

КГБПОУ «Славгородский аграрный техникум»

*Тема презентации:
«Кредитование»*

*Выполнила работу:
студенты 2 курса,
528 группы,
специальности 38.02.04
«Коммерция»
Сабирова Александра*



**Руководитель экономических
дисциплин
Бондарь Галина Антоновна**

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ

Банковский кредит- форма кредитных отношений в экономике , когда одним из субъектов кредитной сделки является специализированное финансово-кредитное учреждение , имеющее лицензию от Центрального Банка

Банковский кредит - это действия по предоставлению банком денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренным кредитным договором, и обязанностью заемщика возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (четкое определение банковского кредита в гражданском кодексе не дано)



РАЗЛИЧАЮТ:

- Активный , когда кредитором выступает банк



- Пассивный, когда банк выступает в качестве заемщика



КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

По сроку погашения

- краткосрочные
- Среднесрочные
- долгосрочные

По способу погашения

- Погашаемые одной суммой в конце срока
- Погашаемые равными долями через равные промежутки времени
- Погашаемые неравными долями через различные промежутки времени

По форме предоставления кредита

- Ссуды в безналичной форме
- Ссуды в налично-денежной форме

По размеру процентной ставки

- % ставка по кредиту больше нуля
- % ставка по кредиту меньше нуля
- % ставка по кредиту равна нулю

По технике предоставления кредита

- Одной суммой
- В виде овердрафта
- В виде кредитной линии

Банковские кредиты

Тип должника

Срок депозита

Назначение

Обеспеченность

Потребительский
кредит

Депозиты до
востребования

Под оборотные
средства

Необеспеченные
кредиты

Коммерческий
кредит

Срочные
депозиты

Под основные
средства

Обеспеченные
кредиты

Другие



ВИДЫ КРЕДИТОВ

- ❖ потребительский – предоставляется физическим лицам на покрытие неотложных нужд, ремонт и покупку квартир, домов и т.д.

он подразделяется на:

- ❖ *Целевые и нецелевые- кредиты могут оформляться на покупку определенных товаров и тратиться на усмотрение заемщика*
- ❖ *С обеспечением или без – кредиты с обеспечением выдаются под залог имущества или под поручительство*
- ❖ *По сроку погашения долга- выделяют кратко-, средне- и долгосрочные займы*
- ❖ *По кредитору – банковские и небанковские займы*



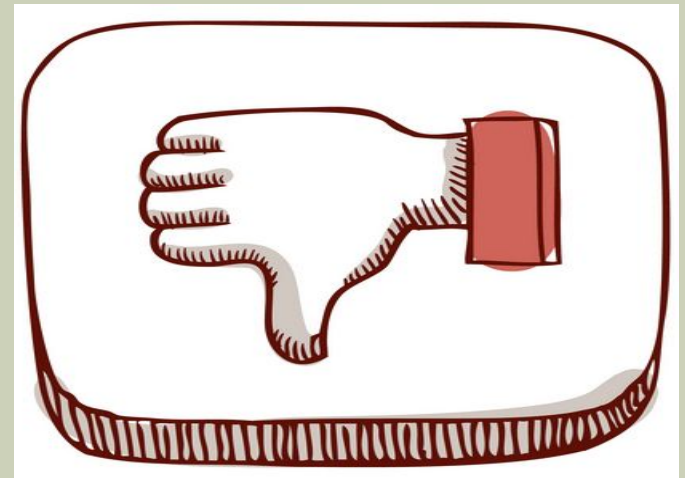
ПЛЮСЫ ПОКУПКИ В КРЕДИТ

- Покупка в кредит спасает от возможности подорожания товара в будущем
- Покупка спасает от возможности исчезновения товара с прилавков
- Покупка в кредит позволяет купить вещь в момент ее наивысшей актуальности для покупателей
- Покупка в кредит позволяет оплачивать товар несущественными платежами на протяжении нескольких месяцев



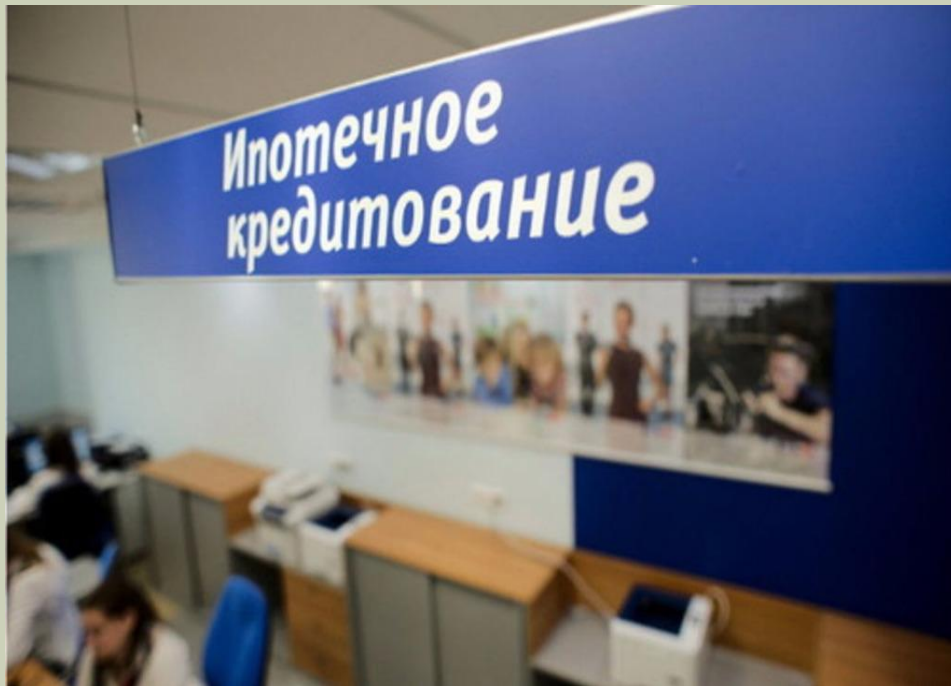
МИНУСЫ

- Процент по кредиту существенно увеличивает стоимость товара
- Велик риск заплатить кредитному учреждению гораздо большую сумму за пользование кредитом
- Истечение периода первоначального удовольствия от покупки в то время, как платежи по кредиту необходимо платить еще много месяцев



ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ

Ипотечный кредит выдается под залог недвижимости с целью строительства , приобретения или реконструкции жилья



УЧАСТНИКИ ИПОТЕЧНОЙ СИСТЕМЫ

Участники ипотечной системы

Залогодатель – физическое или юридическое лицо , предоставившее недвижимое имущество

Залогодержатель- юридическое лицо , выдающее кредиты под залог недвижимого имущества

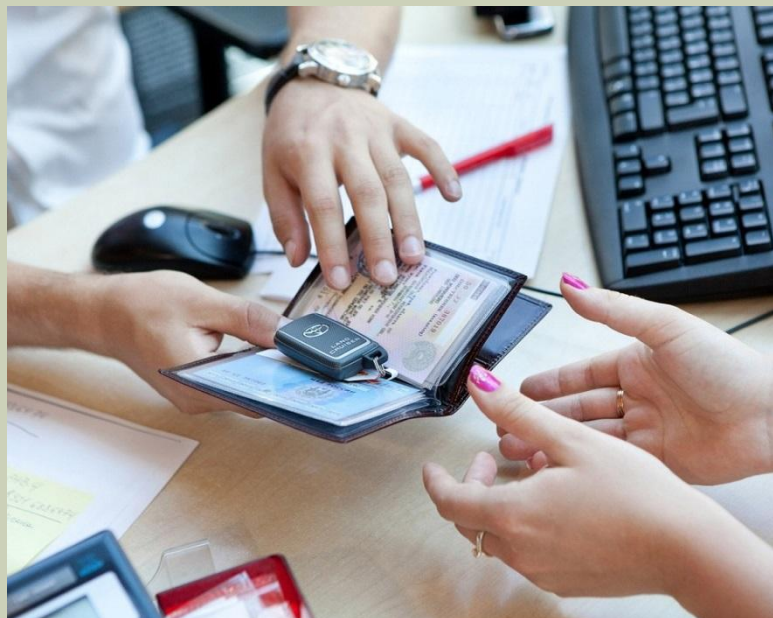
Ипотечные брокеры , помогающие выбрать заемщику наиболее подходящую программу кредитования

Страховые компании , которые обязаны страховать риски, возникшие в ходе ипотечного кредитования

Оценочные компании , оценивающие рыночную стоимость квартиры

АВТОКРЕДИТ

Автокредит – ссуда на автомобиль или схожее транспортное средство.



РАСПРОСТРАНЕННЫЕ ВАРИАНТЫ АВТОКРЕДИТА

- Автокредит без КАСКО – кредит на автомобиль , при котором страхование по рискам КАСКО не является обязательным условием его предоставления
- Автокредит без первоначального взноса- кредит , при получении которого заемщику не нужно вносить первоначальный взнос
- Автокредит на подержанные автомобили-банковская ссуда на машины с пробегом. Характеризуется более высокой процентной ставкой и большим первоначальным взносом.



ЗЕМЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ

Предназначен на покупку участка для строительства или ведения сельскохозяйственной деятельности



ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ

Выдается студентам , а также прошедшим конкурс абитуриентам для оплаты обучения в ВУЗах , колледжах и т.д



БРОКЕРСКИЙ КРЕДИТ

Для оборота ценных бумаг , ссуда выдается биржевому брокеру , обеспечением являются покупаемые бумаги.



ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА

Права и обязанности заемщика

Заемщик обязан:

- Обеспечить исполнение своего обязательства перед Кредитором залогом своего имущества.
- Возвратить Кредитору полученный кредит по истечении срока, на который он предоставлен.
- Выплатить Кредитору проценты за пользование кредитом в размере, указанном в пункте договора.

Заемщик вправе:

- С согласия Кредитора вернуть кредит до истечения установленного настоящим Договором срока. При досрочном исполнении обязательства проценты выплачиваются за весь срок, указанный в Договоре.
- Отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Кредитора.



ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КРЕДИТОРА

- ❑ Кредитор обязан предоставить Заемщику кредит в течение определенного срока с момента подписания настоящего Договора.
- ❑ Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного настоящим Договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.



ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

Поручительство-это гражданско-правовой договор , в соответствии с которым одна сторона (поручитель) обязывается перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или частично



РИСКИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

Поручитель несет такую же полную ответственность за возврат кредита, как и заёмщик. В случае непредвиденных обстоятельств, если заемщик не сможет или не захочет возвращать кредит, банк потребует от поручителя выполнения всех долговых обязательств заемщика. Поручитель будет обязан выплатить всю сумму кредита, проценты за пользование ссудой, а также все штрафы и пени за просрочку платежей, допущенных заемщиком. Помимо финансовой ответственности поручитель рискует своей кредитной историей: недобросовестное отношение заемщика к выполнению своих долговых обязательств портит не только его кредитную историю, но и поручавшихся за него людей.



ПРОСТЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПОРУЧИТЕЛЮ ДЛЯ ТОГО ЧТОБЫ НЕ ОКАЗАТЬСЯ В СЛОЖНОЙ СИТУАЦИИ, ВОСПОЛЬЗУЙТЕСЬ УКАЗАННЫМИ НИЖЕ РЕКОМЕНДАЦИЯМИ:

- ❑ В первую очередь думайте о последствиях при непогашении кредита заемщиком, своей финансовой безопасности и не доверяйте слепо людям, оформляющим кредит и предпочитающим жить в долг
- ❑ Выясните у потенциального заемщика всю информацию по оформляемому кредиту и условия программы кредитования
- ❑ Не берите на себя ответственность и обязательства, которые не в состоянии в полном объеме выполнить
- ❑ Следует учитывать, что в случае возникновения задолженности по ссуде, где оформлено поручительство, эти сведения передаются в БКИ (бюро кредитных историй) и, в результате кредитная история поручителя будет испорчена



БЕЗОПАСНОСТЬ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ

- Прежде всего надо понять нужно ли брать кредит
- Внимательно читать кредитный договор и задавать интересующие вопросы по данному договора
- Брать кредит надо в той валюте , в которой вы получаете доходы
- Подумать , какие непредвиденные обстоятельства могут возникнуть
- Возможные пути решения при наступлении этих непредвиденных обстоятельств
- При получении договора , внимательно проследите , чтобы вам не навязали какие-нибудь дополнительные финансовые услуги, которыми вы не желаете пользоваться



СОСТАВЛЕНИЕ РАЗУМНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

финансовый план –долгосрочный прогноз финансовых потоков семьи (доходов и расходов). Он помогает наметить важные и интересные цели, распределить зарабатываемые деньги.

- ❖ просчитать, как отразятся те или иные финансовые решения на жизни семьи, например, решение о покупке квартиры в кредит, или смене работы, или открытии собственного бизнеса.
- ❖ Проанализировать текущую ситуацию, основываясь на подробном учете доходов и расходов в течение 2–3 месяцев
- ❖ Сформулировать цели, которые хотелось бы достичь к определенному сроку
- ❖ С помощью плана поступления и расходования средств определить наиболее подходящую и выполнимую комбинацию целей



РАСЧЕТ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

- Платежеспособность определяется по формуле:

$$P = Дч \times K \times t, \text{ где}$$

- Дч- среднемесячный доход за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей,
- К- коэффициент в зависимости от величины среднемесячного дохода
- К= 0,7 при Дч в сумме до 45000 рублей
- К= 0,8 при Дч в сумме больше 45000 рублей
- Доход в эквиваленте определяется в рублях



МИНИМИЗАЦИЯ РИСКОВ

Риск – сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий

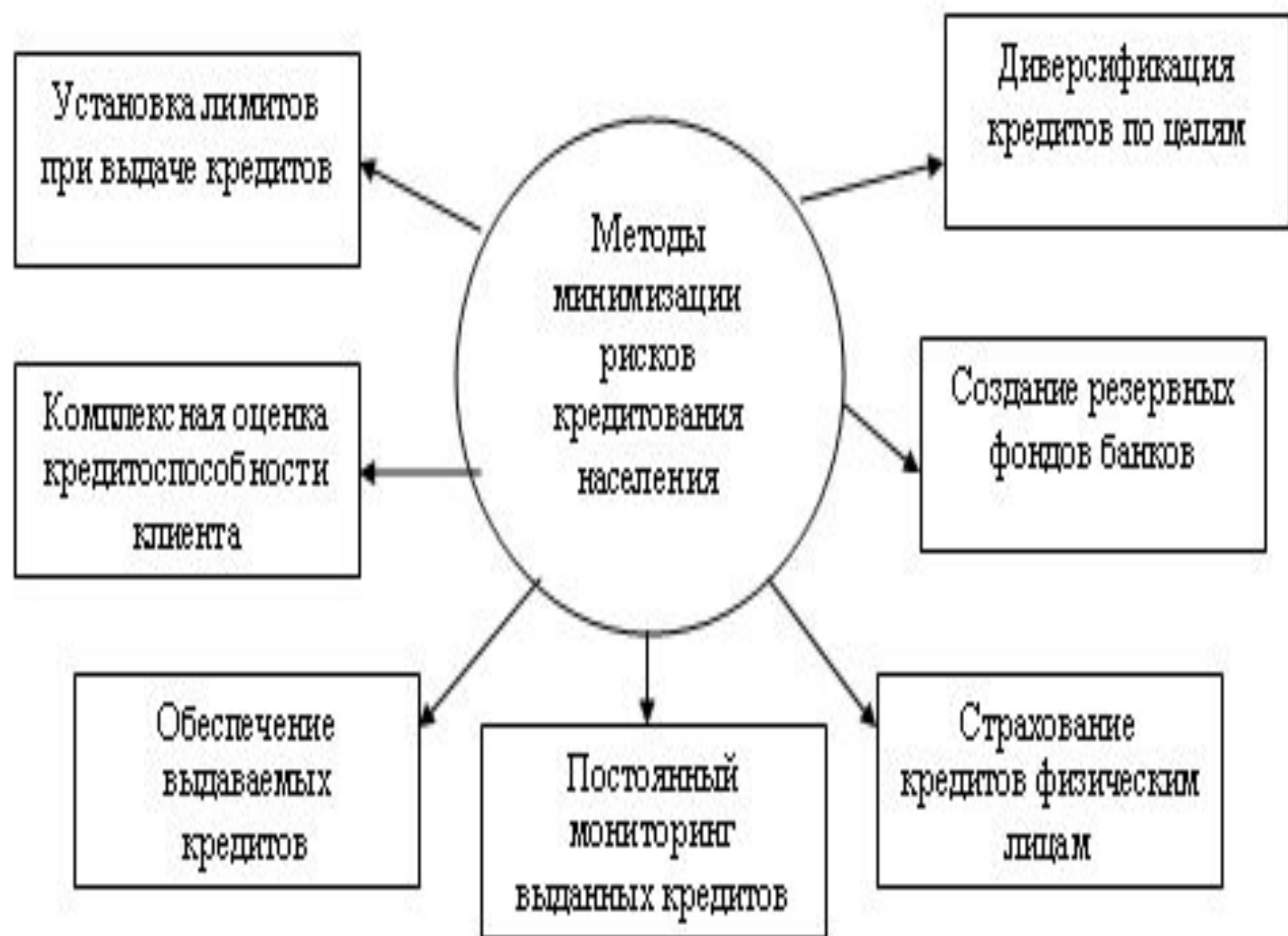


ВИДЫ РИСКОВ

При операциях с физическими лицами банк несет весь спектр банковских рисков:

- риск целевого использования кредита;
- риск валютного колебания , инфляционный риск;
- риск, связанный с жизнедеятельностью заемщика (несчастные случаи , болезнь или смерть клиента);
- политический риск ;
- риск обычного мошенничества и банкротства заемщика обманным путем





РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕДЕЛЬНЫХ СТАВОК ПО КРЕДИТУ

ИСТОЧНИКИ ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:



[https://ru.wikipedia.org/wiki/Банковский кредит](https://ru.wikipedia.org/wiki/Банковский_кредит)

<http://xreferat.com/7/253-1-bankovskiiy-kredit.html>

Использование материала в группе
Вконтакте «финансовая грамотность для
детей и подростков»

Использование материала из кредитного
договора

<https://ru.wikipedia.org/wiki/Поручительство>



Спасибо за внимание!

