а порой и нужно брать потребительский или ипотечный кредит, а для чего этого делать не следует. Это транспорт (машина), жилье (квартира), предметы домашней обстановки (мебель), электроника и бытовая техника. В общем то, что делает нашу жизнь комфортнее и проще.





А вот для покупки предметов имеющих отношение к «имиджу», «моде» и определенному «положению в обществе» потребительский кредит брать почти бессмысленно. Как начальники отделов кадров, так и люди из высшего общества уже через несколько минут разговора наверняка поймут, что вы не тот за кого себя выдаете, несмотря на «камуфляж» из соответствующей одежды, аксессуаров и гаджетов. После чего сделают о вас соответствующие выводы далеко не положительного характера.

Если вы все-таки приняли решение взять кредит, необходимо учесть схему его погашения. Схемы погашения кредита отличаются друг от друга, имеют свои преимущества и недостатки.

Рассмотрим принцип действия **классической схемы погашения кредита.**

Ежемесячный платеж по кредиту состоит из двух частей:

- 1. Тело кредита** – постоянная часть платежа (общая сумма задолженности разбивается на количество месяцев пользования кредитом);
- 2. Проценты** – переменная часть платежа (начисляются исходя из фактического остатка задолженности).

Таким образом, общая сумма платежа по кредиту при классической схеме погашения с каждым месяцем снижается за счет уменьшения суммы процентов. В первый месяц платеж по кредиту будет максимальным, а в последний месяц – минимальным (будет состоять практически только из тела кредита).



Преимущества классической схемы погашения кредита:

- Всегда можно четко определить свой остаток задолженности;
- Выгодна планирующим оформить кредит на большую сумму и продолжительный срок;
- Суммарная переплата за весь период пользования кредитом будет меньше, чем при использовании аннуитетной схемы погашения кредита;
- Удобна заемщикам, доход которых в разные периоды различается, так как при этом существует возможность погашения кредита досрочно, а как следствие и сокращения размера переплаты процентных платежей по займу.

Недостатки классической схемы погашения кредита:

- Значительный (по сравнению с последующими) размер платежей в первые несколько месяцев погашения кредита (при этом учитывается еще и вносимый аванс и одноразовая комиссия по кредиту).

Кому подойдет классическая схема погашения кредита:

- заемщикам, которые заботятся о своем личном бюджете и желают выбрать кредит с наименьшей суммарной переплатой;
- Заемщикам, планирующим досрочное погашение кредита.

Аннуитетная схема погашения кредита

Самый распространённый способ возврата кредитов, используемый большинством банков, заключается в том, что кредит погашается одинаковыми платежами. Такие платежи называются «аннуитетными».



Принцип действия.

Аннуитетный платеж включает в себя и погашение основного долга, и погашение процентов, при этом с каждым месяцем меняется только соотношение этих двух составляющих, но общая сумма платежа остается неизменной.

Данная схема погашения устроена так, что в первые месяцы заемщик погашает больше процентов и меньше тела кредита. Благодаря этому растет суммарная переплата по кредиту (т.к. проценты начисляются на большие суммы в сравнении с классической схемой). Особенно это ощутимо при долгосрочных кредитах, например, ипотечных.

Преимущества аннуитетной схемы погашения кредита:

- Четко фиксированный размер платежа;
- Выгоден для заемщиков с не слишком большим доходом или тем, кто хочет взять большую сумму кредита;
- Уменьшение нагрузки на заемщика в первые месяцы выплаты кредита;
- В случае оформления кредита в конце или середине месяца, первый платеж будет меньше, чем последующие.

Недостатки аннуитетной схемы погашения кредита:

- Размер переплаты больше, чем в дифференцированной схеме выплаты процентов;
- Сокращение ежемесячных расходов с помощью погашения тела кредита наперед в случае с этой схемой невозможно.

Кому подойдет:

- Банкам;
- Заемщикам, у которых не хватает средств для погашения первых крупных платежей по классической схеме.

Практическая работа

Брать ли кредит?

Расчетная форма для проверки своих финансовых возможностей

БЛОК 1 - Ежемесячные доходы

| Статьи доходов | Сумма, руб. |
|---|--------------------|
| Заработная плата | 35 000,00 |
| Роялти* | |
| Проценты по банковским вкладам | |
| Вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, авторским договорам | |
| Доходы от сдачи помещений и прочего имущества в наем | 14 000,00 |
| Алименты полученные | |
| Возмещение страховых компаний | |
| Стипендии, гранды | |
| Пенсии и прочие государственные пособия | |
| Денежные подарки | |
| Прочие доходы | |
| Итого доходы | 49 000,00 |

БЛОК 2 - Ежемесячные расходы

| Статьи расходов | Сумма, руб. |
|---|--------------------|
| Ежемесячный платеж по кредиту (сумма из графика платежей) | 9 500,00 |
| Коммунальные платежи | 3 500,00 |
| Мобильная связь и интернет | 1 200,00 |
| Транспорт общественный | |
| Транспорт личный (ГСМ) | 4 000,00 |
| Питание дома | 12 000,00 |
| Питание вне дома (кафе, бары, рестораны) | 500,00 |
| Развлечения (кинотеатры, театры, посещение музеев, выставок) | 1 000,00 |
| Профессиональный и личностный рост (курсы, тренинги, учебная литература и прочая литература, подписка на периодические издания) | 250,00 |
| Алименты и другие регулярные платежи | |
| Другие расходы | |
| Лекарства | 300,00 |
| Аренда имущества | |
| Медицинские услуги | 300,00 |

| | |
|--|------------------|
| Штрафы, пени, неустойки | |
| Подарки для близких и знакомых | 500,00 |
| Плата за посещение спортивного клуба, секции, зала и т.п. | |
| Услуги салонов красоты (парикмахера, педикюр, маникюр и пр.) | 900,00 |
| Услуги бытовые (ремонт обуви, прачечные, химчистки) | 250,00 |
| Отдых (поездки за город, экскурсии в другие города и страны, пляжный отдых и т.п.) | 1 500,00 |
| Одежда, обувь | 1 500,00 |
| Предметы интерьера и прочая домашняя утварь (включая мелкую бытовую технику) | 800,00 |
| Хозяйственные расходы (средства для уборки помещений, бытовая химия и т.п.) | 500,00 |
| Транспортный налог - годовой платеж | 4 500,00 |
| Налог на недвижимость и прочие налоги (годовая сумма) | 1 200,00 |
| Страхование имущества (за исключением транспортных средств) | |
| Страхование жизни, ответственности и т.п. (за искл. имущества и ТС) за год | |
| Содержание авто в год (плановые ТО, текущий ремонт, покупка запчастей) | 15 000,00 |
| Страховка авто (ОСАГО+КАСКО) - сумма годового платежа | 6 500,00 |
| Итого расходы | 40 766,67 |

БЛОК 3

Свободный остаток денежных средств, руб.

8 233,33

Вывод:

Не стоит брать кредит! Свободных денег менее 20% дохода

*Роялти (англ. royalty, от средневекового французского roialte, от латинского regalis — царский, королевский, государственный[1]) — вид лицензионного вознаграждения, периодическая компенсация, как правило денежная, за использование патентов, авторских прав, франшиз, природных ресурсов и других видов собственности, при производстве которых как раз и использовались данные патенты, авторские права и др. Может выплачиваться в виде процента от стоимости проданных товаров и услуг, процента от прибыли или дохода. А также может быть в виде фиксированной выплаты, в таком виде имеет некоторые сходства с арендной платой.