

## **Методические рекомендации для изучения темы «Банковский кредит»**

*Работу выполнила учитель истории и обществознания ГБОУ Школа 1387*

*Плаксина Светлана Викторовна*

В ходе изучения темы учащиеся **должны знать** следующие понятия:

- кредитный договор и его участники;
- кредитные учреждения;
- кредитная история;
- кредитоспособность физического лица;
- кредитный калькулятор;
- коллектор;
- овердрафт

**Должны называть:**

- виды кредитов;
- принципы кредитования;
- способы погашения кредита;

**Должны уметь**

- выбирать кредитное учреждение;
- заполнять кредитный договор;
- определять свою кредитоспособность;
- рассчитывать проценты по кредиту;

**Должны понимать**

- мотивы, которыми руководствуются люди, беря кредит;
- степень ответственности за взятые на себя обязательства.

### **Задание 1**

1. Какие документы должен предоставить заемщик? Продолжи список
  - 1) Паспорт гражданина РФ
  - 2) документы, которые являются подтверждением права собственности владения объектом оставленном в качестве залога, если таковой условие прописано в договор;
  - 3) \_\_\_\_\_
  - 4) \_\_\_\_\_
  - 5) \_\_\_\_\_

### **Ответ:**

В соответствии с внутренним уставом компании, занимающейся кредитованием юридических и физических лиц, пакет документов будет различаться, но основной «костяк» не изменится, так для получения кредита необходимо будет предоставить документы:

- паспорт гражданина РФ;
- справку по форме банка или справку 2-НДФЛ;
- второй документ, подтверждающий личность потенциального заемщика (ИНН, снилс);
- документы, которые являются подтверждением права собственности владения объектом оставленном в качестве залога, если таковой условие прописано в договор;
- копия трудовой книжки.

### **Задание 2**

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении определённых принципов, которые являются главным элементом системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита.

Соотнесите принципы кредитования и их сущность

К принципам кредитования относятся:

- 1) принцип возвратности;
- 2) принцип срочности;
- 3) принцип обеспеченности;
- 4) принцип дефференцированности;
- 5) принцип платности;
- 6) принцип целевого использования.

А) этот принцип отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое время для заемщика, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре.

Б) коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на получения кредита.

В) возвращение стоимости, полученной во временное пользование к своему владельцу.

Г) использование суммы кредита на те цели, на которые он был выдан.

Д) внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами.

Е) необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств,

**Ответ: 1-В; 2-А; 3-Е; 4-Б; 5-Д; 6-Г**

### Задание 3

Определите виды кредитов по следующим критериям:

- 1) По обеспечению
- 2) По целевому использованию
- 3) По срокам кредитования
- 4) По валюте, в которой предоставляется кредит
- 5) По способу предоставления кредита

**Ответ:**

- 1) обеспеченные (залоговые и гарантированные);  
необеспеченные (бланковые)
- 2) целевыми (на образование, под залог ценных бумаг, ипотечные);  
нецелевыми (на неотложные нужды, овердрафт)
- 3) краткосрочные (3-6 мес); среднесрочные (до 1 года); долгосрочные (более 1 года)
- 4) рублёвые; валютные; мультивалютные
- 5) разовые и возобновляемые (например, овердрафт)

### Задание 4

Дайте определение следующим понятиям:

- 1) Коммерческий кредит
- 2) Банковский кредит
- 3) Потребительский кредит
- 4) Ипотечный кредит
- 5) Овердрафт
- 6) Лизинг
- 7) Факторинг

**Ответ:**

**1. Коммерческий кредит** — предоставляемый одними функционирующими предпринимателями другим в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Он оформляется векселем. Его объект — товарный капитал. Целью является ускорение реализации товаров и заключенной в них прибыли.

**2. Банковский кредит** выдается банками, специальными кредитно-финансовыми учреждениями, функционирующим предпринимателям в виде денежных ссуд. Это основной вид кредита в современных условиях. Объектом банковского кредита служит денежный капитал. Банковский кредит преодолевает границы коммерческого кредита, так как он не ограничен направлением, сроком и суммами кредитных сделок, т.е. он делает кредит более эластичным, расширяет его масштабы, повышает обеспеченность.

**3. Потребительский кредит** предоставляется потребителям в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа) и банковского кредита (ссуды на потребительские цели).

**4. Ипотечный кредит** — это долгосрочные ссуды под залог недвижимости (земли, производственных и жилых зданий).

5. **Овердрафт** - это допущение дебетового остатка на счете клиента. Овердрафт рассматривается, как своеобразная ссуда клиенту, которая должна быть погашена в короткие сроки и по процентной ставке, превышающей среднерыночную

6. **Лизинг** — это соглашение о долгосрочной аренде движимого и недвижимого дорогостоящего имущества. Кредитные отношения в лизинговой сделке возникают между лизингодателем, которым может быть банк или финансовая компания, и лизингополучателем — фирмой, использующей объекты лизинга в своей деятельности. Лизинг — это сочетание кредита с арендой.

7. **Факторинг** — посредническая операция (диллинг) кредитного учреждения по взысканию денежных средств с должников своего клиента и управление его долговыми требованиями.

## **Задание 5**

**Прочитайте и определите, в чем отличия дебетовой, овердрафтной и кредитной банковских карт? Определите в чем преимущества и недостатки овердрафта по сравнению с разовым кредитом.**

### **Дебетовые карты**

Это карты, которые позволяют распоряжаться собственными средствами. На счету находятся деньги, которые положил сам владелец, его работодатель или любое другое лицо. Воспользоваться можно лишь той суммой, которая присутствует на счету. Оформление этой карты самое простое, нужно лишь обратиться в банк и предоставить паспорт.

Именно дебетовые карты обычно оформляются для получения заработной платы, пенсии или других выплат. Для сберегательных нужд такая форма оптимальна, но проценты на текущем счете обычно ниже, чем на сберегательном. Особенности накопления нужно узнавать в отделении банка, где вам предложат полную информацию.

### **Кредитная карта**

На счету владельца лежат лишь деньги банка, которые можно использовать для собственных нужд, а потом погасить заем. Сумма на кредитной карте может быть разной, это зависит от платежеспособности владельца. Снять можно все предоставленные деньги или их часть. При этом вернуть их потом необходимо с процентами. В некоторых банках существует процент не только за использование, но и за снятие наличности.

Для оформления кредитной карты требуется минимум 2 документа, а часто еще и справка о доходах. От пакета документов будет зависеть сумма возможного займа. Помните, что у многих кредитных карт есть льготный период, в течение которого можно погасить использованную сумму без процентов, но если в это время вы не успеете, со временем сумма оплаты будет ежемесячно увеличиваться.

### **Овердрафтная карта**

Это вариант объединяющий в себе возможности кредитной и дебетовой карты. На счету могут располагаться личные средства владельца, а так же существует возможность взять некоторую сумму у банка. Если на покупку своих денег не хватает, часть оплачивается из

предоставленного кредита. На занятые финансы начисляются проценты, и их необходимо вернуть в соответствии с договором.

Обычно на овердрафтовых картах есть возможность взять кредит на сумму не превышающую 200% от ежемесячного дохода. Это очень удобно, так как сложно влезть в большие долги, но при этом по необходимости можно не обращаться в банк за одобрением кредита, а сразу воспользоваться услугой. Для оформления карты требуются минимум 2 документа, но чаще такие возможности даются тем, кто перечисляет зарплату на банковскую карту. Учреждение видит все доходы, может оценить платежеспособность клиента и предоставить ему лучшие условия кредитования.

## Задание 6

**Сравните два вида погашения кредита: аннуитетные платежи и дифференцированные платежи. При каком платеже обычный заемщик может выиграть, а где проиграть? Узнайте, какие банки используют схему дифференцированных платежей?**

**Ответ:**

**Аннуитетные** платежи представляют собой фиксированные из месяца в месяц платежи, сумма которых состоит из суммы основного долга, а также процентов, начисленных на остаток долга по кредиту.

**Расчет или формула аннуитетного платежа** следующий:

$$АП = СК * ПС \cdot (1 + ПС)^{КП} - КП = СК * ПС \cdot (1 + ПС)^{КП} - КП$$

где АП – аннуитетный платеж, ПС – процентная ставка за период начисления, СК – первоначальная сумма кредита, КП – количество периодов (месяцев).

**Дифференцированные** платежи представляют собой непостоянную сумму, состоящую из фиксированной части (получается путем деления суммы кредита на количество месяцев кредитования) и процентов, начисленных на остаток долга по займу.

**Формула дифференцированного платежа** следующая:

$$ДП = ОК * ПС \cdot 12 + ЕП$$

где ДП – дифференцированный платеж, ОК – остаток кредита в данном месяце, ПС – годовая процентная ставка, ЕП – ежемесячный фиксированный платеж, ОК \* ПС \* 12 – начисленные проценты.

Таким образом, можно заметить, что в обоих платежах отличается лишь часть основного долга по кредиту. Так при каком же платеже обычный заемщик может выиграть, а где проиграть?

Попробуем разобраться в этих платежах подробнее. Помните, что при использовании при выплате кредита аннуитетных платежей остаток по основному кредитному долгу уменьшается медленно: первое время выплаты значительной части процентов происходят наперед. При выплате кредита с помощью дифференцированного платежа остаток основного долга идет на убыль быстрее, а к концу срока кредитования также значительно

снижается и сумму ежемесячного платежа. В итоге, при использовании дифференцированного платежа, переплата по займу будет значительно меньше. Происходит это за счет последовательного уменьшения процентов.

Для примера попробуем рассчитать сумму переплаты по кредиту в пятьсот тысяч рублей для обоих вариантов. Процентная ставка в примере равна 20% годовых, срок кредитования – до пяти лет. С помощью кредитного калькулятора получаем:

Для **ДП** переплата составляет **254166.76** рублей, для **АП** переплата равна **294816.63** рублей. Разница составляет 40 тысяч рублей, и для срока в 5 лет это не большая разница.

Это одно из отличий платежей. В чем же состоят другие отличия дифференцированного и аннуитетного платежей? Какой вариант более выгодный, и на каких условиях?

К примеру, два человека получили кредит, условия примерно одинаковые – сумма, срок, эффективная процентная ставка, однако тип платежей различен. Оба заемщика желают погасить свой кредит досрочно в один день.

Итак, при оплате кредита аннуитетным платежом в ежемесячном платеже большая доля принадлежит процентам. Поэтому в начале срока кредитования выплачиваются в основной своей массе проценты, основную же часть долга по кредиту предстоит выплачивать в конце срока кредитования. Получается, что при дифференцированных платежах досрочно оплатить кредит намного выгоднее.

Однако, аннуитетный платеж хорош тем, что позволяет заранее планировать свой бюджет. В случае наличия у заемщика небольшой заработной платы и оформления кредита на весьма длительный срок, выплата фиксированного ежемесячного платежа скажется на финансовом положении не очень сильно. При дифференцированном же платеже вначале выплат придется поднапрячься, а в конце срока кредитования выплачивать минимальные суммы.

Не стоит также забывать и о том, что кредит на длительный период подразумевает под собой уверенность в материальном благополучии и стабильности будущего заемщика.

Кстати, на сегодняшний день большинство банковских учреждений работает именно по системе аннуитетных платежей, что на самом деле выгоднее банку. В любом случае Вы выплачиваете большую сумму и в случае полного использования кредитного срока, и при погашении кредита досрочно.

[http://www.mosbankirs.ru/pomoshh\\_zaemshhiku/annuitetnyie\\_i\\_differenczirovannyyie\\_platezhi](http://www.mosbankirs.ru/pomoshh_zaemshhiku/annuitetnyie_i_differenczirovannyyie_platezhi)

## **Задание 7**

Принимая решение о покупке недвижимости в кредит, потенциальный заемщик должен предварительно рассчитать ежемесячный платеж по ипотеке, чтобы понимать уровень долговременной кредитной нагрузки. Размер выплат не должен превышать определенную долю от ежемесячных доходов потенциального заемщика, чаще всего – не более 40%.

Ваш доход 50 тысяч рублей в месяц. Рассчитайте, сможете ли вы взять ипотеку на 5 лет под 12% при стоимости жилья в 2,5 млн рублей?

## **Ответ**

Ежемесячный платеж 35 868 руб

Переплата 1 108 110 руб

Рассчитайте приемлемый размер ипотеки и срок кредитования при данном доходе.

(можно воспользоваться ипотечным калькулятором )

## **Задание 8**

Что нужно знать о поручительстве. Отметьте правильные утверждения.

- 1) Поручитель – человек, обязующийся перед банком в случае неисполнения обязательств, возложенных по кредиту на заемщика, выполнить их за него полностью или частично.
- 2) Поручитель и созаемщик – это одно и то же.
- 3) Поручитель имеет право не выплачивать долг, если заемщик не платит банку без уважительных причин.
- 4) Поручителем может быть только родственник заемщика.
- 5) Банк может потребовать у поручителя расплатиться по обязательству своей квартирой или автомобилем.
- 6) Поручитель вправе потребовать от должника выплачивать ему все понесенные убытки, вплоть до выплаты процентов, которые он выплачивал по кредиту.
- 7) ответственность поручителя может и не наступить, если заемщик надлежащим образом исполняет свои обязательства.
- 8) Если заемщик неспособен расплатиться с кредитом, в том числе обеспечить исполнение обязанностей по регулярному погашению текущих платежей, бремя ответственности полностью ляжет на поручителя.
- 9) В случае, если заемщик не выполнил банковские условия, то отрицательная кредитная история формируется не только у него, но и у поручителя.
- 10) Поручитель и заемщик несут субсидиарную ответственность.

## **Ответ**

1, 5, 6, 7, 8, 9

## **Задание 9**

Вам нужно взять кредит в размере 50 тысяч рублей сроком на 1 год. Какой вариант выберете вы. Узнайте о рисках, которые есть у заемщиков в данных случаях.

Банк К. даёт под 24 % годовых. Для получения кредита нужна справка о доходах и поручитель.

Банк Н. выдает кредит в долларах под 12 % годовых. Для получения кредита нужна справка о доходах.

Микрофинансовая организация М. выдает кредит под 2% в месяц. Дополнительных документов кроме паспорта не требуется.

## **Ответ**

В МФО переплата в день составит 1000 рублей и заемщик должен будет выплатить 360 тысяч за год.

В банке К. 6735 рублей за год составит сумма переплаты за год.

В банке М. сумма переплаты составит 3309 рублей.

Задание 10.

Проведите исследование мотивов, которыми руководствуются люди, обращаясь в кредитные учреждения. Какие из них оправданны? В каких случаях можно привлечь заемные средства, а в каких не стоит этого делать?

## **Задание 11**

Игра «Бюро кредитных историй»

Цель игры: получить представление о том, что такое кредитная история и как ее не испортить.

Форма игры: групповая

Каждая группы («семья») получает карточки с описанием доходов и расходов за месяц. Разрабатывают стратегию поведения в условиях, когда нужно взять кредит. Главная задача стратегии- расплатиться с кредитом так, чтобы не испортить кредитную историю и не иметь дел с коллекторами.