



Преподаватель:

Курс «Основы экономической грамотности»

Тема 3. Расчеты, сбережения, кредиты

Осенний семестр
2023/2024 уч.г.

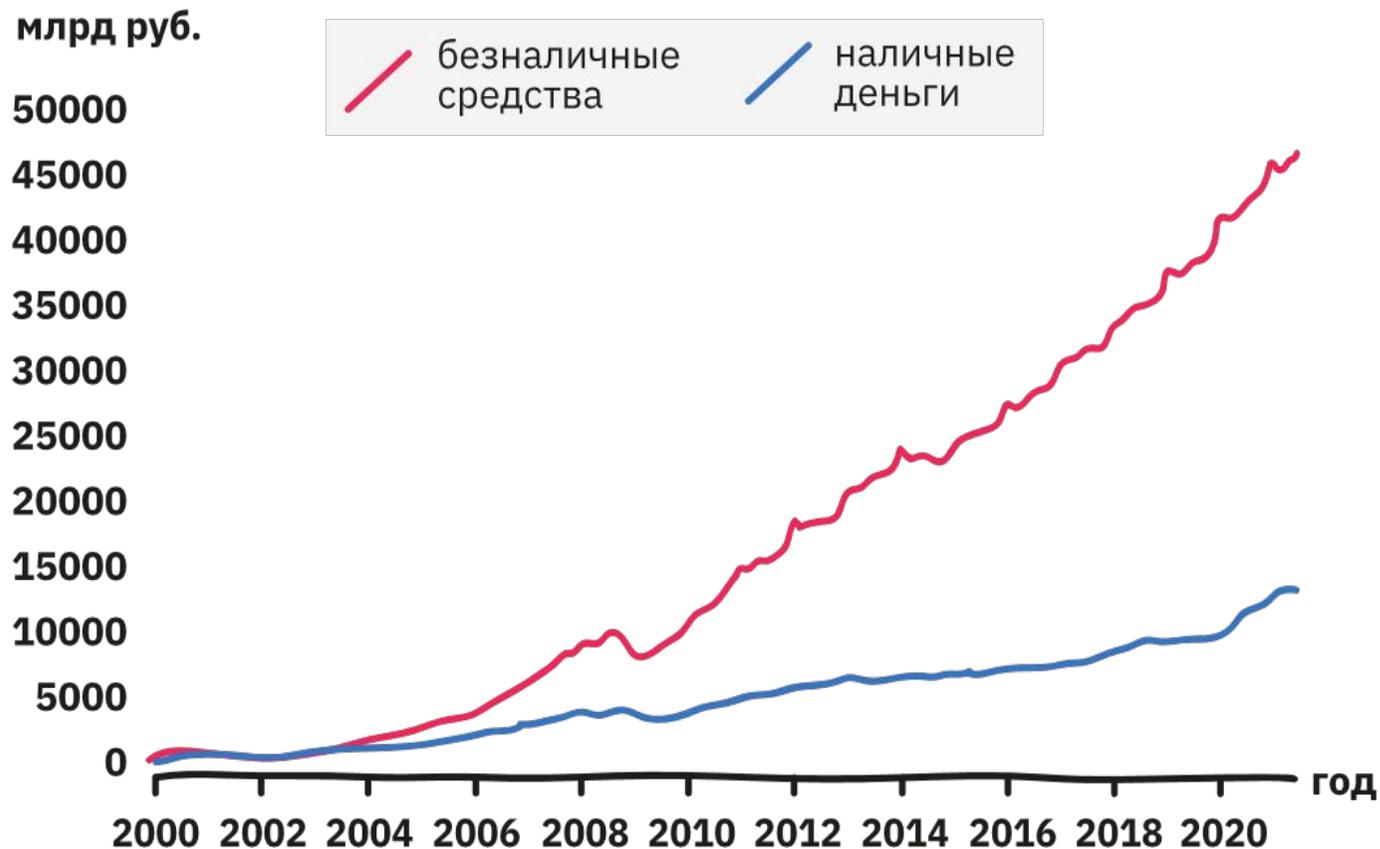
1. Расчеты

Классификация денег



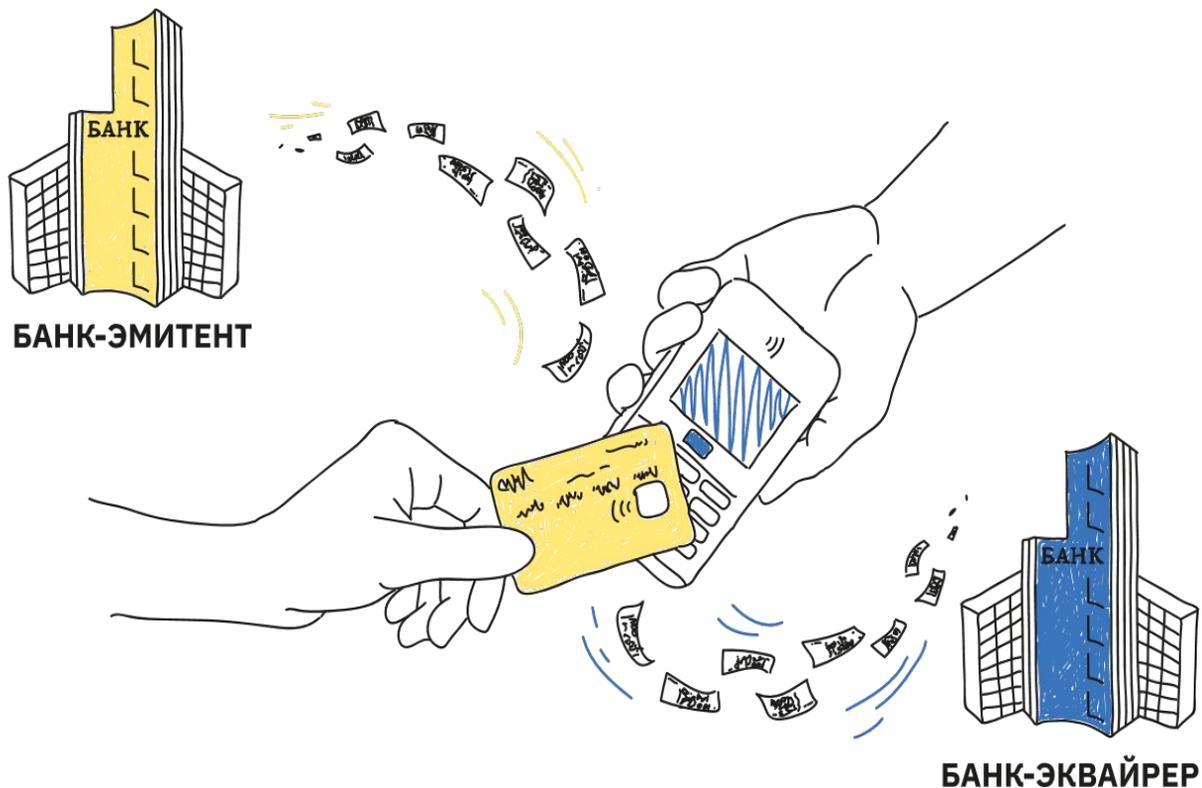
1. Расчеты

Виды расчетов и платежей



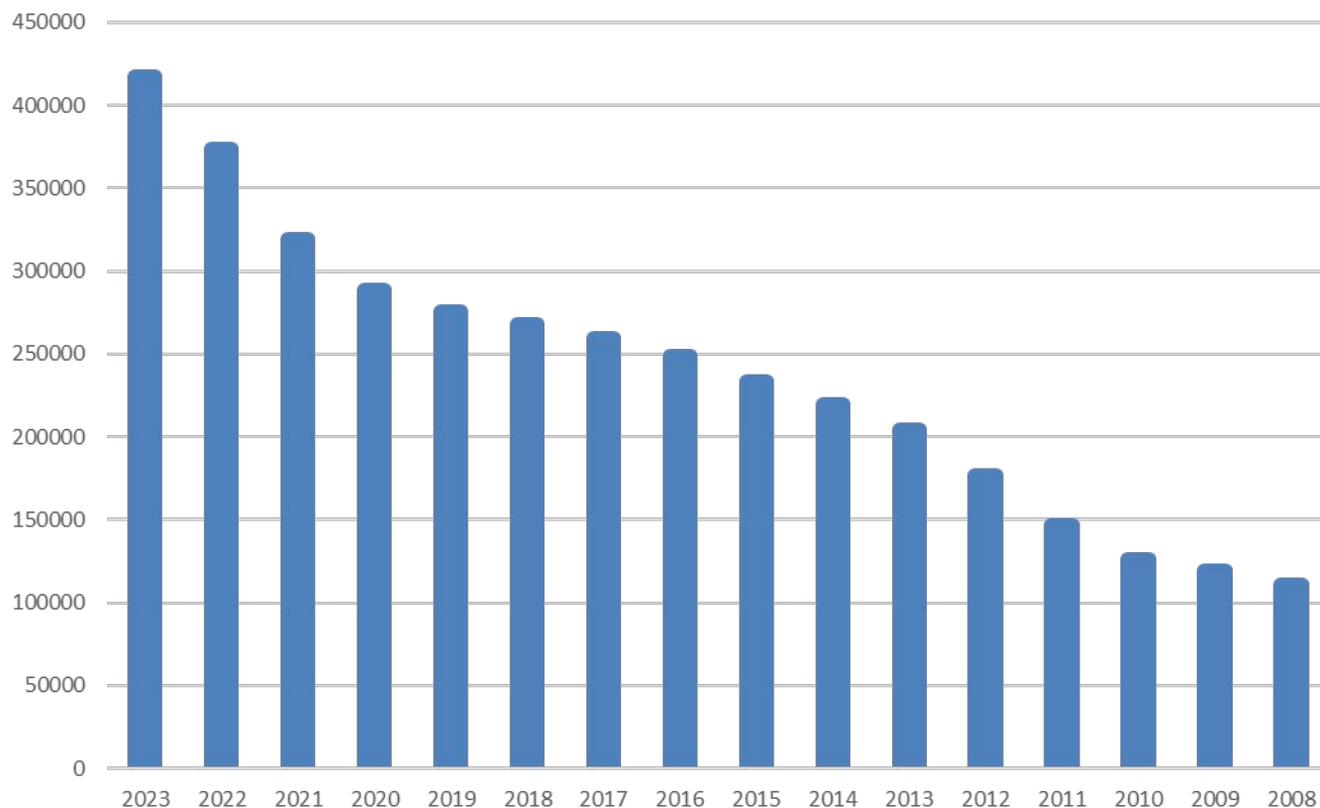
1. Расчеты

Платеж с использованием банковской карты



1. Расчеты

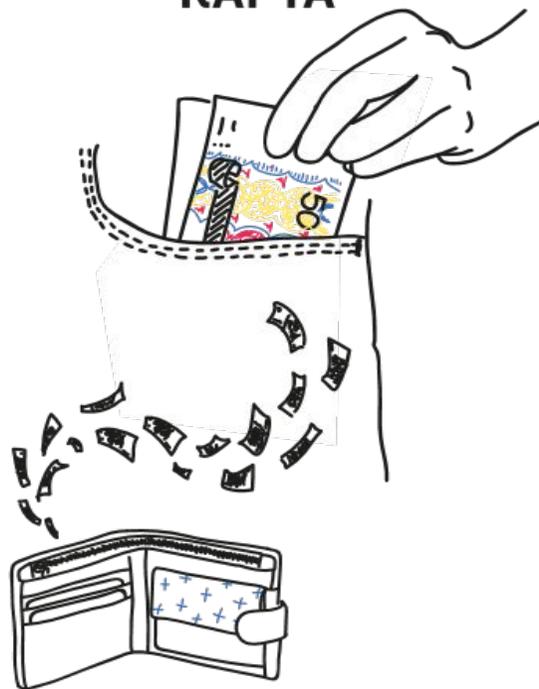
Количество выпущенных банковских карт на 1 июля, тыс. ед



1. Расчеты

Виды банковских платежных карт

**ДЕБЕТОВАЯ
КАРТА**



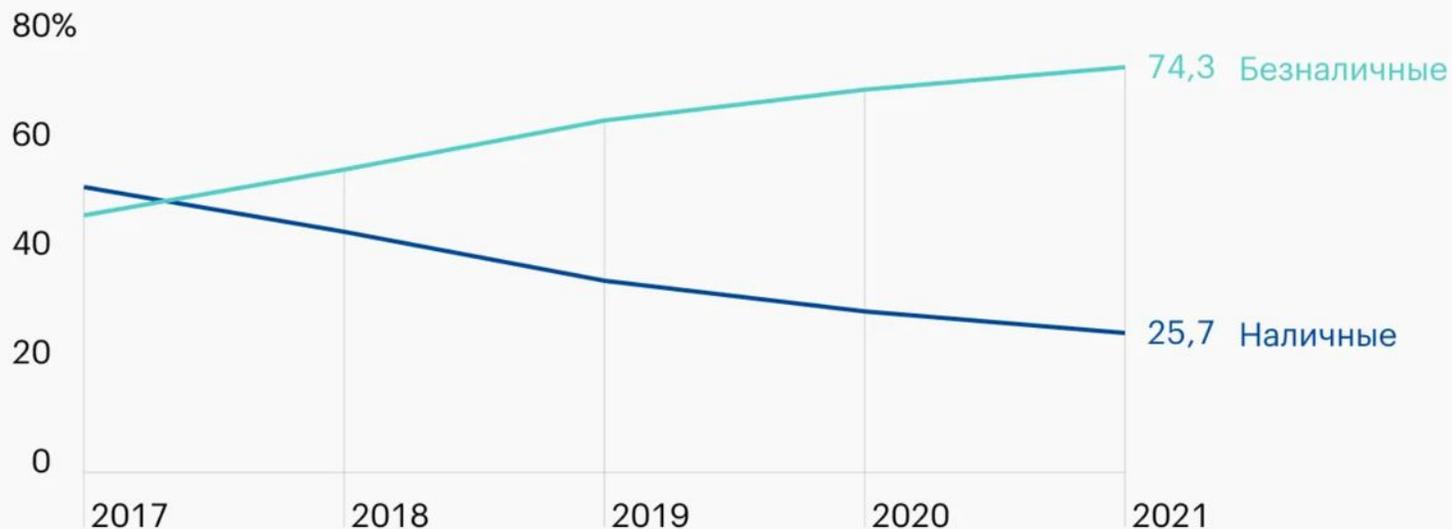
**КРЕДИТНАЯ
КАРТА**



1. Расчеты

Виды банковских платежных карт

Доля безналичных платежей в розничном торговом обороте России





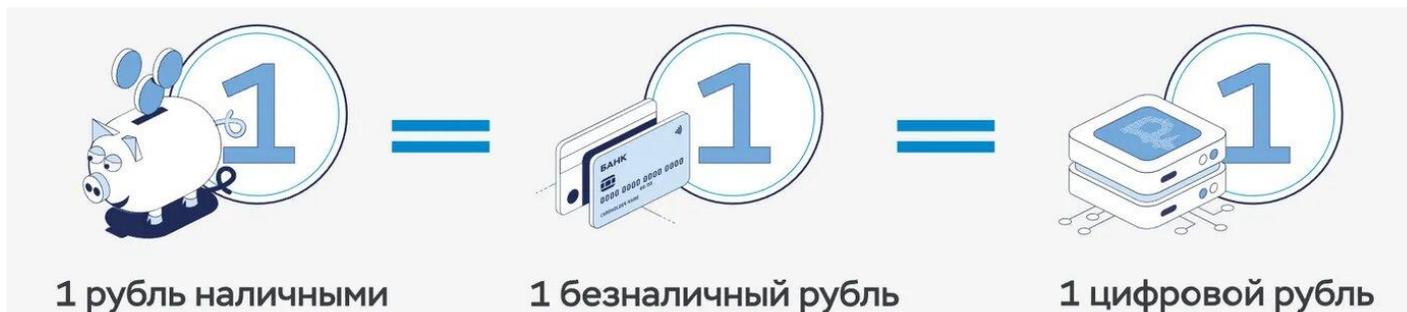
Оплата по QR-коду через СБП (Систему Быстрых Платежей) — это на самом деле подготовительный этап к переходу на цифровой рубль.

СБП позволяет гражданам переводить средства по идентификатору (в настоящее время — по номеру телефона) получателя, даже если стороны перевода имеют счета в разных кредитных организациях.



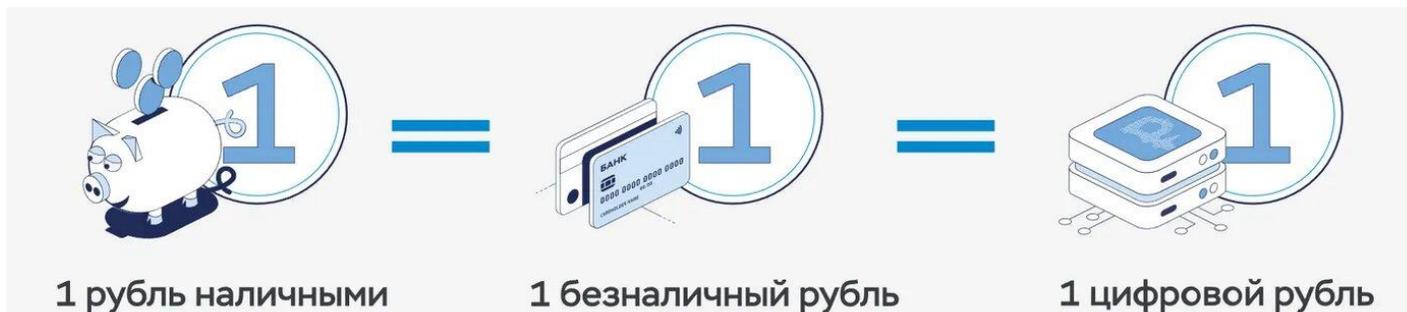
Цифровой рубль — это третья форма денег наряду с наличными и безналичными денежными средствами. Эмитентом криптовалют будет сам ЦБ.

Цифровые рубли будут выпускаться в виде цифрового кода и храниться в цифровых кошельках, открытых на платформе Банка России. Операции с цифровыми рублями также будут проходить на этой платформе. При этом открыть цифровые кошельки граждане и компании смогут через привычные дистанционные каналы: мобильные приложения и сайты банков.



Цифровой рубль — это третья форма денег наряду с наличными и безналичными денежными средствами. Эмитентом криптовалют будет сам ЦБ.

Цифровые рубли будут выпускаться в виде цифрового кода и храниться в цифровых кошельках, открытых на платформе Банка России. Операции с цифровыми рублями также будут проходить на этой платформе. При этом открыть цифровые кошельки граждане и компании смогут через привычные дистанционные каналы: мобильные приложения и сайты банков.





Цифровой рубль

- ✓ цифровой рубль может эмитировать
- ✓ его курс обеспечен золотовалютными резервами.
- ✓ Чтобы пользоваться цифровой валютой, необходимо пройти идентификацию, предъявив системе сканы документов и дождавшись их верификации.

Криптовалюты

- ✓ у криптовалюты отсутствует единый эмитент и гарантии защиты прав потребителей (пользователей);
- ✓ стоимость криптовалютных активов подвержена серьезным колебаниям;
- ✓ во многих странах криптовалюту нельзя использовать для оплаты товаров и услуг;
- ✓ Для пользования криптовалютой идентификация не требуется.



Цифровой рубль

1. Цифровой рубль представляет собой цифровой код и хранится в специальном электронном кошельке.
2. Эмитентом цифрового рубля является ЦБ,
3. Цифровым рублем можно будет расплачиваться как онлайн, так и офлайн без интернета

Безналичный расчет

1. Безналичные деньги граждане хранят на счете в коммерческом банке
2. ответственность за ведение и состояние счетов, операции с записями на них несет коммерческий банк, который открыл счет.
3. Безналичными деньгами нельзя расплатиться, если отсутствует подключение к сети.



Цифровой рубль

ПЛЮСЫ



МИНУСЫ





Цифровой рубль

1. Доступность к кошельку через любой банк, в котором обслуживается клиент.
 2. Получение доступа к кошельку планируется сделать простым и удобным.
 3. Снижение затрат на проведение операций.
 4. Операции с **цифровым рублём** будут осуществляться по единым тарифам.
 5. Цифровые рубли не будут приносить вам дохода на остаток
1. Центральный банк активно вступит в рынок финансовых услуг и составит конкуренцию коммерческим банкам, это снизит его независимость.
 2. Проект в целом может стать неоправданной тратой ресурсов, если окажется, что клиентам удобно пользоваться безналичной формой денег и они не увидят бенефитов от использования цифрового рубля.
 3. Применение цифрового рубля может оказаться слишком сложным для тех, кому с трудом даются новые технологии.
 4. У цифрового рубля есть риск остаться нишевым продуктом, особенно если он будет реализован как добровольная инициатива для пользователей.
 5. Часть оборота перейдёт в цифру, что повлечёт возможный отток средств из банков. По предварительному прогнозу он может составить от 2 до 4 трлн руб.

1. Расчеты

Электронные деньги

Электронные деньги — это тип безналичных денег, используемых для расчетов в электронных платежных системах.



1. Расчеты



Квазиденьги (дополнительная валюта)

Квазиденьги - эти единицы, заменяющие обычные деньги в определенных условиях (бонусы, баллы, мили и прочие неденежные единицы, которые по согласию участников программы принимаются как платежное средство).



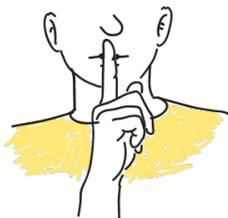
1. Расчеты

Правила безопасности (наличные деньги)



ПРЕДУСМОТРИТЕЛЬНОСТЬ

Не храните деньги на виду и не совершайте расчет наличными в публичных местах, не стоит рисковать и провоцировать злоумышленников.



КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Постарайтесь не распространять информацию о том, что у вас с собой крупная сумма наличных. Кража денег наиболее вероятна, если преступники осведомлены об их наличии. Рекомендуется не показывать деньги, не обсуждать предстоящую сделку или событие, из-за которого вы планируете совершать наличный платеж.



ВНИМАТЕЛЬНОСТЬ

В людных местах при возникновении нестандартных и стрессовых ситуаций старайтесь не отвлекаться и контролировать, где находятся деньги. Не носите наличные в легкодоступных карманах, убирайте их во внутренний карман или в хорошо спрятанный кошелек и застегивайте сумки. Во избежание краж из автомобиля блокируйте машину, даже если покидаете ее на несколько минут.



ЗАЩИТА И ПОДДЕРЖКА

При перемещении с крупной суммой можно взять с собой знакомых или даже нанять охрану. Это снижает риск нападения грабителей.

1. Расчеты

Правила безопасности (банковская карта)



Не передавать карту
посторонним лицам



Не вводить PIN-код
на глазах у третьих лиц
(при вводе PIN-кода
необходимо прикрывать
клавиатуру рукой)



Не отправлять информацию
по карте в сообщениях
в социальных сетях

ДАВАЙ Я ПОМОГУ
ТЕБЕ ПЕРЕВЕСТИ
ВСЕ ДЕНЬГИ
НА БЕЗОПАСНЫЙ СЧЕТ,
ДИТЯ МОЕ...



Не принимать какую-либо
помощь, связанную с картой
или банкоматом, от третьих лиц,
если они не являются
сотрудниками банка и дело не
происходит в отделении банка

2. Сбережения

3 причины для создания сбережений

Мало кому из нас удается делать крупные покупки непосредственно из текущих доходов: получил зарплату – пошел в магазин – купил холодильник, получил следующую – пошел в магазин (или на сайт в сети «Интернет») – купил ноутбук, получил третью – купил мотоцикл...



Гораздо чаще на эти покупки приходится копить деньги в течение некоторого времени. Конечно, есть и альтернатива – взять кредит и купить нужную вещь сразу, но в этом случае она неизбежно обойдется дороже за счет процентов по кредиту

Наша жизнь нестабильна, периоды относительного благополучия могут сменяться тяжелыми периодами из-за потери работы, болезни самого человека или его близких, аварий, пожаров, стихийных бедствий...



В такие периоды исключительно полезными могут оказаться ранее сделанные на черный день сбережения

Чем больше ваши сбережения, тем больше в структуре вашего бюджета доля пассивных доходов, что позволяет уменьшить трудовую нагрузку и больше внимания уделять семье, друзьям, хобби, путешествиям



Особенно важным становится этот пассивный доход в старости, когда трудовая деятельность сокращается, а государственная пенсия не позволяет вести привычный образ жизни. Но тут уже сбережения вполне могут превратиться в инвестиции, а в чем разница между ними – мы обсудим далее

2. Сбережения

Примеры

Жизненная ситуация	Если есть накопления	Если накоплений нет
Сломался ноутбук, и работать без него нельзя	Оперативно подбираете новую модель, которая будет устраивать во всех смыслах	Покупаете самый доступный вариант или берете незапланированный кредит
Соседи затопили квартиру, пострадала техника и новый ремонт	Арендуете временное жилье, обновляете ремонт и покупаете вещи, пока тянутся судебные разборы	Просите в долг у родных, используете заемные средства, чтобы восстановить необходимое
Друзья предложили сорваться в путешествие на несколько дней по «горящей» путевке	Спокойно оплачиваете поездку и наслаждаетесь новыми впечатлениями	Отказываетесь от поездки или просите в долг у друзей, берете кредит



Кредитор/ Инвестор	Посредник/ Инфраструктура	Финансовые инструменты	Заемщик/ Эмитент
<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Российский</p> <div style="display: flex; flex-direction: column; align-items: center;"> <div style="margin-bottom: 10px;">  Население </div> <div style="margin-bottom: 10px;">  Предприятия </div> <div>  Государство </div> </div>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Банки ▶ Страховые организации ▶ НПФ ▶ Лизинг, факторинг, МФО, ломбарды, КПК ▶ Доверительные управляющие ▶ Инвестиционные консультанты ▶ Биржи ▶ Платежные системы ▶ Брокеры, дилеры ▶ Репозитарии ▶ Регистраторы ▶ Депозитарии ▶ Клиринговые организации 	<p>Долговые:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Облигации ▶ Кредиты ▶ Депозиты ▶ Проектное финансирование <p>Гибриды:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Конвертируемые облигации ▶ Субординированные кредиты ▶ Структурные продукты 	<div style="display: flex; flex-direction: column; align-items: center;"> <div style="margin-bottom: 100px;">  Население </div> <div>  Предприятия </div> </div>
<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Иностраный</p> <div style="display: flex; flex-direction: column; align-items: center;"> <div>  Институциональные и розничные инвесторы </div> </div>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Рейтинговые агентства ▶ Бюро кредитных историй ▶ Актуарии ▶ Аудиторы ▶ Ценовые центры ▶ Администраторы финансовых индикаторов 	<p>Долевые:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Акции ▶ Участие в капитале <p>Другие:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Страховые продукты ▶ Пенсионные планы ▶ Инструменты хеджирования 	<div style="display: flex; flex-direction: column; align-items: center;"> <div style="margin-bottom: 100px;">  Предприятия </div> <div>  Государство </div> </div>

Участники финансового рынка

Эмитенты

- юридические лица, исполнительные органы государственной власти, органы местного самоуправления, которые несут от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами

Инвесторы

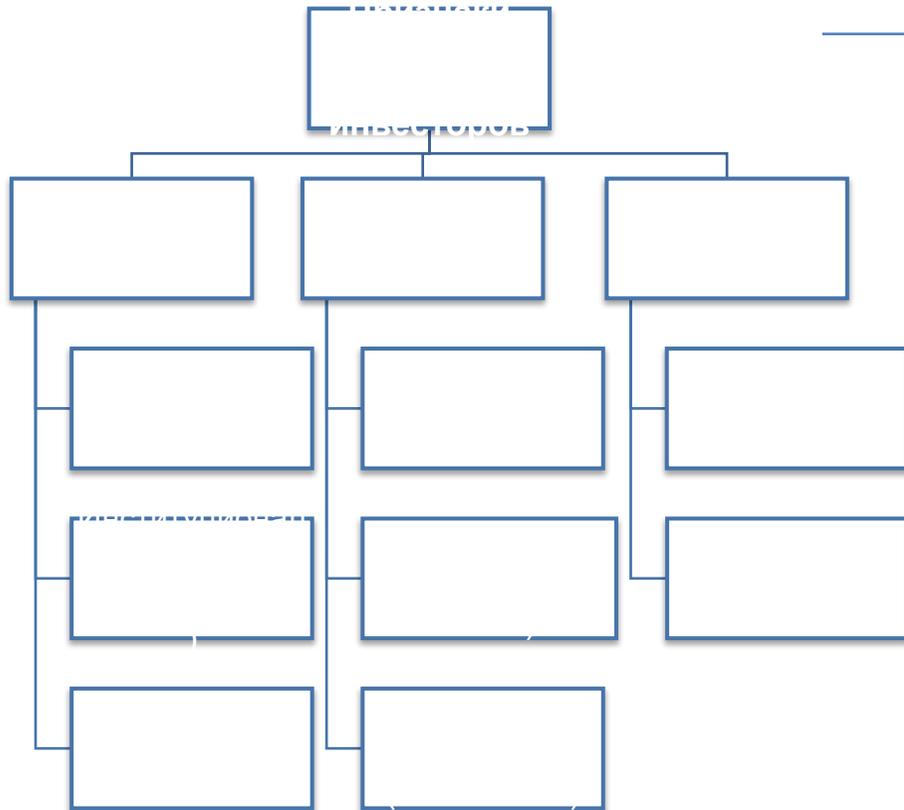
- юридические или физические лица, вкладывающие собственные, заемные или иные привлеченные средства в инвестиционные проекты

Профессиональные участники рынка

- юридические лица, которые созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляют виды деятельности, указанные в [статьях 3 - 5, 7, 8, 6.1](#) ФЗ «О РЦБ».

Инвесторы

Факторы принятия инвестиционных решений



Имеющиеся финансовые ресурсы;

Период времени;

Отношение к риску возможной потери инвестиций;

Условия налогообложения дохода;

Уровень ликвидности фондового инструмента;

Способность вложений приносить текущий доход или способность для роста капитала.

КРЕДИТЫ

ЛУКОЙЛ — 0,00% | Yandex cIA — 0,00% | TCS-гид — 0,00% | CNY/RUBF 9,46 -0,94% ▼ | Ек-9.22 62 537,00 -0,56% ▼ | EUR/RUBF 64,50 -0,94% ▼

- Акции и облигации
- Деривативы
- Валюта
- РЕПО и депозиты
- Стандартизированные ПФИ
- Драгоценные металлы
- Двусторонние сделки с ЦК



Котировки



Технологические услуги

ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ

ПОВЫШАЕМ СТАВКУ В ЛЮБОМ БАНКЕ +5% БОНУС НА ПЕРВЫЙ ВКЛАД

РЕГИСТРАЦИЯ

НОВОСТИ И ПРЕСС-РЕЛИЗЫ

- 10.08.2022 Московская биржа предоставляет доступ клиентам-нерезидентам к рынку облигаций
- 09.08.2022 Московская биржа повышает удобство операций репо с расчетами в юанях
- 09.08.2022 Московская биржа обновляет дизайн бессрочных фьючерсов на валюту
- 05.08.2022 Московская биржа предоставляет доступ клиентам-нерезидентам к срочному рынку
- 04.08.2022 Состоялось заседание Клуба защиты прав инвесторов

[Все новости](#)

ИНДЕКСЫ

Акции | Облигации | Пенсионные | RUSFAR

Индекс МосБиржи 18:50 2 133,11 -0,85%



Индекс	Время	Значение	Изменение
Индекс МосБиржи (все сессии)	18:50	2 133,11	-0,85%
Индекс РТС	18:50	1 106,29	-1,08%
Индекс широкого рынка	18:50	1 547,52	-0,82%
Индекс голубых фишек	18:50	13 641,11	-0,91%
Индекс RVI	23:50	53,91	-0,85%

<https://www.moex.com/>





СБЕР

**Сколько стоит акция
обыкновенная ПАО
«Сбербанк России» сейчас
на Мосбирже?**



Скільки стоить доллар?



Сколько стоит доллар?

Фиксинг Мосбиржа



Официальный курс Центрального Банка РФ





Центральный банк страны – это банк, стоящий во главе банковской системы (в условиях многоуровневой системы – ее первый уровень), координационный и регулирующий центр, целью деятельности которого являются защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы, развитие и укрепление банковской системы, а также обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

1. Денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются.
2. **Защита и обеспечение устойчивости рубля** – основная функция Центрального банка Российской Федерации, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.



Целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Цель по инфляции ?

Инфляция август 2023 ?

Ключевая ставка ?



Цель по инфляции	4,00%
Инфляция август 2023	5,2%
Ключевая ставка	13,00%





Регулирование деятельности участников финансового рынка



Вам предлагают посреднические услуги три брокерские компании.

Какую Вам следует выбрать и почему?

1. "Эйч-эс-эс-си Банк (РР) (Общество с ограниченной ответственностью)"
2. Общество с ограниченной ответственностью
Инвестиционная компания «Фридом Финанс»
3. Общество с ограниченной ответственностью "Банк
"РОССИЯ"

Вам предлагают посреднические услуги три брокерские компании.

Какую Вам следует выбрать и почему?

1. ~~"Эйч-эс-эс-си Банк (РР) (Общество с ограниченной ответственностью)"~~
2. **Общество с ограниченной ответственностью
Инвестиционная компания «Фридом Финанс»**
3. ~~Общество с ограниченной ответственностью "Банк
"РОССИЯ"~~



Деньги и ценные бумаги

Деньги	Ценные бумаги
Законное платежное средство	Имущественное право
Эмитируются только государством	Эмитируются государством, корпорациями и т.д.



Акция - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой.



Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, в срок, предусмотренный в ней, от эмитента облигации ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.



Инвестиционный пай — это именная ценная бумага, которая удостоверяет право его владельца на часть имущества фонда.

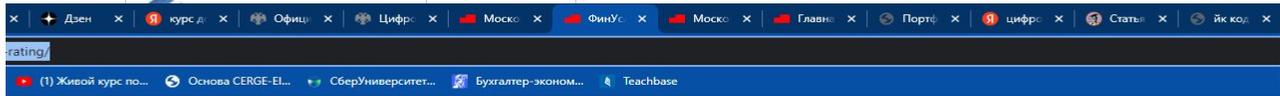




Цифровые финансовые активы (ЦФА) — финансовый инструмент, который удостоверяет цифровые права (например, денежные требования, владение эмиссионными ценными бумагами, участие в капитале непубличного акционерного общества, требования передачи эмиссионных ценных бумаг).

[Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ \(ред. от 14.07.2022\) "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" \(с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2023\)](#)





Узнайте свой рейтинг инвестора

Рассчитаем ваш инвестрейтинг за 5 минут с помощью алгоритмов Московской биржи. Войдите на Финуслуги, чтобы узнать его бесплатно

[Хочу узнать](#)

Зачем узнавать свой рейтинг

Вы сможете оценить свой опыт в инвестициях и сравнить свой рейтинг с показателями других инвесторов на Московской бирже

Как рассчитывается рейтинг

Его ежедневно рассчитывает алгоритм, разработанный специалистами Московской биржи

[Рассчитать рейтинг](#)





СОДЕРЖАНИЕ

Портфели **до 100 000 ₽**

Стр. 3



Портфели **от 100 000 до 1 млн ₽**

Стр. 6



Портфели **от 1 млн ₽**

Стр. 9





СОДЕРЖАНИЕ

Портфели **до 100 000 ₽**

Стр. 3



Портфели **от 100 000 до 1 млн ₽**

Стр. 6



Портфели **от 1 млн ₽**

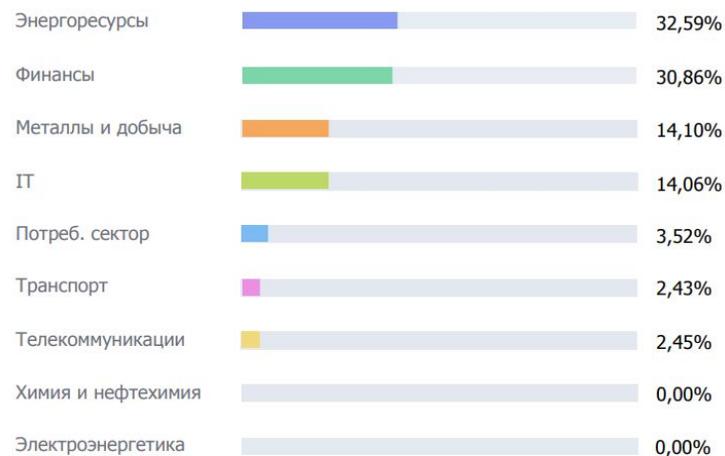
Стр. 9



Структура портфеля по отраслям



Структура портфеля по отраслям



№	Инструмент	Доля в ТОП 30	*Изменение цены, %
1	TRUR ETF TRUR - Паи биржевых ПИФов	17,01% 1,47%	24,0%
2	Сбербанк SBER - Акции российских эмитентов обыкновенные	13,83% 0,64%	85,0%
3	ГАЗПРОМ ао GAZP - Акции российских эмитентов обыкновенные	12,01% -2,74%	3,0%
4	Yandex cIA YNDX - Акции российских эмитентов обыкновенные	6,38% -2,49%	32,0%
5	ЛУКОЙЛ LKOH - Акции российских эмитентов обыкновенные	4,51% 3,11%	64,0%
6	Сбербанк-п SBERP - Акции российских эмитентов привилегированные	4,15% 2,47%	85,0%
7	Роснефть ROSN - Акции российских эмитентов обыкновенные	3,73% 0,90%	47,0%
8	OZON-адр OZON - ДР на акции	2,84% -4,50%	88,0%
9	СевСт-ао CHMF - Акции российских эмитентов обыкновенные	2,23% -1,48%	51,0%
10	ВТБ ао VTBR - Акции российских эмитентов обыкновенные	2,01% -5,36%	57,0%
11	ГМКНорНик GMKN - Акции российских эмитентов обыкновенные	1,93% 3,37%	6,0%
12	АЛРОСА ао ALRS - Акции российских эмитентов обыкновенные	1,93% -2,99%	25,0%
13	TUSD ETF TUSD - Паи биржевых ПИФов	1,91% 0,11%	34,0%
14	TCS-гдр TCSG - ДР на акции	1,88% -1,77%	28,0%
15	МТС-ао MTSS - Акции российских эмитентов обыкновенные	1,86% -2,84%	16,0%
16	Аэрофлот AFLT - Акции российских эмитентов обыкновенные	1,85% -6,32%	69,0%
17	Polymetal	1,82%	39,0%

3. Кредиты

Объем кредитов физических лиц



В среднем на каждого жителя России в 2021 г., включая младенцев и стариков, приходится более 136 000 руб. денежных обязательств (годом раньше было — около 120 000 руб.)

3. Кредиты

Причины обращения к кредиту

РАЗУМНЫЕ...



выгодное погашение старого кредита



вложения в свой человеческий капитал



развитие перспективного проекта или бизнеса



долгосрочное повышение качества жизни

И НЕ ОЧЕНЬ...



импульсивные покупки



неоправданно рискованные вложения



лишние траты



долг как привычка

3. Кредиты

Опасности и риски кредитования

Одна из самых распространенных ситуаций, ведущих к образованию безнадежной задолженности, — заёмщику не хватает денег на то, чтобы выплачивать прошлые долги, и он начинает делать новые, которыми закрывает проценты по старым, однако общая сумма задолженности не уменьшается, а наоборот, неуклонно растет.

Есть две основные причины, почему долговое бремя может оказаться слишком тяжелым:

- заёмщик не смог правильно оценить свои финансовые возможности и выполнить взятые на себя обязательства;
- произошла некая непредвиденная ситуация, которая привела к потере платежеспособности заёмщика.

3. Кредиты

Полная стоимость кредита



основной
долг

+



проценты
за использование
долга

+



платежи
третьим лицам
(например, страховой
компании)

+



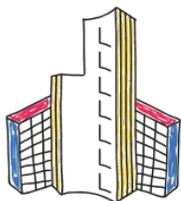
плата за выпуск
и обслужива-
ние карты (если
применимо)

3. Кредиты

Виды банковских кредитов

ЦЕЛЕВЫЕ

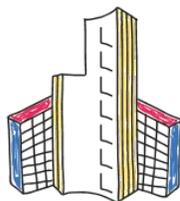
Ипотека



БАНК



Автокредит



БАНК



POS-кредиты

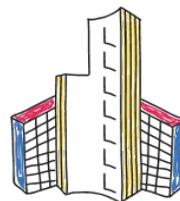


ТОРГОВЫЙ
ЦЕНТР

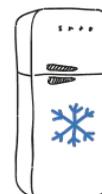


НЕЦЕЛЕВЫЕ

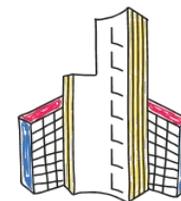
Потребительский
кредит



БАНК



Карточные
кредиты



БАНК



3. Кредиты

Возможности увеличения дохода

Ипотека или съемная квартира?

Почему лучше взять ипотеку

Почему лучше снимать квартиру

Ипотечный кредит - это кредит под залог недвижимости. Одним из видов ипотечного кредита является жилищный кредит, который выдается на покупку жилья, например, квартиры. Квартира в этом случае выступает залогом.



3. Кредиты

Возможности увеличения дохода

Ипотека или съемная квартира?

Почему лучше **взять ипотеку**

Вы не рискуете, что арендодатель попросит освободить квартиру

Можно делать любой ремонт на свой вкус и заводить домашних животных

Квартира — это актив, который вы, например, сможете продать или передать детям (но только после того, как погасите кредит!)

Возможно (но не обязательно), что ваша квартира вырастет в цене и вы сможете выгодно ее продать

Почему лучше **снимать квартиру**

Вы не связаны долгосрочными долговыми обязательствами

У вас нет необходимости тратиться на ремонт и мебель

Можно менять место жительства по обстоятельствам: смена работы, учебы, любых предпочтений и т. д.

Возможно (но не обязательно), что по совокупным платежам аренда жилья окажется дешевле

Ипотечный кредит - это кредит под залог недвижимости. Одним из видов ипотечного кредита является жилищный кредит, который выдается на покупку жилья, например, квартиры. Квартира в этом случае выступает залогом.

3. Кредиты

Кредитные карты

Преимущества:

- свобода действий: кредитную карту можно использовать в любое время или даже просто отложить на черный день, и это ничего не будет стоить (за исключением стоимости обслуживания);
- удобство в использовании: можно потратить любую сумму в рамках кредитного лимита и в любой момент погасить ее полностью или частично;
- наличие льготного периода;
- различные бонусы: кешбэк, начисление миль и иные поощрения такого рода — банки часто предлагают подобные способы стимулирования покупок с использованием выпущенных ими карт, что иногда бывает очень выгодно потребителям.

3. Кредиты

POS-кредиты

POS-кредиты, или кредиты в торговых точках— это кредиты на покупку конкретных товаров, которые можно оформить прямо в магазине.

Особенность:

- они оформляются прямо на месте и за короткое время;
- характеризуются высокими процентами;
- наличие дополнительных условий.

3. Кредиты

Микрозайм

Кредит выдает банк, а микрозайм выдает микрофинансовая организация.

Ставка по микрозайму как правило указывается за день (ставка кредита указывается за год).

Когда мы берем микрозаймы под большие проценты больше вероятность, что мы можем не справиться с долговым бременем.

Доля просроченной задолженности у МФО выросла с 29,6% в декабре 2021 года до 34,9% в декабре 2022 года

3. Кредиты

Принципы рационального кредитного поведения

ОПРЕДЕЛИТЬ НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТА



насколько важна ваша финансовая цель?



сможете ли выполнять свои долговые обязательства?

ВЫБРАТЬ ОРГАНИЗАЦИЮ



Банк
(кредит)



МФО
(заём)



КПК
(заём)



Ломбард
(заём)

ВЫБРАТЬ СХЕМУ КРЕДИТОВАНИЯ



общие условия



индивидуальные условия

3. Кредиты

Принципы рационального кредитного поведения

ОПРЕДЕЛИТЬ НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТА



насколько важна ваша финансовая цель?



сможете ли выполнять свои долговые обязательства?

ВЫБРАТЬ ОРГАНИЗАЦИЮ



Банк
(кредит)



МФО
(заём)



КПК
(заём)



Ломбард
(заём)

ВЫБРАТЬ СХЕМУ КРЕДИТОВАНИЯ



общие условия



индивидуальные условия



ТЕСТ

Тема 3

Расчеты,
сбережения,
кредиты

