

- ▣ Что такое банк?
- ▣ Какие функции выполняет коммерческий банк?
- ▣ Операции коммерческого банка
- ▣ Норма резерва
- ▣ Принципы кредитования

-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-

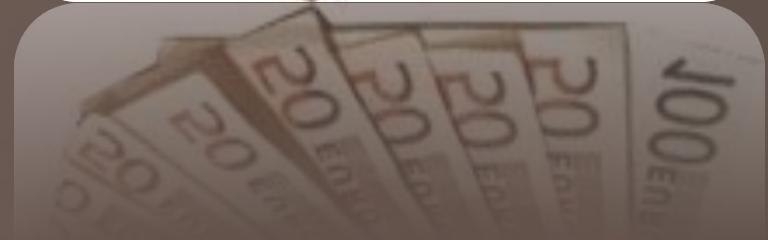
- форма движения денежного капитала, обеспечивающая превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика.

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).

Годовая процентная ставка - стоимость кредита в годовых процентных выплатах.

Стоимость кредита - включает проценты и другие расходы по обслуживанию пользования кредитом.

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.

К

*р
е
д
и
т*

З

*а
е
м
щ*

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.



*Ссуды:
краткосрочные, среднесрочные,
долгосрочные.*

```
graph TD; A["Формы погашения  
кредита"] --> B["Разовое  
погашение"]; A --> C["Рассрочка  
платежа"]
```

Формы погашения
кредита

Разовое
погашение

Рассрочка
платежа

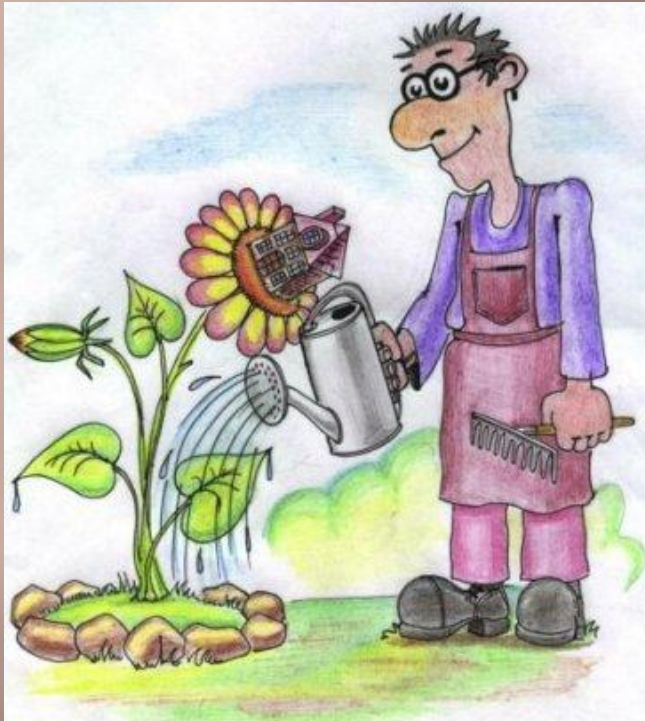
Рассрочка платежа

Аннуитетный платеж –

представляет собой равные ежемесячные транши (платежи), растянутые на весь срок кредитования. В сумму транша включены: часть ссудной задолженности и начисленный процент. При этом, в первые месяцы (или годы) кредита большую часть транша составляют проценты, а меньшую – погашаемая часть основного долга. Ближе к концу кредитования пропорция меняется: большая часть транша идет на погашение «тела» кредита, меньшая – на проценты. При этом общий размер транша всегда остается одинаковым.

Дифференцированный платеж –

представляет собой неравные ежемесячные транши, пропорционально уменьшающиеся в течение срока кредитования. Наибольшие платежи – в первой четверти срока, наименьшие – в четвертой четверти. «Срединные» платежи обычно сравнимы с аннуитетом. Ежемесячно тело кредита уменьшается на равную долю, процент же насчитывается на остаток задолженности. Поэтому сумма транша меняется от выплаты к выплате. Если в задаче присутствуют слова «равными платежами» или «долг уменьшается на одну и ту же величину», то речь идет о дифференцированном платеже.



Итак, предположим, банк выдал вам в кредит на 10 месяцев 200000 рублей, 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.

1й месяц: 24400 руб = 20000 руб (1/10 суммы) + 4400 руб (22% годовых), и сумма долга уменьшится до 175600 руб.

2й месяц: 23863 руб = 20000 руб (1/10 суммы) + 3863 руб (22% годовых), сумма долга – 151737 руб и так далее.

Общая сумма выплат снижалась бы в каждом месяце.

Итого: общая сумма выплат составит 244000 руб.

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 руб + $(1,8 \text{ от } 200000 \text{ руб}) * 10 = 36\ 000 \text{ руб.}$

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 360000 руб, а в первом случае все расходы составят 244000 руб!

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.

Жизнь в долг – 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.