Общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых

«ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ – К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ»

http://fincult.rggu.ru

Модуль 4. «Кредитозависимость и как ею управлять»

Разработчик-составитель:

Осиповская А.В.

ТЕМАТИКА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ МОДУЛЕЙ

http://fincult.rggu.ru

1. Наша финансовая среда обитания
2. Финансовая азбука
3. Семейный бюджет: что и сколько покупать
4. **Кредитозависимость и как ею управлять**
5. Экономическая психология
6. Финансовые мошенничества
7. Электронные деньги
8. Интернет-банкинг
9. Уплата личных налогов
10. Страховая культура граждан
11. Стратегия будущего
12. Социальные льготы

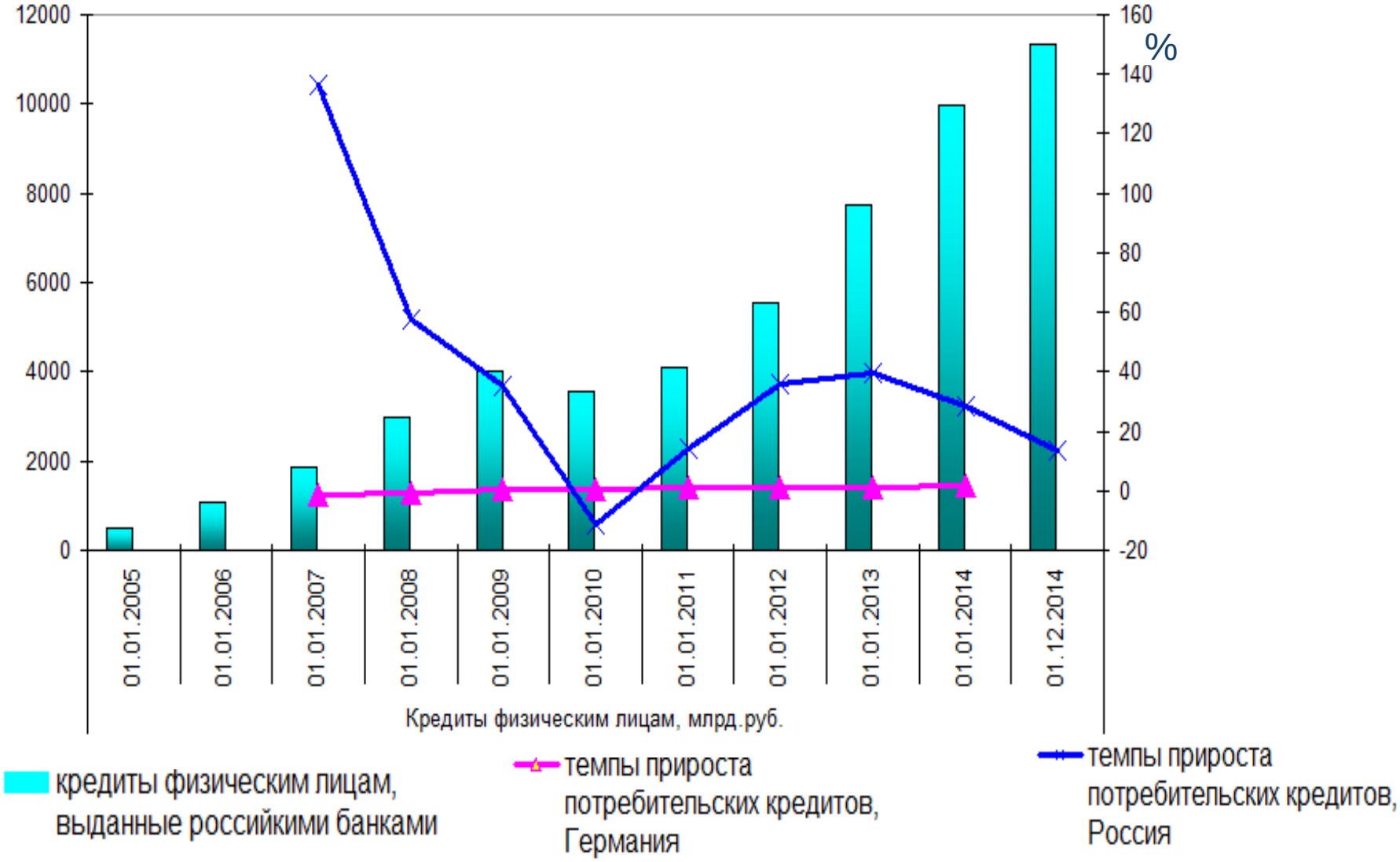
История кредитных отношений

Происхождение слова «кредит»
Creditum (лат.) - ссуда , долг.
Credo (лат.)*– верю.*

- *VII -VI в. до н. э. – появление сделок по предоставлению в долг.*
- *Первые кредиты предоставлялись в натуральной форме: зерном, скотом.*
- *Высокие проценты: 20-30% годовых.*

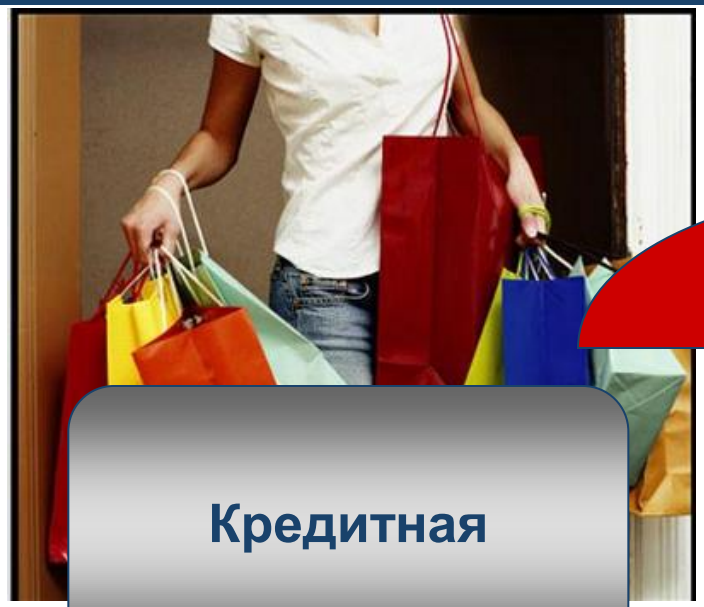
Потребительское кредитование: показатели развития

http://fincult.rggu.ru



Модели потребления в разных странах

http://fincult.rggu.ru



Кредитная

кризис

Германия
США
Греция

Сберегательная

Великобритания
Франция
Польша
Чехия

Не по средствам жить – век тужить.
Французская поговорка

Модель потребления в России

Соотношение доходов и потребления

http://fincult.rggu.ru

В долг брать легко, а платить тяжело.

Русская пословица

Источник: АРБ

Виды кредитов населению,%

http://fincult.rggu.ru

-

Источник: ЦБ РФ, Destatis

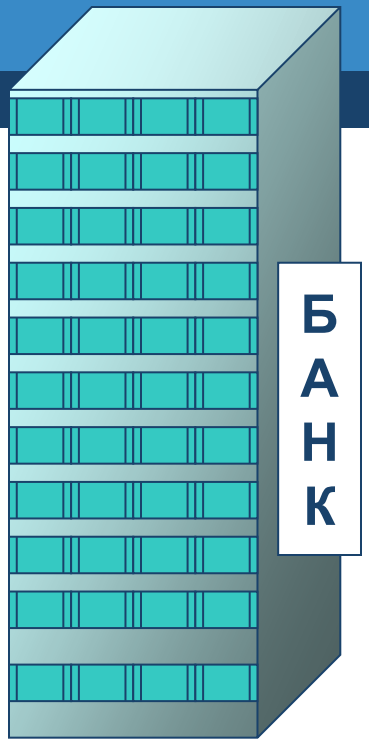
Соотношение ипотечных и потребительских кредитов

Отношение кредитов населению к ВВП в странах мира, %

Источник: http://expert.ru/expert/2013/41/est-puls--vozmi-kredit/media/210632/

Потребительский кредит и его роль

http://fincult.rggu.ru



Потребительский кредит (заём) – денежные средства, предоставленные кредитором заёмщику – физическому лицу на основании договора потребительского кредита (займа) в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.

ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Социально-экономическая роль

Способствует повышению уровня жизни

Стимулирует увеличение производства товаров и услуг

Виды потребительских кредитов

Потребительские кредиты

Нецелевые

Способы предоставления

- Традиционные
- С помощью банковских карт

Целевые

- Автокредиты

- Образовательные

- Ипотечные

Условия по кредитам наличными

http://fincult.rggu.ru

Банк	Сумма, руб	Срок, мес.	Ставка	Комис-сия	Обеспече-ние
Банк Москвы	100000-3000000	1-60	21,9-33,9% (21,9% - для отдельных категорий заемщиков) Мин. ставка - **24,9%**	-	-
Росбанк	до 3 000 000	6-60	27,9- 31,9% (27,9% - для отдельных категорий заемщиков) мин. ставка - **29,9%**	-	-
Сбербанк	до 1 500000	до 60	20-35,5% (20% - для отдельных категорий) мин. ставка - **27,5%**	-	-
	до 1 500000	до 60	мин. ставка - **26,5%**	-	поручи - тельство
ЮниКредит банк	до 500 000	12-84	26%	-	-
Райффайзен банк	90 000-750 000	12-60	37,9%	-	-
Русфинанс банк	до 50 000	6-18	новые заемщики - от 65,06% повторные заемщики - от 42,9%	-	-

Условия по автокредитам

Банк	ТС	Срок, лет	Сумма, руб.	Мин. первонаначальный взнос	Ставка	Комиссии, особые условия
ЮниКредит Банк	новый иностранный	до 7 лет	100000-650000	15%	19,9%	- КАСКО
ВТБ24	новый иностранный	до 5 лет	100000-2800000	20%	21,9%	- КАСКО
Райффайзен банк	новый иностранный	до 5 лет	до 3000000 зависит от первонач. взноса	25%	21,4%	- Экспресс-кредит КАСКО личное страхование
ВТБ24	новый иностранный	до 5 лет	30000-1000000	30%	24,9-25,9%	- Экспресс - кредит
Кредит Европа Банк	новый иностранный	2-4 года	150000-4500000	10%	28,9-29,9%	- КАСКО

Условия по ипотечным кредитам

http://fincult.rggu.ru

Банк	Срок	Сумма, руб.	Мин. первонач. взнос	Ставка	Комиссии	Штрафы
ВТБ24	до 30 лет	1500000-90000000	20%	15,95%	1,5%, но не более 3000 руб. за перевод средств на счет застройщика	не указана на сайте
Московский кредитный банк	до 20 лет	1000000-8000000	20%	12-13%	от 4000 руб. в мес. за аренду сейфовой ячейки	0,5% в день от суммы просроченной задолженности, 10% от суммы аннуитетного платежа за несоблюдение условия по взносу платежа за 15 дней до даты списания
Сбербанк	до 30 лет	от 45000	20%	15-17%	есть	20% от суммы просрочки
ДельтаКредит	до 25 лет	от 600000	30%	16,25-17%	при выдаче кредита по тарифам РКО	не указана на сайте
Райффайзен банк	до 25 лет	500000-26000000	25%	16,75-17,75%	при выдаче кредита 0,15% от суммы	0,1% от суммы просрочки за каждый день
РосЕвроБанк	до 20 лет	350000-20000000	30%	16,75-17%	3500 за обслуживание сейфовой ячейки, 0,05% от суммы за безналичный перевод	За нарушение условий кредитного договора - 36% годовых

Образовательный кредит

Образовательный кредит Сбербанка

Условия:

- **Сумма кредита: до 100% стоимости обучения**
- **Процентная ставка: 7,06%* в рублях**
- **Срок кредита: срок обучения, увеличенный на 10 лет.**

- *** Процентная ставка по кредиту, уплачиваемая заёмщиком, при ставке рефинансирования Банка России равной 8,25%.**

При изменении ставки рефинансирования Банка России, ставка, уплачиваемая заёмщиком по вновь заключаемым договорам, рассчитывается исходя из ¼ ставки рефинансирования Банка России плюс пять пунктов.

Кредитные карты

http://fincult.rggu.ru

Преимущества кредитной карты

- быстрота и несложность оформления;
- многократность получения кредита;
-возможность не только оплатить товары или услуги, но и получить наличные;
- формирование кредитной истории.

Как выбрать кредитную карту?

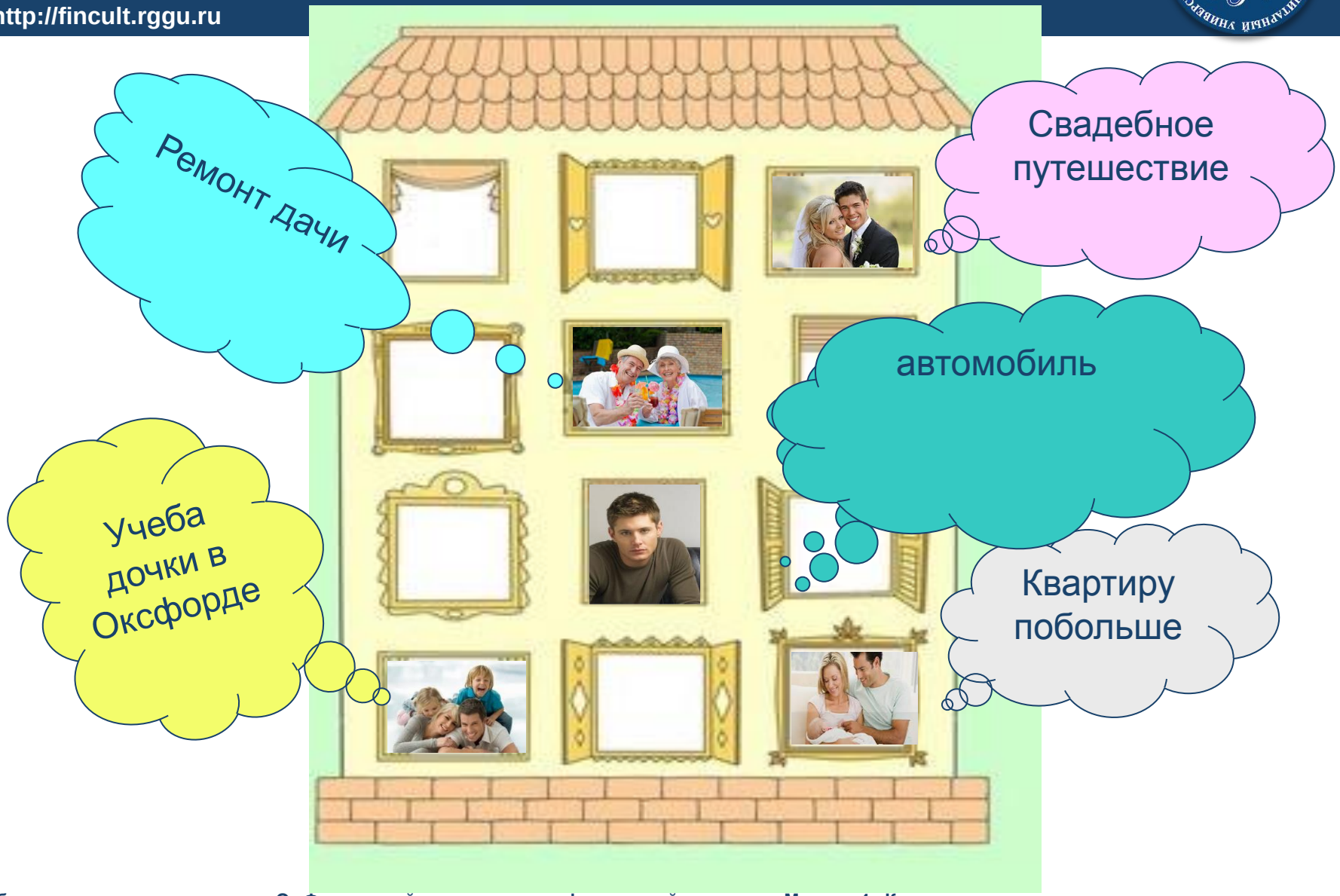
1. Процентная ставка.
2. Стоимость обслуживания.
3. Наличие льготного периода кредитования.
4. Сеть банкоматов.
5. Величина комиссии за снятие наличных.
6. Наличие ко-брэндинговых программ.

Условия банковского кредита и займа МФО

	Банк	МФО
Сумма, руб.	до 3 000 000	до 80 000
Срок	До 7 лет	До 1 года
Ставка	20 - 65% годовых	1-2 % в день до 720 % годовых!
Цели	любые	любые
Документы	Паспорт, документы, подтверждающие доход и занятость	паспорт

Виды и цели кредитов

http://fincult.rggu.ru

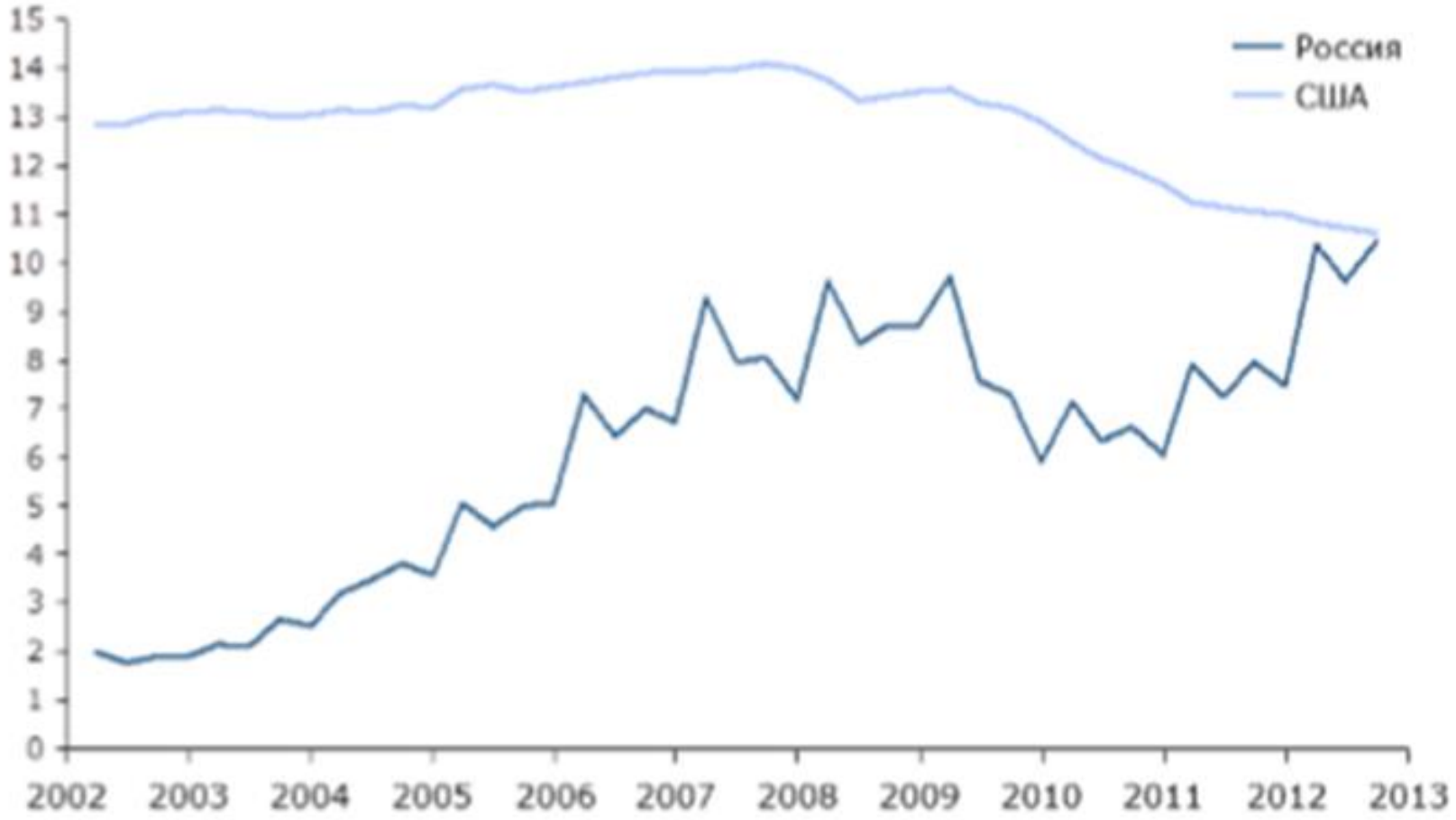


Кредитное бремя семьи

http://fincult.rggu.ru

Автокредит | Образовательный кредит | Кредит на ремонт | Кредит на телевизор | Кредит на выплату кредита

Обслуживание долга домохозяйств к располагаемым доходам,%



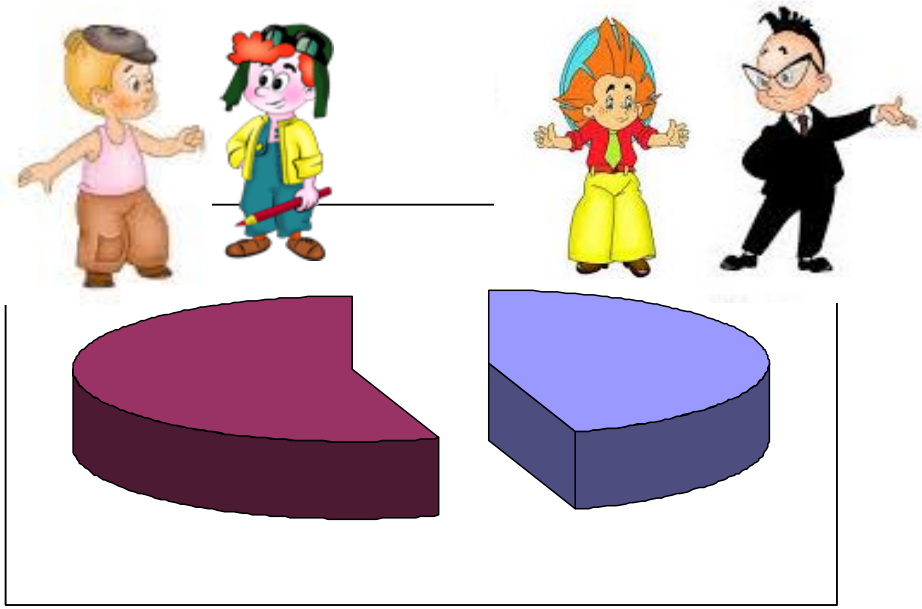
Источник: АРБ

Долг платежом красен

Русская пословица

Кредитная нагрузка населения

http://fincult.rggu.ru



45% экономически активного населения имеет кредиты

40% заемщиков имеют более 2-х кредитов

27% заемщиков выплачивают по кредиту 50% семейного дохода

Источник: ЦБ РФ, Эксперт, НАФИ

Нарушение кредитных обязательств

http://fincult.rggu.ru

Заемщик нарушил обязательства

Ответственность, предусмотренная законом

В случае нарушения сроков возврата более чем на 60 календ. дней в течение полугода заёмщик обязан по требованию кредитора досрочно вернуть оставшуюся сумму и проценты не позднее 30 календ. дней с момента направления уведомления.

Ответственность, предусмотренная договором

20% годовых на сумму просроченной задолженности по кредиту (займу), если проценты по договору в период нарушения обязательств начисляются.

0,1% от суммы просроченной задолженности по кредиту (займу) **и процентам за каждый день нарушения обязательств**, если проценты по договору в период нарушения обязательств не начисляются.

Трудности с погашением кредита

Реструктуризация кредита (займа)
– изменение условий договора
по согласованию
с кредитором

- отсрочка в уплате основного долга
- увеличение срока кредитования

Рефинансирование задолженности
– погашение задолженности
за счет другого кредита (займа)

Долг не ревет, а спать не дает.
Русская пословица

Как не попасть в кредитную зависимость?

http://fincult.rggu.ru

Действительно ли кредит необходим?

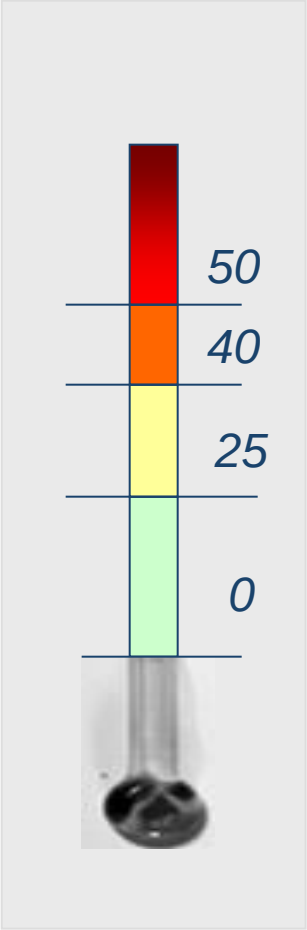
Изучить рынок. Сравнить предложения разных банков и выбрать наиболее подходящее

Оценить свои финансовые возможности и нагрузку на семейный бюджет

Как выбрать кредит?

Термометр соотношения долгов и доходов

http://fincult.rggu.ru



Более 50% - опасность	Отношение долгов к доходам очень высоко.
40-50% - горячо	Отношение долгов к доходам высоко.
25-39% - приемлимо	Отношение долгов к доходам находится на приемлимом уровне.
Менее 25% - хорошо	Ваши финансы в безопасности.

Источник: http://www.azbukafinansov.ru/

Общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых

«ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ – К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ»

http://fincult.rggu.ru

Программа выполняется в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации совместно со Всемирным банком.

Организатором конкурсного отбора является Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (ФРП)