

Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение
Чувашской Республики «Чебоксарский техникум технологии питания и
коммерции» Министерства образования и молодежной политики Чувашской
Республики

Индивидуальный проект
на тему «Выгодно ли жить в кредит»
по дисциплине «Экономика»

Студент: Пелевин.А.И

Группа: КО-2/22

Руководитель проекта: Прохорова Т.В.

Цель: узнать о системе кредитования и узнать выгодно ли жить в долг, даже перед банком.

Задачи: познакомиться с видами кредитов; рассмотреть систему начисления процентов по кредитным ставкам.

Содержание

Введение	2
1. Глава I. Что надо знать человеку, который решил взять кредит?.....	5
2. Глава II. Вид кредитования	7
2.1 Автокредитование.....	9
2.2. Ипотечный кредит.....	14
2.3. Потребительский кредит.....	17
2.4 Банковские карточки.....	20
3. Глава III. Проценты кредита и его реальная стоимость.....	24
4.Глава IV. Почему не стоит увлекаться кредитами.....	25
5. Глава V. Выгодно ли жить в кредит?	27
6. Список использованной литературы.....	28

Введение

Жизнь в кредит в Казахстане набирает большие обороты и становится все более и более популярной. Если раньше получить кредит в банке было практически нереально, то сегодня воспользоваться банковскими деньгами для решения своих насущных проблем не составляет труда.

Сегодня можно решить любой житейский вопрос при помощи заемных денег. Захотел купить новую бытовую технику – пожалуйста! Приходишь в магазин и тут же оформляешь кредит. Захотел сменить автомобиль? Прямо в салоне кредитный инспектор готов предоставить вам необходимую сумму. Нужны деньги на неотложные нужды? На ремонт? На отдых? На образование? Банкиры с радостью предоставят свои деньги в ваше распоряжение.

Развитие потребительского кредитования положительно влияет на развитие экономики в целом. Можно сказать, что это ее главная стимулирующая сила, которая заставляет производство развиваться, торговлю – процветать, а банки – получать свою прибыль.

Правовое регулирование отношений, возникающих между кредитором и потребителем в связи с предоставлением последнему потребительского кредита, осуществляется в соответствии с параграфом 2 главы 42 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации некоторыми иными нормативными актами. Согласно ст. 819 ГК РФ, основанием для возникновения таких отношений и одновременно основанием для предоставления кредита и его последующего использования служит кредитный договор, содержание и форма которого должны отвечать определенным требованиям.

С правовой точки зрения принципиально важно включение в содержание кредитного договора сведений о предмете договора, сторонах договора и их взаимных обязанностях. Уточним, что предметом кредитного договора выступает собственно потребительский кредит, а сторонами кредитного договора — банк (иная кредитная организация) и физическое лицо (гражданин). Основу содержания кредитного договора образуют положения, устанавливающие взаимные обязанности сторон. В соответствии с договором кредитор обязуется предоставить заемщику денежные средства в размере и на условиях, определенных договором, а заемщик, со своей стороны, обязуется к конкретному сроку полностью возратить кредитору предоставленные последним

денежные средства и, кроме того, уплатить проценты за пользование кредитом.

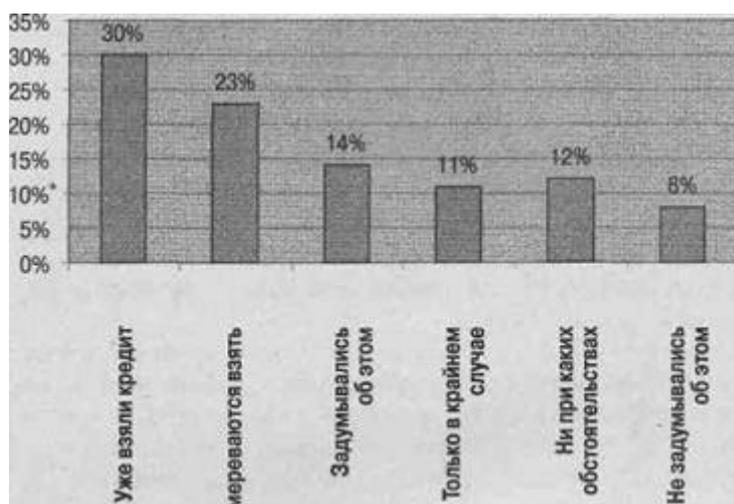
Согласно ст. 820 ГК РФ, кредитный договор должен быть совершен в письменной форме, при этом не имеет значения размер кредита. Кредитный договор составляется в двух экземплярах и в общем случае (если договором не предусмотрено иное) вступает в силу со дня подписания его обеими сторонами.

Необходимо обратить внимание на то, что в дополнение к кредитному договору кредитором и заемщиком могут быть подписаны и некоторые другие документы, в частности соглашение о порядке погашения кредита (в форме графика платежей).

Подобные документы обычно оформляются в форме приложений к кредитному договору и в дальнейшем рассматриваются в качестве его неотъемлемой части. С правовой точки зрения важной является и возможность отказа от предоставления (получения) потребительского кредита. Уточним, что, согласно ст. 821 ГК РФ, такое право предоставлено кредитору в случае выявления обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставляемый заемщику кредит не будет возвращен (погашен) в срок, а также в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (например, предназначенного для приобретения автомобиля, получения платных услуг в области медицины и т. п.).

Меняется и само отношение казахстанцев к кредитам. Если всего 5 лет назад большая часть населения и вовсе не задумывалась о том, чтобы взять кредит в силу недоверия к этому виду банковских операций, сегодня порядка 80% наших соотечественников считают, что, в том, чтобы «одолжить у банка денег», нет ничего предосудительного.

Был проведен опрос: Что думают казахстанцы о кредитах. «Взяли бы вы кредит в банке? (см.схему № 1)



ГЛАВА I.

Что надо знать человеку, который решил взять кредит?

Бесплатных денег не бывает. За чужие деньги всегда надо платить какой-то процент. Банк в любом случае закладывает в стоимость кредита свою прибыль. И если платит не клиент, то платит магазин. Но тогда магазин в любом случае повышает стоимость товара и в конечном итоге расходы все равно ложатся на плечи клиента.

Не стоит спешить при подписании кредитных договоров. «Экспресс-кредиты» за 15 минут – это расчет на отсутствие элементарных финансовых знаний у заемщика. Это красивый маркетинговый ход, психологическая уловка, рассчитанная на человеческие

слабости (в душе вы остаетесь ребенком, которому нужны свои «игрушки»). Отказать себе в удовольствии их иметь, несмотря на то, что денег у вас нет, вы не можете и поэтому берете кредит.

Отсутствие элементарных финансовых знаний не позволяет человеку разобраться в договоре и реально оценить стоимость кредита. Банк обязан сообщить клиенту о его расходах по получаемому кредиту: процентная ставка, единовременные комиссии, платежи, взимаемые неоднократно за расчетные периоды (месяц, квартал, год), условия досрочного погашения, основания для выплаты неустойки (штрафы, пени), возможные платежи третьим лицам (например, страховым компаниям, оценщикам и почтовым службам), а также порядок и периодичность начислений процентов, предоставить график платежей, рассказать, какие документы потребуются для оценки кредитоспособности потребителя и какие виды обеспечения возможны. Вот и подумайте, успеете вы обсудить все это за 15 минут в магазине? Да и времени на чтение четырех листов кредитного договора, в котором мелким шрифтом прописаны комиссии и ставки, которые значительно увеличат ваши расходы, у вас просто нет.

Поэтому кредит надо выбирать тщательно, причем не в магазине, а в банке. И для начала сходить в несколько банков, изучить их условия, внимательно прочитать договор до того, как станете его заключать.

Но даже если, представители банков начнут подробно рассказывать клиентам про все свои комиссии, не каждый заемщик в силу отсутствия элементарных финансовых знаний сможет разобраться, что выгоднее: взять заем под 19 % годовых с ежемесячной комиссией 1,9 % от суммы кредита (реально приблизительно 57 %) или взять кредит под 30 % годовых без дополнительных выплат. Чаще клиент предпочтет 19 % годовых и собственноручно увеличит свои расходы.

Кредит – отличное изобретение для тех, кто умеет им грамотно пользоваться. Остальным же не стоит забывать, что максимальные прибыли банки имеют на потребительском кредитовании, принцип которого построен на психологии трат. Фраза «тратишь чужие деньги, а отдаешь свои» очень точно выражает суть розничного кредитования.

Поэтому, можно поддержать точку зрения противников кредитования, но не стоит забывать и о том, что благоразумно взятый кредит может выручить в действительно трудной ситуации и в отдельные моменты коллизий на финансовых рынках может стать

даже инструментом сохранения накопленных средств. Главное, чтобы не кредит управлял вами, а вы управляли им.

Поэтому совет: не принимайте скоропалительных решений, не берите на себя обязательства, если не знаете, с чем придется столкнуться и во что это вам обойдется. Жизнь в кредит не так уж сладка, как это может показаться вначале.

Почему это выгодно банкам? Потому что сегодня кредитование частных лиц – самое перспективное направление развития банковского бизнеса. По данным Национального Банка, в прошлом году объем выданных потребительских кредитов достиг более 1 трлн. рублей и удваивается ежегодно.

Но выгодно ли это потребителю? Рассмотрим на примере некоторых видов кредитования населения.

ГЛАВА II.

Вид кредитования

2.1 Автокредитование.

В последнее время широкое распространение получили банковские кредиты населению на покупку автомобиля. Это обнадёжило многих потенциальных автовладельцев. Но так ли всё гладко в этой сфере? Действительно ли кредиты на автомобиль столь выгодны для заёмщика? Какие скрытые опасности поджидают нас при покупке машины в кредит? Рассмотрим обе стороны медали.

Процедура получения кредита также является немаловажным минусом описываемой системы кредитования. В первую очередь это связано с невозможностью получить кредит, если доход человека не достигает определённого уровня. Во многих банках с Вами даже не станут общаться, если Ваша официальная зарплата ниже 42.5 тысяч.

Никто не занимается кредитованием покупки подержанных автомобилей. Исключение составляют лишь свежие иномарки, не старше пяти-шести лет, стоимость самых дешевых из которых и без того немалая (на уровне недорогих отечественных). Ведь накладные расходы на предоставление кредита на автомобиль стоимостью 5000 долларов точно такие же, как и на автомобиль стоимостью 30 000 долларов. Так стоит ли возиться с мелочью? – так рассуждают банки, автоматически исключая из оборота людей

с невысокими доходами. Ведь понятие «средний класс» в России парадоксально и в любом случае подразумевает группу населения с доходами значительно выше среднего.

Этот факт дает весьма жесткую характеристику современной системе автокредитования. По большому счету она рассчитана на тех людей, которые и без того могут позволить себе покупку дорогого автомобиля. Общение с представителями автосалонов показывает, что наибольшее увеличение продаж происходит в компаниях, торгующих автомобилями зарубежного производства.

Однако, что ни говори, а для человека с невысоким, но стабильным доходом, кредит – штука полезная. Это избавление от многих проблем, связанных с накоплением денежных средств, а также от томительного ожидания – когда же его мечта, наконец, осуществится. Гораздо проще заплатить в итоге большую сумму, но получить товар сейчас, нежели долго отказывать себе во всем, собирая нужное количество денег. Не у каждого это и получается. Часто бывает, что деньги тратятся совсем на другое.

Плюсы и минусы автокредитования

Главным преимуществом автокредитования, безусловно, является возможность купить автомобиль сразу, за часть стоимости, а остальное выплатить со временем. При этом первоначальный взнос составляет обычно 20-30% от стоимости автомобиля, несмотря на порой сказочные рекламные обещания. Оставшуюся сумму оплачивает банк, которому Вы потом возвращаете долг с процентами.

Кредит выгоден тогда, когда для покупки Вам не хватает значительной суммы денег. Взяв большой кредит на покупку автомобиля, Вы действительно выигрываете: ведь если бы Вы копили эти деньги, то инфляционные потери, скорее всего, превысили бы затраты на выплаты по кредитам.

Однако если в дальнейшем банк вдруг снизит проценты по кредитам, то платить придется по старым, более высоким, так как они фиксированы. Это обстоятельство может огорчить выгадывающего автомобилиста. Третий несомненный плюс – воспользовавшись кредитом, человек может позволить себе купить более дорогой автомобиль, чем если бы он покупал его за имеющиеся средства. Все преимущества кредита на покупку автомобиля оборачиваются многомесячной обязанностью выплачивать за кредит немалые суммы, которые в итоге значительно

превысят стоимость автомобиля. Это главный минус.

Накрутки по автокредитам

Потребитель часто «клюет» на низкий процент, справедливо полагая, что этим самым сможет сэкономить довольно приличную сумму. Однако первое, с чем придется столкнуться клиенту после оформления договора — оплата услуг за предоставление кредита. У какого-то банка за это взимается определенный процент, у другого — фиксированная ставка, и при этом неважно, берете вы кредит на 50 тысяч рублей или на 150 тысяч. Вполне возможно, что заявленная ставка в 18% только за счет подобной оплаты увеличится до 20% и даже выше.

Срок погашения кредита на автомобиль обычно до 2-5 лет. Естественно, что «длинный» кредит выгоднее низкими ежемесячными платежами. Однако финансовые обязательства растягиваются на очень долгий срок. Впрочем, во многих банках досрочное гашение кредита не возбраняется.

Ещё один немаловажный момент – страхование. Автомобиль, купленный в кредит должен быть обязательно застрахован на весь срок предоставления кредита, причем в расчет берется полная стоимость автомобиля. То есть даже если Вы при покупке машины заплатили первоначальный взнос в 50 процентов, то при страховании придется выложить сумму из расчета полной стоимости автомобиля. А это в среднем 8-10% от стоимости машины. Например, годовой полис для Kia Rio стоит 1237 долларов. Многих клиентов это не устраивает.

Обязательным условием получения кредита является также обязательная автогражданка (в среднем по Москве 5148 рублей).

Дополнительные расходы по кредиту, например комиссия за проведение операции, плата за открытие счета, потери от обмена долларов на рубли и наоборот, плата за перевод денег на счет автосалона, могут составить от 100 до 200 долларов.

Страхование автомобиля ведется по программе АВТОКАСКО, которая подразумевает страховку от угона и ущерба. Автомобиль нельзя застраховать от угона, если на нем не стоит охранная система, соответствующая классу транспортного средства. То есть придется выложить еще 7-10 тысяч рублей как минимум.

Таким образом, забрать машину из автосалона можно только в том случае, если вы оплатили первоначальный взнос, два страховых полиса, комиссию за оформление кредита, установку охранной системы. Если есть желание выехать из автосалона с государственными номерами, приготовьте еще от 100 до 250 .

Реальная стоимость автомобиля, купленного в кредит

Ежемесячные платежи по кредиту, включая оплату процентов, не должны превышать 40-50% от ежемесячного дохода заемщика или совокупного дохода семьи. При существующих на сегодняшний день процентных ставках на автокредиты примерная сумма ежемесячных платежей в среднем составляет 2-3% от начальной стоимости автомобиля. С учетом ежегодных трат на страхование, купленный в кредит автомобиль обходится как минимум на треть дороже приобретенного за свои деньги.

2.2 Ипотечный кредит

Еще один очень распространенный вид кредитования — ипотечный кредит. Так, сегодня процентные ставки по кредиту на покупку вторичного жилья в валюте (доллары, евро) варьируются в среднем от 10 до 12% годовых. Рублевые ставки, как правило, на 1-3% выше, чем валютные. Если берете кредит на новостройку, то банки устанавливают два вида ставок: на период до возведения дома и оформления вашего права собственности на квартиру (более высокие проценты после госрегистрации права собственности) и оформления жилья в залог банку (те же ставки, что и при покупке «вторички»). По прогнозам, в ближайшие 2 года процентные ставки упадут еще на 1-2%. И хотя до предложения ипотечных кредитов под 0% наш рынок кредитования еще не дошел, мы все же считаем необходимым ознакомить читателя и с этим видом кредитования.

Если вы решите покупать жилье в кредит, обязательно обратите внимание, что декларируемые некоторыми банками процентные ставки ниже 10% по валютным кредитам носят исключительно рекламный характер. Как правило, в таких предложениях остальные условия кредитования гораздо менее выгодны.

С прошлого года некоторые банки ввели ипотечный кредит без первоначального взноса («нулевой взнос»). Это рекламируется как доступный способ обзавестись жильем для граждан, которым не удастся накопить собственные средства на оплату даже минимальной части стоимости квартиры. Однако имейте в виду, что вы берете кредит

большого размера, поскольку он должен покрыть все 100% стоимости жилья. А вернуть долг нужно в те же сроки, что и при классической схеме (максимум — 10-25 лет).

Чем больше конкуренция между банками, тем более мягкие требования они предъявляют при определении платежеспособности заемщика. Многие банки готовы рассматривать справки свободной формы, которые могут заполняться, в том числе на бланке самого кредитного учреждения. Однако имейте в виду: в таких случаях — при «серой зарплате», подтвержденной справкой свободной формы — банк компенсирует свои увеличенные риски повышением процентной ставки. Таким образом чем «слабее» подтверждение дохода, тем меньше сумма кредита и больше процентная ставка.

Помимо основного условия — определенный уровень дохода — банки могут выдвигать следующие требования, например, наличие поручителей. В качестве обязательного условия сейчас это требуется в Сбербанке, если вы получаете кредит до оформления в залог прав собственности (при покупке новостроек). Остальные крупные банки могут настаивать на привлечении поручителей, только если у заемщика недостаточный уровень дохода, «серая зарплата» и прочие «ослабленные» гарантии платежеспособности или обеспечения кредита. Найти поручителей на сегодня — большая проблема: мало кто соглашается брать на себя такую обузу. Ведь по кредитным договорам поручители, как правило, несут солидарную ответственность с заемщиком, то есть при малейших проблемах с выплатами банк вправе предъявлять требования сразу к поручителям. Уже известны случаи взыскания с поручителей задолженности по кредиту.

Также дополнительными условиями по кредиту могут стать определенные характеристики жилья: дом не должен быть аварийным, идти под снос, возможно требование наличия железобетонных перекрытий и т. п.

Многие банки пока предпочитают иметь дело только с гражданами России. Зато московская регистрация (прописка) практически нигде уже не требуется: достаточно иметь регистрацию в любом регионе России. Минимальный возраст для получения ипотечного кредита в большинстве банков — 21 год, Сбербанк кредитует и 18-летних. Как правило, выдвигается условие, чтобы на дату погашения кредита (окончания действия кредитного договора) заемщик был не старше пенсионного возраста: 60 лет для мужчин, 55 — для женщин. В то же время уже наблюдается тенденция увеличения такого «предельного» возраста — обычно на срок до 5 лет.

Последнее время отношение к ипотечному кредиту стало более позитивное. Около 20% жилья приобретается сейчас при помощи ипотечного кредита. Финансовые аналитики прогнозируют дальнейший рост ипотечного кредитования. Ипотечный кредит становится единственно реальным способом приобретения недвижимости. Растет разнообразие программ ипотечного кредитования. Количество их достигло 600. Неуклонно растёт и количество банков, оказывающих услуги ипотечного кредитования. Всё это подталкивает к принятию правильного решения, а, именно, к принятию решения о приобретении жилья при помощи ипотечного кредита.

Выбор ипотеки – это не совсем простая задача. Она потребует дополнительного времени и определённых знаний для проведения анализа при подборе выгодной программы ипотечного кредитования. В первую очередь необходимо определить, что вам нужно и на что вы способны с точки зрения Вашего финансового состояния.

При оценке своих финансовых возможностей нужно помнить, что кроме предстоящих платежей по ипотечному кредиту Вас ждут дополнительные расходы. Это страхование жизни и приобретаемой недвижимости. Это и траты на всевозможные, нотариально заверенные справки, заявления, копии документов. Значительную сумму (от 3% стоимости приобретаемой недвижимости) Вам придётся выложить за услуги риэлтерских агентств. И чтобы не попасть впросак, вы должны осторожно отнестись к предстоящим расходам

Но нужно быть аккуратным в выборе компании, у которой хотите приобрести квартиру: по очень низким ценам недвижимость сейчас предлагают фирмы, находящиеся в стадии банкротства или же в предбанкротном состоянии. Поэтому существует риск приобретения недвижимости, которая не будет достроена.

Истина, как всегда, где-то посередине. Сегодня достаточно благоприятное время для приобретения недвижимости теми гражданами, кто имеет в распоряжении необходимую сумму и не нуждается в привлечении кредитных ресурсов. Тем же, кто планирует покупать недвижимость с помощью ипотеки, в текущий момент лучше этого не делать в связи с высокими ставками по кредиту, жесткими требованиями предоставления займа.

В последнее время на рынке недвижимости началось повышение деловой активности. Это связано с тем, что период падения цен, который продолжался почти год, по-видимому, заканчивается. Многие покупатели, которые откладывали приобретение

квартиры, ожидая наибольшего падения, снова выходят на рынок. И им есть чему радоваться: цены снизились в среднем до 40% от цен годичной давности.

Безусловно, брать ипотеку сейчас выгодно: после неоднократного снижения ставки рефинансирования ЦБ также снизило ставку рефинансирования и ОАО «АИЖК» (Агентство по ипотечному жилищному кредитованию) – до 10,05%. Это даже ниже, чем было до кризиса. При этом, конечно, не стоит забывать, что брать кредит хотя и выгодно, но только банки нынче его не очень охотно дают. Однако если у вас есть 30% первоначального взноса на квартиру, можно обращаться за кредитом. Если нет – не стоит тратить время, ведь без первоначального взноса шансов получить кредит практически нет.

Если вы удовлетворяете свои насущные потребности, например решаете квартирный вопрос, который должен уладить все семейные конфликты, то в эмоциональном плане это единственная возможность решить извечные проблемы «отцов и детей». В финансовом же плане вам надо очень глубоко и профессионально подойти к расчетам стоимости ипотечного кредита и оценке своих возможностей, потому что подобный кредит вы берете не на один год.

Единственной вашей гарантией как кредитозаёмщика служит ваша ежемесячная зарплата. Естественно, у вас нет сбережений, потому что почти вся ваша заработная плата идёт на выплату кредитов за те вещи, которыми вы пользуетесь.

А теперь представьте себе на минуту, что вы или кто-то из ваших друзей потерял работу. На следующий день перед вашим домом выстраивается очередь из кредиторов с требованием подтвердить гарантии или погасить обязательства. Вы нервно ищете достойную работу с заработной платой, достаточной для ваших ежемесячных выплат по обязательствам. В случае, если вы вовремя не расплачиваетесь по кредитам, на ваши счета накладываются штрафные санкции. В самом худшем случае ваше имущество пускается с молотка.

Как известно, в настоящее время ставка рефинансирования Центробанка (ставка рефинансирования — размер процентов в годовом исчислении, подлежащий уплате страны за кредиты) составляет 10% годовых. Банки и простые граждане являются в равной степени участниками рынка. То есть и первые, и вторые имеют деньги, которые могут либо давать в кредит, либо же сами участники рынка могут брать кредит.

Банки стараются брать кредит максимум под 10% годовых. А у населения они берут кредит и того значительно по меньшей процентной ставке.

Ни один банк не берет кредит у населения по ставке, превышающей 10%. А если и берет, то сроком на несколько лет, и с процентом, не сильно отличающимся от 10%. В то же время банки уговаривают население брать кредиты по ставкам, значительно превосходящим 10% годовых! Но если банки сами такие умные, то почему они считают, что население такое глупое?

Давайте возьмем карандаш и посчитаем, насколько «выгодна» ипотека. Примем за основу, что нашелся какой-то сердобольный банк, который нам дает кредит под 10% годовых без всяких других накруток.

Но сначала, чтобы было с чем сравнивать, оценим наши возможности без ипотеки.

Во-первых, если вы не в состоянии каждый месяц выкладывать 50 тысяч рублей, то про ипотеку вообще не имеет смысла говорить - не расплатитесь!

Итак, допустим, мы хотим приобрести однокомнатную квартиру в Москве стоимостью в 3 миллиона рублей. Откладывая 50 тысяч рублей каждый месяц, за год мы сможем отложить 600 тысяч рублей. Положим их на депозит под 10% годовых. Через год мы получим: 600 тысяч + 60 тысяч (это проценты) + новые 600 тысяч отложенных за год. То есть через год будем иметь 1260 тысяч рублей.

Еще через год получаем: 1260 тысяч + 126 тысяч (проценты) + 600 тысяч отложенных. Итого имеем 1986 тысяч рублей. На следующий, третий год будем иметь: 1986 тысяч + 198 тысяч (проценты) + 600 тысяч отложенных денег. Итого 2780 тысяч рублей.

То есть через четыре года мы смело можем покупать квартиру. За нее мы выложим ровно столько, сколько с нас требуют, то есть 3 миллиона рублей.

Теперь посчитаем тоже самое, но с ипотекой. Итак, мы берем кредит на 3 миллиона рублей на десять лет. Первый год мы должны вернуть банку одну десятую кредита + проценты за год. Итак в первый год должны вернуть 300 тысяч кредита + 300 тысяч процентов. На второй год снова должны вернуть 300 рублей кредита, но уже 270 тысяч процентов, так как сумма займа уменьшилась. То есть всегда надо каждый год возвращать сумму, равную 300 тысячам рублей по возврату кредита + проценты, которые каждый год будут

на 30 тысяч рублей меньше. В итоге будет переплачено больше полтора миллиона рублей.

Причем эта кабала будет длиться десять лет! Вы просто будете не в состоянии погасить кредит раньше срока, так как максимально за год зарплата вам позволяет выложить только 600 тысяч рублей (это при условии, что в вашей жизни все будет гладко).

2.3 Потребительский кредит.

Потребительский кредит - это кредит с намерением использования денежных средств в потребительских целях. Потребительские цели - это цели, не связанные с предпринимательской деятельностью. Например, это могут быть кредиты на покупку товаров длительного пользования: мобильных телефонов, мебели, бытовой техники, автомобилей. Также возможен потребительский кредит с целью оплаты различных услуг (медицинских, образовательных, туристических). Возможно предоставление денежного потребительского кредита, который заемщик использует по своему усмотрению. Кредитором может быть либо торгово-сервисная организация, либо кредитная организация. Заемщиком является физическое лицо (потребитель). На практике, потребительские кредиты предоставляют в основном банки.

Потребительский бум накрыл Россию. Сегодня кредиты стали уже настолько популярны и доступны, что мы не думаем о сбережениях. По данным ЦБ, только за последний год долг среднего россиянина перед банками вырос на 75%! При этом вклады растут вдвое медленнее, а накопления быстро тают.

На что же россияне берут кредиты (*см. схему №2*)? Как показывает практика, большинство наших соотечественников одалживаются у банков с целью приобретения

бытовой техники и мебели. На последнем месте по популярности — кредиты для оплаты медицинских услуг (не рассматривая ипотечные кредиты).

Опрос: На какие товары (исключая ипотеку) граждане РФ берут кредиты?



Очень многие пользовались хоть раз потребительским кредитом, и каждый ощутил на себе все сюрпризы, которые таят выплаты. Все мы знаем, что банк – учреждение, главной функцией которого является зарабатывание денег, а не благотворительность. То есть: какой же это будет банк, если он не будет зарабатывать деньги. Но почему-то это сразу забывается, как только речь пойдет о беспроцентном кредите!

Тем более, что национальный банк запрещает выдавать кредиты под 0 процентную ставку. Проценты хоть и минимальные, но должны быть. Есть вариант, когда проценты составляют 0, но он маловероятный – это когда инициатива исходит от супермаркета, который решил устроить распродажу залежавшегося товара или устроить акцию к своему юбилею, и все выплаты банку заплатит из своего кармана. Но такой вариант встречается крайне редко. Более реальная ситуация – это когда про реальные проценты вам никто ничего не говорит до оформления кредита.

Где искать эти скрытые проценты? Есть несколько способов отбивания нулевого кредита. Первый – на вопрос клиента о процентах, сотрудник банка может ответить, что кредит бесплатный, но его нужно застраховать для того, чтобы банк был уверен в том, что свои деньги он получит. Если вы подсчитаете сумму страховки, она вполне может составлять четвертую часть от стоимости товара. А так как обычно страховая и банк принадлежат одному лицу, банк в проигрыше не останется. Другой способ – это одноразовая комиссия за открытие и обслуживание кредитной линии, плата за проверку информации, которую предоставляет клиент. Так же при выдаче нулевого кредита цена на товар может уже быть изначально завышена. Может быть такое, что приходится платить ежемесячно комиссию банку примерно 2-5% от стоимости товара, но за период выплаты кредита сумма набегает приличная.

Массовая скупка пылесосов и автомобилей в кредит — явление для экономики, в принципе, хорошее. Это стимулирует производство, вызывает экономический рост и прочие отрадные явления. Но есть у этой медали и оборотная сторона. Кредиты надо отдавать. А статистика говорит о том, что все больше россиян не в силах справиться с взятым на себя долговым бременем. Объем просроченных россиянами кредитов вырос за прошлый год в 2,5 раза! И виноваты в этом не только неосмотрительные граждане, набравшие кредитов и неспособные спланировать свой бюджет, но и сами банки. Они устанавливают слишком высокие проценты по кредитам, причем искусно это скрывают. Часто, лишь получив кредит, потребитель узнает, что, помимо официально объявленной ставки, ему придется дополнительно заплатить целый ряд комиссий, которые резко взвинчивают цену кредита. Эффективная ставка, то есть та, которую на самом деле придется заплатить за одолженные у банка деньги, может составить 50, а то и 80% годовых! Дополнительные «скрытые» комиссии по потребительским кредитам составляют порядка 30%.

2.4 Банковские карточки

Сегодня банки продолжают приучать население к жизни в кредит. И если прежде большей популярностью пользовались целевые потребительские кредиты, то сейчас в моду входят кредитные карты. Этот финансовый инструмент постепенно становится доступным чуть ли не любому россиянину со средним уровнем дохода. *На сегодняшний день российский банковский рынок наполнен всевозможными типами пластиковых карт*

— как международных, так и чисто внутренних, выпуском которых банки России занимаются самостоятельно.

Международный «пластиковый» бизнес держится на трех «китах» — **VISA International** (Виза Интернейшнл), **EuroCard/MasterCard** (Юрокард/Мастер-кард) и **American Express** (Американ Экспресс) — крупнейших международных организациях, объединивших под своими крышами огромное число кредитных организаций разных стран..

Практически всем знакомы и доступны дисконтные карты типа IAPA, ETN, STB-Card, Union, «Золотая корона», по которым предоставляются скидки на авиабилеты, гостиничное обслуживание, рестораны, теле фонные переговоры и пр. Эти карточки можно приобрести как отдельно, так и в качестве «нагрузки» к платежным банковским картам.

Если потерян кошелек, то с деньгами можно попрощаться. Если же пропала карточка, достаточно немедленно позвонить в банк и заблокировать ее. Тогда велик шанс, что нашедший карту не доберется до ваших денег. А еще скидки в магазинах, льготные авиабилеты, спецобслуживание в аэропортах, возможность иногда пользоваться деньгами банка. Наконец, без карты не забронировать гостиницу за рубежом, не арендовать автомобиль. Словом, пластиковая карточка бывает очень полезна, а порой просто необходима.

Банковские карточки **VISA**, **EuroCard/MasterCard** и **American Express** в этом плане являются универсальными. Их можно использовать как средство платежа, а кроме того, получить всевозможные льготы и скидки, предоставляемые эмитирующими их платежными системами, то есть банками.

Однако при выборе карты все же следует предварительно решить для себя вопрос, где она будет использоваться: в России или за рубежом. Если большая часть предполагаемых покупок будет совершена в России, то лучше приобрести рублевую пластиковую карточку любой из наиболее распространенных российских систем. Она, во-первых, значительно дешевле международных, а во-вторых, не придется терять деньги на конвертацию * (поскольку с октября 1997 года все цены в магазинах устанавливаются только в рублях и магазину будет необходимо списать стоимость товара именно в российской валюте).

Конечно, как и любая банковская услуга, пластик стоит денег. Причем ценятся карты по-разному: все зависит от ее типа и набора функций. Поэтому, выбирая расчетную карту, первым делом стоит решить, какие именно операции вы планируете проводить, чтобы не переплачивать лишнего и не испытывать неудобства из-за отсутствия каких-либо важных функций. А они разнятся в зависимости от категории карты.

Если карта будет использоваться преимущественно за рубежом, то целесообразнее приобрести пластиковую карточку одной из международных систем. Среди международных банковских карт карточка **VISA** (**Gold VISA**, **VISA Classic**, **VISA Business**, **VISA Electron**, **VISA Plus**) — наиболее популярная, престижная и дорогая

«Кредитные карты можно классифицировать по разным атрибутам – по принадлежности к платежной системе (**VISA**, **MasterCard**, **American Express** и пр.), по категории (электронные, классические, привилегированные) и по кредитной схеме (овердрафтные, револьверные. Принадлежность к категории привязана к уровню престижа и уровню сервиса, а также выявляет зависимость от кредитного лимита – чем выше категория, тем выше кредитный лимит.

Различие кредитной схемы дает разницу режима погашения задолженности – в случае револьверной кредитной карты клиент обязан погашать часть суммы ежемесячно, а овердрафтная карта обязывает заемщика погашать сразу всю задолженность в течение одного месяца. Банки стараются использовать различные способы, чтобы привлечь клиентов к пользованию кредитными картами. «Наиболее распространенными являются льготный период кредитования, снижение комиссии за обслуживание счета. В последнее время некоторые банки внедряют такую услугу, как **cash back** – когда держатель карты, совершив покупку за счет кредитного лимита, получает от банка вознаграждение (в виде процента от суммы покупки) обратно на свой счет. бонусные баллы либо подарки.

В борьбе за клиента многие банки постепенно сокращают срок рассмотрения заявок на предоставление карты. Росту популярности кредиток способствовало и введение банками так называемого льготного периода. Как правило, льготный период не превышает двух месяцев, и если вы совершили покупки и успели погасить задолженность до истечения этого срока, значит, за пользование кредитом вам платить

не придется.
«Сравнивая потребительский кредит и кредитную карту, можно условно назвать карту постоянно возобновляемым потребительским кредитом.

Сумма потребительского кредита может быть выше, чем кредитный лимит по карте, поэтому для существенной покупки в кредит предпочтительней воспользоваться потребкредитом. Погашение потребкредита обычно предлагается ежемесячными платежами, в то время как по карте держатель может сам регулировать уровень кредитного бремени. То есть клиент может погашать долг минимальными платежами (обычно от 10% от суммы задолженности) и растянуть процесс оплаты на длительный срок, а может погасить значительную часть кредита или весь кредит целиком. Погасив задолженность целиком в течение определенного срока и выполнив условия льготного периода, можно вообще освободиться от уплаты процентов за пользование кредитом.

Если человек систематически обращается в банк за небольшими кредитами на потребительские нужды, то кредитная карта будет для него более удобным финансовым инструментом. Каждое получение кредита всякий раз сопровождается сбором документов, подачей заявки, ожиданием решения. Пройдя такую процедуру один раз для получения кредитной карты, человек может пользоваться кредитом многократно в рамках установленного кредитного лимита. По мере погашения задолженности кредитный лимит восстанавливается.

Ниже в таблицах указаны процентные ставки и суммы кредитов, выдаваемые банками по потребительскому кредитованию и кредитным картам. Диапазон сроков потребительского кредитования чаще всего варьируется от 12 до 60 месяцев. Срок действия кредитной карты обычно равняется 2-3 годам.

Банк	Процентная ставка в рублях (в год)	Сумма кредита (тыс. руб.)
Потребительские кредиты		
«Русский стандарт»	29%	от 50 до 300

Банк Москвы	17–19%	от 100 до 1000
Сбербанк	15–17%	индивидуально
«ДжиИ Мани Банк»	15–49,9%	от 30 до 300
Кредитные карты		
Банк Москвы	до 23%	от 20 до 350
«Абсолют Банк»	21%	до 120
МКБ	18%	до 500
«МДМ-Банк»	25%	до 250

Глава III. Проценты кредита и его реальная стоимость.

Процент — это плата, которую одно лицо (заемщик) передает другому лицу (кредитору) за то, что последний предоставляет первому во временное пользование денежные средства.

Уровень **процента** определяется соотношением между спросом и предложением на рынке ссудных капиталов и выражается в ставке процента, которая представляет собой отношение величины процента к величине денежной ссуды (исчисляется в расчете на год). В странах с развитой рыночной экономикой, где существуют разветвленная сеть различных кредитно-банковских институтов и многообразие кредитных отношений, возникла иерархическая система процентных ставок. Так, существуют ставки денежного рынка, используемые при краткосрочных ссудных операциях между кредитно-финансовыми институтами, включая государственные — это официальная учетная ставка, ставки по казначейским векселям, векселям финансовых компаний и т.п. Отдельный класс составляют ставки процента по банковским операциям с небанковскими заемщиками и кредиторами, связанные с предоставлением кредитов и привлечением депозитов.

В зависимости от срока ссуды ставки процента подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. Существует также плавающая процентная ставка — ставка процента по среднесрочным и долгосрочным кредитам, величина которой не фиксируется на весь срок кредита, а пересматривается через согласованные между кредитором и заемщиком интервалы времени в зависимости от изменения рыночной конъюнктуры и темпов инфляции.

ВИДЫ ПРОЦЕНТОВ



Рассмотрим на примере, чтобы понять, как банки и магазины обманывают граждан. Допустим, в некоей семье произошла ситуация : сломался холодильник, и на семейном совете решено было покупать новый. В кредит.

Супружеская пара приходит в тот самый магазин, который обещал им беспроцентный кредит, выбирает себе товар по вкусу и обращается к кредитному консультанту.

Первым делом консультант рассказывает покупателям о том, что кредит сроком на год (а именно он является беспроцентным) оформляют прямо на месте, а все, что нужно для его оформления — наличие у мужа или жены при себе паспорта. Удобно, правда? Для большинства покупателей весть о том, что оформление кредита не занимает много времени, не требует дополнительных усилий и вообще является быстрой и простой процедурой, служит как раз той соломинкой, которая перевешивает чаши весов в пользу оформления кредита.

«А правда, что кредит беспроцентный?» — спрашивает незадачливая семья.

«Не совсем», — уклончиво отвечает сотрудник банка (и это говорит о том, что в нашем случае мы имеем дело с патологически честным кредитным менеджером, так как

большинство его коллег на подобный вопрос, не колеблясь ни секунды и глядя прямо в глаза клиенту, громко скажут: «ДА!»).

«Беспроцентных акций не бывает. Просто магазин делает скидку для банка, и вся переплата, то есть все эти проценты, входят в эту скидку, и получается, что вы за сам товар не переплачиваете», — завершает мысль кредитный менеджер. Бывают случаи, когда сотрудники банка просто не говорят о процентной ставке, даже если вы задаете им конкретный вопрос о процентах, не всегда получите честный ответ.

Вот она, первая неточность — ведь в рекламе покупателю обещали кредит под 0% годовых! Большинство клиентов, конечно, расстраиваются из-за такой неточности, но мысли об оформлении кредита не оставляют — еще бы, ведь документы уже поданы. Что же получается в итоге? Как правило, в реальности после оформления всех бумаг выясняется, что договор с банком оказался совсем не таким, как обещали в рекламе.

Само слово «**беспроцентный**» предполагает, что познакомиться с термином «**проценты кредита**» вам не придется. Как бы не так!

«Беспроцентных кредитов» не бывает в природе: банку невыгодно давать заемщику деньги в долг, не получая при этом никакой выгоды. Помимо возвращения своих средств, банк также должен получить и дополнительную сумму, уплачиваемую должником кредитору за пользование его финансовыми средствами — это и есть проценты.

Помимо процентов, заемщику, возможно, придется выплатить банку еще множество разных комиссий и оплатить услуги по оформлению кредита, рассмотрению его кредитной заявки и так далее - явных и скрытых комиссий может быть великое множество. Все эти суммы вместе составляют стоимость кредита — реальную сумму, которую заемщик уплачивает за пользование кредитом. Основная часть стоимости кредита — часть стоимости, которая выплачивается непосредственно кредитору. Дополнительная часть стоимости кредита — часть стоимости, которая поступает третьим лицам. В цену поставляемого товара могут также включаться скрытые элементы стоимости кредита, компенсирующие для кредиторов уменьшение номинального размера процентной ставки.

Из чего состоит стоимость кредита:

Реальная стоимость кредита состоит из :

1.	Процентной ставки
2.	Комиссии за обязательство
3.	Комиссии за управление
4.	Страховой премии
5.	Различных сборов

Так что, как видите; даже если предположить, что ставка по кредиту действительно может составлять 0%, стоимость услуги все равно не будет нулевой.

Очень часто в банках нам предлагают кредит с процентной ставкой, например, 24%. Но если мы вычислим эффективную процентную ставку, она может составлять 36%. Сотрудники банка очень часто скрывают действительные условия.

В договоре вы не всегда сможете отыскать спрятанные цифры. Можно вооружиться калькулятором и самому подсчитать общую сумму. Во-вторых, сравните предложение разных банков и в спокойной обстановке все подсчитайте. Часто бывает, что кредит под честно заявленные 20-25% обходятся дешевле, чем беспроцентный. Так что будьте внимательны и не попадайтесь на уловку банков, это же ваши деньги, зачем их просто так кому-то отдавать

Относительно необходимости потребительских кредитов с традиционно высокими процентами и массой скрытых комиссий, далеко не всегда открыто афишируемых банками. Можно порекомендовать пользоваться ими только в исключительных случаях, например, когда срочно нужны деньги и нет времени на их поиск, либо привлечь деньги, вынув их из оборота или расторгнув вклад, будет дороже, чем погасить проценты по кредиту. Пластиковые карты, лучше выбирать с льготным периодом погашения и только людям, умеющим жестко контролировать свои расходы. Шопоголикам и персонам, которым свойственны спонтанные решения, кредитные карты противопоказаны.

Глава IV. Почему не стоит увлекаться кредитами.

1. Иметь долги – это плохо, если речь идет о потребительских долгах. Внутреннее ощущение человека, который имеет долги, не дает ему возможности подняться и преуспеть в жизни.

2. Процесс погашения кредита может затянуться надолго и лишить вас радости жизни.

3. Улучшение качества вашей жизни должно идти по нарастающей! Вы добились успеха, вознаградили себя за труд... И у вас есть постоянная мотивация делать свою работу лучше, зарабатывать больше, потому что потом вы сможете себя наградить. А если вы сначала купили, а потом отработываете купленное, вы лишаетесь мотивации к достижению цели. Вы лишаетесь мотивации к труду, потому что уже сегодня вознаградили себя за будущую работу»

4. Оцените, как будете жить с кредитом, ухудшится ли качество вашей жизни, если вы будете тратить часть дохода на погашение займа. По данным холдинга ROMIR MONITORING, у людей, имеющих долги, 25 % семейного бюджета идет на погашение кредита. И этот стрессовый показатель может привести к тому, что количество невозвращенных или просроченных кредитов возрастет.

Часто человек думает, что лучше взять кредит, чтобы купить ту или иную вещь, потому что «не накопить, за ценами не угнаться и откладывать не получается». И экономить 10 – 25 % своего дохода кажется делом тяжелым. Но экономия давала бы ощущение изобилия...

А когда вы купили что-то в кредит, то принудительно согласились экономить те же 10 – 25 %, чтобы гасить платежи банку, то есть сами создали для себя «кнут», чтобы научиться сберегать собственные деньги.

Перед тем как взять кредит, следует оценить, из каких источников вы будете его оплачивать, как вы его будете оплачивать, если потеряете работу?

Кредит надо брать в том случае, если у вас есть дополнительные источники дохода, которые способны поддержать вас в трудные времена.

И самое главное: понять разницу между «хорошими» и «плохими» долгами, тогда у вас никогда не будет проблем. Хороший долг – это когда заемные деньги используются для вложений, доходность которых превышает процентную ставку, которую вы платите банку. Например, бизнесмен берет кредит на покупку автомобиля под 15 процентов годовых. Он обращается в банк потому, что не хочет изымать деньги из своего бизнеса, который приносит ему 30 процентов годовых.

Глава V. Выгодно ли жить в кредит ?

Выгодно ли жить в кредит? - этот вопрос действительно серьезный и многие люди не понимают, какой хомут они одевают на свою шею, беря кредит.

Однако, кредиты могут быть хорошими и плохими. Например, бизнесмен берет

кредит на покупку автомобиля под 15 процентов годовых. Он обращается в банк потому, что не хочет изымать деньги из своего бизнеса, который приносит ему 30 процентов годовых. Этот кредит нельзя назвать плохим.

Но в большинстве «кредитных» случаев ситуация иная – деньги берутся просто на «потребление». При этом самые дорогие кредиты – потребительские и кредиты по кредитным картам. По таким долгам заемщик платит за товар или услугу, как минимум, в два раза дороже, чем стоит сам товар. Считать такую жизнь выгодной может лишь тот, у кого есть проблемы с математикой.

Есть много ситуаций, когда люди бездумно набрав кредитов попадают в очень затруднительное финансовое положение. Порой им приходится отдавать большую часть своего дохода банку, как плату за кредиты. Некоторые ситуации удастся поправить, некоторые – уже нет. Как, к примеру, случай с предпринимателем из Татарстана, который взял в банках 17 (!) кредитов. И причиной тому явилась нехватка текущих доходов на погашение взятых ранее кредитов. Такая ситуация может случиться с каждым, кто совершенно спокойно, без предварительных расчетов, влезает в долги.

Так **стоит ли брать кредит** на вожаделенное приобретение или, может быть, лучше постараться постепенно собрать нужную сумму и заплатить за покупку реальную цену, а не намного больше? Ведь не секрет, что **последствия кредита** всегда обнаруживают в себе переплату, порой очень серьезную. Так что не помешает задуматься: в чем **минусы кредита** и приносит ли счастье жизнь в займы?

Прожить жизнь, ни разу не взяв долг, удастся единицам. Кредит – это тот же долг. Сказать, что это абсолютное зло, конечно, нельзя. Ведь бывают ситуации, когда **последствия кредита** не видятся заемщику чем-то устрашающим, потому что могут быть грамотно просчитаны. Например, если деньги нужны на новый интересный проект. И при этом уже есть другие работающие проекты, приносящие прибыль. Но вынимать оттуда деньги не хочется. Новый бизнес обещает принести хороший доход, и в этом случае вы особо не раздумываете над тем, **стоит ли брать кредит** на новое дело. Почему? Во-первых, вы ничем особенно не рискуете. Если процесс застопорится, вам есть, где взять деньги на погашение долга. Если же дело, как говорится, выгорит, то можно будет хорошо заработать. В этом случае **минусы кредита** явно не дотянут до плюсов. То есть, **последствия кредита** в подобных ситуациях, как минимум, не выбьют вас из седла. Значит, долг плох не всегда.

Очень часто кредит становится не палочкой-выручалочкой в острой ситуации, а способом быстро получить незаработанное. Когда человек не может разумно обуздывать свои желания. Поэтому всегда полезно, перед тем как просчитывать возможные **последствия кредита** или долга, задать себе вопрос: «Мне это действительно необходимо или я просто хочу?» «Просто хочу» ослабляет разум, снижает бдительность. Человек не может реально оценить все **минусы кредита** и готов выложить кругленькую сумму за сиюминутное обладание желанной вещью. Ведь плата в целом может превысить первоначальную стоимость приобретения на значительную сумму!

Так **стоит ли брать кредит** в этом случае? Или можно, разумно откладывая и внося незначительные ограничения в ежедневные траты, собрать нужную сумму, пусть и за год? Таким образом **минусы кредита**, которого удалось избежать, станут очевидными. Зарабатывать на то, что порадует в будущем, гораздо приятнее. Это наполняет жизнь смыслом, стимулирует на активную деятельность, поднимает энергию. Работать же на то, чтобы в основном отдавать долги и проценты, грустно и неинтересно. Вдобавок, над теми, кто должен, всегда довлеет страх: «А что, если (потеряю работу, что-то случится, не смогу отдать)?» Так **выгодно ли брать кредит** в обмен не только на обладание тем, что «просто хочу», но еще и на страх, гнетущее ощущение несвободы, отсутствие стимула к работе? Ведь нередко кредит становится обузой, ярмом, обрекающим человека на довольно безрадостное существование.

Ведь жизнь непредсказуема и в ней случается всякое. В этом случае **минусы кредита** касаются уже поручителя. Нужно крепко подумать, ручаться ли за другого перед банком и **стоит ли брать кредит** самому? Не торопясь, советуясь с семьей, взвесить все «за» и «против», оценить **последствия кредита** и обсудить возможность избежать выплаты больших денег «ни за что». А главное – отделить свое «*просто хочу*» от «*крайне необходимо*».

Список использованной литературы.

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации.
2. Деньги, Кредит, Банки. - Белоглазова Г.Н. Учебник 2009г.
3. Общая теория денег и кредита. Жуков Е.Ф. Учебник для студентов высших учебных заведений 2006г.
4. **Деньги, кредит, банки: Учебник под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 464 с.**
5. Е.Н. Рудская. Финансы и кредит.. Учебное пособие. Ростовна Дону, Феникс 2008, 2008
6. <http://kreditultra.ru/>
7. <http://www.creditorus.ru/glossary/credit.php>