

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

министерство образования Красноярского края

отдел образования Большеулуйского района

МКОУ "Кытатская СОШ"

РАССМОТРЕНО

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

На заседании педагогического совета

заместитель директора по ВР

директор

Протокол №11 от «06» 06 2024 г.

_____ Буценина Г.Н

Сарычев Н.Ю.
Приказ №03-02-166 от «27» 08. 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Направление интеллектуальное

Основы финансовой грамотности

11класс

срок реализации программы - 1год

Учитель: Рослова Светлана Александровна

2024-2025 учебный год

Кытат

Пояснительная записка

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые знания и умения, которые в последующем позволят ему принимать рациональные финансовые решения, решать возникающие финансовые проблемы, своевременно распознавать финансовые мошенничества.

Курс «Финансовая грамотность» для 11 класса является логичным продолжением целостной программы повышения финансовой грамотности, нашедшей своё отражение в учебно-методических комплексах, разработанных для учащихся 2–9 классов.

Однако данный курс вполне может рассматриваться и как самостоятельный, поскольку учащиеся 16–18 лет уже обладают необходимыми знаниями, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать предлагаемые темы. В выпускных классах можно изучать темы, которые подростками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены. В основе курса «Финансовая грамотность» для 11 класса лежит системно-деятельностный подход, в нём отражены личностные и метапредметные результаты, сформулированные в Федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования. Это позволяет вписать образовательный курс в систему общего образования для организации внеурочного обучения по программам финансовой грамотности.

Курс «Финансовая грамотность» для 11 класса тесно переплетается с общеобразовательными предметами, изучаемыми в школе. Благодаря этому педагог может добиться от учащихся не только более глубокого понимания курса, но и умения применять и закреплять полученные знания при изучении других предметов, а учащиеся – осознать, что полученные знания по предметам тесно взаимосвязаны и могут пригодиться в повседневной жизни.

Экономическое мышление формируется на основе знаний по истории, информатике, математике, обществознанию и другим общеобразовательным предметам. Наиболее тесно образовательный курс финансовой грамотности связан с обществознанием. Ввиду того что ЕГЭ по обществознанию содержит в себе вопросы экономического блока, включающие различные аспекты финансовой грамотности, рабочая тетрадь, входящая в состав учебно-методического комплекта, разработана с учётом типовых заданий экзамена.

Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе и учитывает международный опыт реализации программ повышения финансовой грамотности.

Так, в курсе предлагается раскрытие ключевых вопросов, связанных с функционированием финансовых институтов и взаимодействием с ними. Поскольку учащиеся только начинают вступать в отношения с финансовыми институтами, в рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и др. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

Курс направлен на формирование умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума. Также курс предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций.

Курс «Финансовая грамотность» для 11 класса разбит на тематические модули, изучение которых обеспечит освоение широкого спектра финансовой информации по вопросам, наиболее интересующим молодых людей в этом возрасте. Поскольку модули подготовлены с учётом тех конкретных практических задач, которые придётся решать молодым людям на определённом этапе их жизни, это позволит учащимся выстроить собственную образовательную траекторию и получить углублённые знания именно по тем финансовым проблемам, которые они посчитают наиболее полезными для себя. В качестве дополнительного материала при глубоком изучении учащимися отдельных вопросов финансовой грамотности могут быть использованы учебные пособия, подготовленные в рамках целостной программы повышения финансовой грамотности: «Страхование», «Фондовый рынок», «Банки», «Финансовые риски и финансовая безопасность», «Пенсия и пенсионные накопления».

Цели и планируемые результаты изучения курса.

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 11 класса посредством освоения базовых понятий, отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

Планируемые результаты обучения

Требования к личностным результатам освоения курса:

- способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;
- сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;
- готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;
- готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;
- способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;
- умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;
- способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;
- умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;
- умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;
- умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение базовыми понятиями: личные финансы; сбережения; банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; финансовый риск; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай; фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам; пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды;
- владение знанием:
 - ✓ об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств;

- ✓ об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;
- ✓ о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;
- ✓ о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;
- ✓ о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;
- ✓ об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;
- ✓ об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;
- ✓ об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;
- ✓ о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов.

Содержание программы курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» (11 класс)

11 класс

Тема Банковская система: услуги и продукты

Банковская система. Как сберечь деньги с помощью депозитов. Банковские карты, электронные финансы: как сохранить сбережения в драгоценных металлах. Кредит: зачем он нужен и где его получить. Какой кредит выбрать и какие условия предпочесть.

Тема Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов.

Что такое ценные бумаги и какие они бывают. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Граждане на рынке ценных бумаг. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления. Операции на валютном рынке: риски и возможности.

Тема Страхование: что и как надо страховать.

Страховой рынок России: кратко о главном. Имущественное страхование как: защититьжитое состояние. Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании. Если нанесен ущерб третьим лицам. Доверяй, но проверяй, или Несколько советов по выбору страховщика. О пенсионной грамотности.

Тема Собственный бизнес.

Формы предпринимательства в РФ. Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать. Составление бизнес-плана. Расходы и доходы в собственном бизнесе. Налогообложение малого и среднего бизнеса. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен.

Тема Основы налогообложения.

Система налогообложения в РФ. Что такое налоги и почему их надо платить. Основы налогообложения граждан. Права и обязанности налогоплательщиков. Налоговая инспекция. Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет.

Тема Личное финансовое планирование.

Роль денег в нашей жизни. Риски в мире денег. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виды финансовых пирамид. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги

при работе в сети Интернет. Семейный бюджет. Личный бюджет. Как составить личный финансовый план. Защита индивидуальных финансовых проектов. Итоговый контроль по курсу.

Тема «Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления»

Факторы, влияющие на размер будущей пенсии, риски, присущие различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении, существование риска в разного рода пенсионных программах; важность пенсионных накоплений в России. Поиск актуальной информации на сайте Пенсионного фонда РФ, а также других ресурсах; формула расчета размера пенсии.

Формирование навыков выбора негосударственного пенсионного фонда на рынке пенсионного обеспечения согласно целевым критериям.

Формирование навыков поиска актуальной и достоверной информации, решение задач на расчет размера пенсии по формуле.

Тема «Собственный бизнес: как создать и не потерять»

Бизнес; финансовые риски и неудачи бизнеса; алгоритм бизнес-плана; самообразования для развития бизнеса, стартап, бух.учет, уставной капитал, доходы, расходы, прибыль, налогообложение, бизнес идеи.

Поиск актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса. Маркетинг, менеджмент.

Тема «Риски в мире денег: как защититься от разорения»

Способы сохранности денег; финансовые риски в современной экономической ситуации; финансовая подушка безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций; финансовые пирамиды и как не попасться на «хорошие» предложения.

Защита и безопасность личной информации в сети Интернет (быть осторожным с паролями, пин-кодами и др.); поиск актуальной информации на сайтах компаний и государственных служб; сопоставление и анализ полученной информации из различных источников.

Тема «Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду»

Основные задачи и принципы страхования; страховые продукты в различных сферах жизни; преимущества и последствия заключения договоров на страхование; виды страхования; различие обязательного и добровольного страхования; поиск и интерпретация актуальной информации в сфере страхования; чтение договоров страхования.

Промежуточная аттестация 1 час

Тематический план элективного курса «Основы Финансовой грамотности» (11 класс)

| Название раздела | Количество часов |
|---|-------------------------|
| Банковская система: услуги и продукты | 2 |
| Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов. | 2 |
| Страхование: что и как надо страховать | 3 |
| Собственный бизнес. | 5 |
| Основы налогообложения. | 3 |
| Личное финансовое планирование. | 2 |
| Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления | 3 |

| | |
|--------------------------|----|
| Промежуточная аттестация | 1 |
| Итого: | 21 |

Календарно – тематическое планирование курса внеурочной деятельности

| № | Наименование раздела | Тема урока | Кол-во ч | Дата проведения |
|----|---|--|----------|-----------------|
| 1 | Банковская система: услуги и продукты | Основные понятия кредитования. Виды кредитов. Условия кредитов. | 1 | |
| 2 | | Что такое кредитная история заемщика? Расчеты размеров выплат по различным видам кредитов. | 1 | |
| 3 | Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов. | Расчеты размеров выплат по различным видам кредитов. | 1 | |
| 4 | | Виды депозитов. Условия депозитов | 1 | |
| 5 | Страхование: что и как надо страховать | Виды страхования в России. | 1 | |
| 6 | | Страхование имущества. Личное страхование. | 1 | |
| 7 | | Страховые продукты. | 1 | |
| 8 | Собственный бизнес. | Как создать свой стартап | 1 | |
| 9 | | Как разработать реальный бизнес-план | 1 | |
| 10 | | Расходы и доходы в собственном бизнесе | 1 | |
| 11 | | Налогообложение малого и среднего бизнеса | 1 | |
| 12 | | Кто может помочь в создании стартапа | 1 | |
| 13 | Основы налогообложения. | Налоговый кодекс РФ. Виды налогов в РФ. | 1 | |
| 14 | | Налоговые льготы в РФ. | 1 | |
| 15 | | Обязанность и ответственность налогоплательщиков. Налоговый инспектор. | | |
| 16 | Личное финансовое планирование. | Роль денег в нашей жизни. Семейный бюджет. Личный бюджет. | 1 | |
| 17 | | Личные финансовые цели. | 1 | |

| | | | | |
|----|---|---|--|--|
| | | Составление личного финансового плана. | | |
| 18 | Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления | От чего зависит размер пенсии и как его увеличить | | |
| 19 | | Как выбрать программу пенсионного накопления. | | |
| 20 | | Поиск актуальной информации на сайте Пенсионного фонда РФ, а также других ресурсах. | | |
| 21 | | Решение практических задач | | |
| 22 | | Практическая работа | | |
| 23 | Финансовая безопасность | Понятие о финансовой безопасности | | |
| 24 | | Виртуальные деньги | | |
| 25 | | Виртуальные мошенники | | |
| 26 | | Практическая работа | | |
| 27 | | Практическая работа | | |
| 28 | Повторение | Бюджет | | |
| 29 | | Страхование | | |
| 30 | | Налоги | | |
| 31 | | Вклады и инвестиции | | |
| 32 | | Подготовка к тесту | | |
| 33 | Промежуточная аттестация в форме теста | | | |
| 34 | Итоговое обобщение | | | |

Занятие 1

Что такое кредит, простыми словами

Что такое кредит

Если простыми словами, то кредит – это выдача денег третьему лицу под определенный процент на фиксированный срок. В договоре прописывается график платежей и другая информация, которая регламентирована действующим законодательством.

Кредиты вправе выдавать только компании, у которых есть лицензия на осуществление этого вида финансовой деятельности. Закон регулирует процесс выдачи денег в долг. Требуется проверять документы заемщика и его платежеспособность.

Предусмотрено несколько видов кредитов. Каждый продукт обладает своими особенностями, поэтому требуется выбирать, исходя из целей получения денег. Целевые кредиты носят определенные обязательства

(например, покупаемый объект должен находиться в залоге у банка), но процентная ставка по ним ниже. Если клиент не планирует предоставлять залог, то лучше переплатить, но оформить простой потребительский кредит.

Кто может взять кредит

Согласно действующему законодательству, взять кредит могут лица, которые соответствуют этим требованиям:

- возраст от 21 года;
- гражданство РФ;
- наличие постоянной регистрации на территории региона, где оформляется кредит.

Большинство продуктов требует, чтобы у клиента был трудовой стаж от 1 года и от 6 месяцев на последнем месте работы.

Юридические лица и ИП тоже могут оформить деньги в долг на персональных условиях, если они работают на территории России и обладают ИНН. Нерезидентам кредиты предоставляются на менее выгодных условиях после согласования всех нюансов с менеджером банка, ответственным за принятие таких решений. В случае с иностранными компаниями проценты не всегда начисляются в равной доле, все зависит от условий договора.

Формы кредитования

Есть несколько типов кредитов, которые обладают своими характеристиками и особенностями.

1. Банковские кредиты. Видя это определение, становится понятно, что они выдаются банками физическим и юридическим лицам.
2. Коммерческие или товарные кредиты. Кредитором считается юридическое лицо, которое предоставляет ссуду.
3. Государственные, когда одна из сторон – это государство, а вторая – юридическое лицо.
4. Международные кредиты, выдаются национальной компании или целому государству от лица другой страны.

Это основные виды кредитов. Главный их признак – выдача денег в долг на определенный срок под фиксированный процент.

Виды банковских кредитов

Банки предлагают несколько продуктов, клиенты выбирают наиболее подходяще. Согласно закону, заявка остается открытой в течение 30 дней после одобрения. Это значит, что можно обратиться сразу в несколько компаний, а договор подписать с той, которая предложит наиболее выгодные условия сотрудничества.

Потребительский кредит

Это деньги, выдаваемые физическому лицу на любые цели по двум документам. Если сумма большая, то могут потребовать справку о доходах. Срок действия договора до 60 месяцев. Оплата производится аннуитетными или дифференцированными платежами.

Ипотечный кредит

Он выдается на приобретение жилой недвижимости на первичном или на вторичном рынке. Предлагаются федеральные программы, позволяющие получить льготную процентную ставку, но нужно заранее уточнить, какие требования предъявляются к заемщикам, и действует ли программа в конкретно взятом регионе.

Ипотека предполагает, что в течение всего срока действия договора приобретаемый объект будет находиться в залоге у банка. Его необходимо застраховать. После погашения задолженности клиент должен написать заявление на возврат закладной. Банк ее погашает и возвращает в течение 30 дней. Далее требуется снять с недвижимости обременение в порядке, который предусмотрен законом.

Автокредит

Это целевой кредит, который выдается на приобретение транспортного средства. Он действует сроком до 10 лет. Можно купить машину в салоне, который является партнером банка, что даст дополнительную скидку и право на использование государственных программ софинансирования. Они позволяют сэкономить деньги гражданина, и направлены на снижение процентной ставки или погашение задолженности. Также можно купить машину у частного лица, но без преференций. Вот требования по автокредиту:

- машина находится в залоге у банка;
- в течение всего срока необходимо, чтобы действовал договор страхования КАСКО (не все банки предъявляют это требование);
- клиент вправе отказаться от личного страхования.

В зависимости от кредитного продукта, можно купить любую машину или только от определенного производителя. Во всех банках действует возрастной ценз на приобретаемое транспортное средство.

Кредит под залог ПТС автомобиля

Если срочно нужна большая сумма денег, то стоит обратиться в банк или в автоломбард, чтобы получить потребительский кредит под залог автомобиля. В этом случае кредитор выдает до 80% от оценочной стоимости машины. Сам транспорт остается у клиента, но ПТС будет в банке до погашения кредита.

Отличие от потребительского кредита – это наличие залога, что позволяет получить большую сумму, так как риски банка минимальны. Он имеет право забрать автомобиль и реализовать его, если заемщик систематически не выполняет условия договора.

Кредитные карты

Этот продукт пользуется популярностью, так как выдается с 18 лет и предполагает наличие восстанавливаемого лимита. Вот особенности таких карт:

- наличие льготного периода кредитования, во время которого не начисляются проценты;
- предоставление бонусов при совершении покупок в магазинах-партнерах;
- формирование/улучшение состояния кредитной истории;
- высокая вероятность одобрения;
- возможность расплачиваться в любой стране мира, если карта обслуживается международными платежными системами.

Банк изначально предоставляет небольшой лимит, но в дальнейшем увеличивает его в одностороннем порядке, если клиент совершает платежи вовремя и не выходит на просрочку. Сегодня предлагаются карты платежных систем VISA, MasterCard, Maestro, Unionpay, МИР, Золотая Корона.

Рефинансирование кредита

Рефинансирование – это выдача нового кредита в счет погашения уже имеющегося. Не обязательно просить деньги в том же банке, можно обратиться в другой. Рекомендуется использовать специальные порталы, через которые удастся подавать заявки в режиме онлайн. Имея несколько одобрений, клиент выбирает, с кем ему выгоднее сотрудничать.

Вот основные причины для оформления рефинансирования:

- сокращение с работы (не увольнение по собственному желанию);
- резкое снижение доходов на человека (например, в связи с появлением иждивенца);
- инвалидность;
- необходимость дорогостоящего и длительного лечения;
- ухудшение экономической ситуации в стране, в связи с чем реальные доходы населения упали.

Необходимо предоставить все необходимые документы для оформления этого продукта. Средства выдаются наличными или перечисляются по реквизитам, указанным в договоре рефинансируемого кредита. Можно объединить одновременно до 5 договоров в один. За счет увеличения срока договора и снижения процентной ставки удастся сэкономить.

Дополнительно банки оформляют кредитные каникулы сроком до 1 года, если у клиента сложная финансовая ситуация, что позволяет еще снизить размер платежа. Но эта услуга опциональная, от нее можно отказаться.

Суть кредитных каникул в том, что заемщик должен совершать платежи только за проценты, не погашая размер основного долга. То есть, срок

действия договора продлевается, клиент выплачивает определенную сумму банку в виде его доходов, но ничего не идет на основной долг. Во время оформления кредитных каникул совершать частичное или полное досрочное гашение запрещается.

Требования к заемщику

Для рефинансирования кредита требуется соответствовать определенным требованиям:

- возраст от 21 года;
- гражданство РФ;
- наличие постоянной регистрации на территории региона, где оформляется рефинансирование;
- осуществление минимум 12 платежей по рефинансируемому кредиту;
- снижение дохода на 40% и более в связи с объективными причинами;
- отсутствие просрочки по рефинансируемому кредиту.

Каждый случай рассматривается отдельно, поэтому невозможно сразу сказать, одобрят ли заявку. Рекомендуется обращаться в 3-5 банков, чтобы получить одобрения от разных финансовых структур. Это позволит идти в тот банк, где условия будут наиболее привлекательными. Главные параметры – срок действия договора и размер планового платежа.

Какие документы понадобятся физическому лицу

Заемщик должен предоставить кредитору следующие документы:

- два документа, подтверждающие личность;
- справку о доходах;
- документы, подтверждающие необходимость оформления рефинансирования;
- договор проблемного кредита.

Если рефинансируется залоговый кредит, то еще предоставляют те же документы, которые предоставлялись первоначально при получении займа. В банке «Пойдём!» можно выгодно рефинансировать кредит. Вероятность одобрения достигает 80%, наличие просрочек ранее почти не влияет на шансы на успех. В расчет принимаются платежеспособность клиента и правильность заполнения анкеты. Все подробности стоит уточнять у специалистов кредитного отдела. Они готовы оказать полную информационную поддержку на любом этапе сотрудничества.

Основные понятия кредитования

Чтобы ориентироваться в мире кредитов, нужно знать, что означают некоторые банковские термины:

1. **Кредитное соглашение** (кредитный договор) – документ, в котором прописаны все условия выдачи и погашения кредита.

2. **Кредитоспособность** клиента – наличие у заемщика возможности вернуть взятые денежные средства с процентами в установленный срок.
3. **Риски** кредитования – риск частичного или полного невозврата кредита и начисленных процентов.
4. **Структура кредита:** тело + проценты.
5. **График погашения кредита** – определение конкретных сроков и сумм порционной оплаты взятой суммы и процентов. График рассчитывается сотрудниками банка исходя из конкретных условий. Существует **2 варианта погашения кредита:**
 1. выплата суммы долга одинаковыми порциями. Например: кредит 50000 руб. на 12 месяцев под 15 % годовых. Общая сумма кредита = 50000 + 15 % = 57500 (руб.). Ежемесячная выплата = 57500 (руб.) / 12 (месяцев) = 4792 (руб.). Эта схема называется **аннуитетным графиком платежа;**
 2. выплата суммы долга по принципу убывания, т. е. в начале срока погашения сумма наибольшая, а к концу – наименьшая. Принцип таков: тело кредита делится на равные части, а проценты начисляются на остаток платежа. Такой график погашения называется **дифференцированным**. Пример – на схеме ниже:

Пример дифференцированного платежа

KtoNaNovenkogo.ru

Допустим, вы хотите взять ипотечный кредит на сумму 5 000 000 руб., на 10 лет, с процентной ставкой 14%. При дифференцированной схеме погашения размер ежемесячного платежа составит 100 000 руб., а график погашения будет выглядеть следующим образом:

| Период | Возвращаемая часть кредита | Проценты по кредиту | Ежемесячный платеж | Остаток задолженности |
|---------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 1 мес. (1-й год) | 41 666,67 | 58 333,33 | 100 000,00 | 4 958 333,33 |
| 13 мес. (2-й год) | 41 666,67 | 52 500,00 | 94 166,67 | 4 458 333,29 |
| 25 мес. (3-й год) | 41 666,67 | 46 666,67 | 88 333,34 | 3 958 333,25 |
| 37 мес. (4-й год) | 41 666,67 | 40 833,33 | 82 500,00 | 3 458 333,21 |
| 49 мес. (5-й год) | 41 666,67 | 35 000,00 | 76 666,67 | 2 958 333,17 |
| 61 мес. (6-й год) | 41 666,67 | 29 166,66 | 70 833,33 | 2 458 333,13 |
| 73 мес. (7-й год) | 41 666,67 | 23 333,33 | 65 000,00 | 1 958 333,09 |
| 85 мес. (8-й год) | 41 666,67 | 17 500,00 | 59 166,67 | 1 458 333,05 |
| 97 мес. (9-й год) | 41 666,67 | 11 666,66 | 53 333,33 | 958 333,01 |
| 120 мес. (10-й год) | 41 666,67 | 486,11 | 42 152,38 | 0,00 |
| Всего: | 5 000 000,00 | 3 529 166,39 | 8 529 166,39 | |

*при клике по картинке она откроется в полный размер в новом окне

6. **Кредитное обеспечение** – [это залог](#), как гарантия того, что заемщик погасит кредит. В качестве залога могут выступать:
 1. недвижимое имущество (ипотека);
 2. поручительство физических и юридических лиц;
 3. страховой полис, оформленный заемщиком на случай непогашения кредита;
 4. ценные бумаги.

Формы кредитования

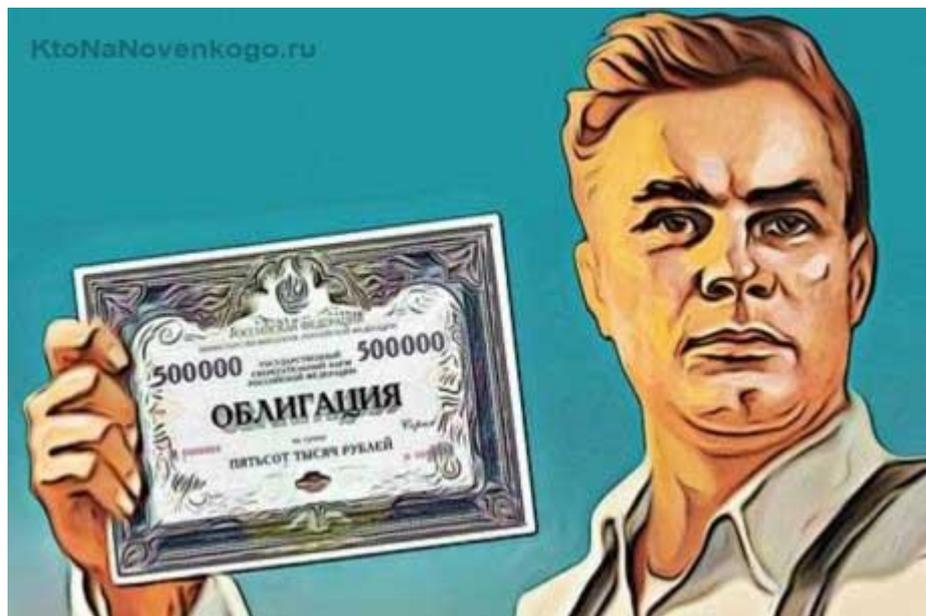
Кредитование – это один из важнейших инструментов экономики любой страны мира. Кредиты могут быть нескольких форм, рассмотрим их далее.

1. **Банковский кредит** – объектом кредитования являются денежные суммы, а кредиторами – банки;
2. **Коммерческий кредит** – это предоставление одним юридическим лицом другому каких-либо товаров [с рассрочкой оплаты](#) (товарный кредит);

3. **Государственный кредит** – это кредитные отношения, в которых одной стороной является государство (в качестве кредитора или заемщика), а другой – юридические или физические лица.

Наглядный пример, когда государство ([что это такое?](#)) выступает в роли заемщика: [выпуск облигаций государственных займов](#) для покрытия дефицита бюджета. В этой схеме государство является заемщиком, а кредиторы – это физические или юридические лица, приобретшие облигации.

Суть данной схемы такова: государство выпускает на рынок ценных бумаг облигации на определенную сумму, их покупают физические и юридические лица.



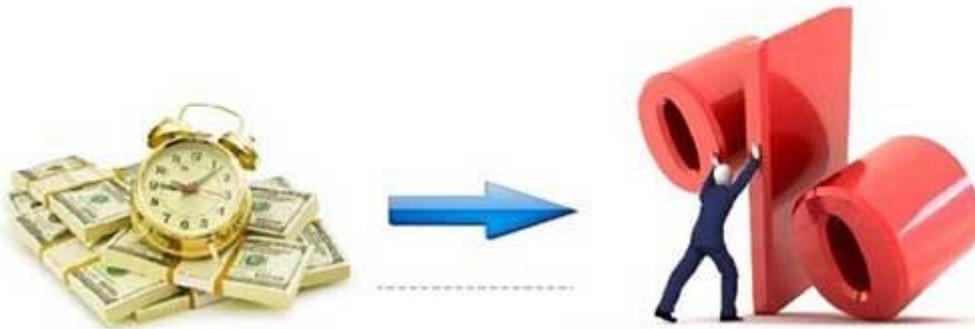
Облигации имеют конкретный номинал и установленную процентную ставку. Спустя определенное время (утвержденное при выпуске облигаций) государство выплачивает владельцу облигаций ранее полученные от него деньги плюс проценты.

Банковский кредит

Проанализируем механизм кредитования **физического лица в банковской организации**:

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- ЭТО УСЛУГА, ПРИ КОТОРОЙ БАНК ВЫДАЕТ ОПРЕДЕЛЕННУЮ СУММУ ДЕНЕГ ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ ВО ВРЕМЕННОЕ ПОЛЬЗОВАНИЕ С УСЛОВИЕМ ВОЗВРАТА ЧЕРЕЗ ОГОВОРЕННЫЙ СРОК С ПРОЦЕНТАМИ



1. Гражданин, которому необходимы деньги на какие-либо цели, обращается с соответствующей **заявкой** и пакетом документов в банк (о документах расскажем в статье позже).
2. Банк принимает заявку и выясняет **кредитоспособность** потенциального клиента, анализирует свои риски.
3. Банк выносит **решение**, оно может быть как положительным, так и отрицательным.
4. При положительном решении банк вызывает клиента и заключает с ним кредитный договор. Данный документ является основополагающим в кредитовании. В нем прописаны все **условия предоставления кредита**:
 1. сумма займа;
 2. срок кредитования;
 3. проценты, которые должен будет выплатить заемщик;
 4. график погашения суммы кредита и процентов.
5. Банк выдает заемщику денежные средства.
6. Клиент выплачивает сумму долга с начисленными процентами по утвержденному банком графику.
7. Клиент гасит кредит, банк выдает справку об отсутствии долга (по требованию).

Виды банковских кредитов

С каждым годом на кредитном рынке появляется все больше новых банковских продуктов. Это увеличивает приток новых клиентов и, следовательно, повышает доходы банков. Рассмотрим наиболее популярные в нашей стране **банковские кредитные продукты**.



Потребительский кредит

Потребительский – это денежный кредит для физических лиц на покупку предметов (услуг) для личного использования.

Как правило, взятые в банке потребительские кредиты расходуются на приобретение дорогостоящей бытовой техники, компьютеров, мебели, на лечение, путешествия, образование.

Возраст заемщика – от 18 лет. Максимальный срок кредитования – 7 лет. Кредиты выдаются в двух вариантах: с обеспечением и без него. В качестве обеспечения может выступать залог (ипотека) недвижимости или поручительство.

Процентные ставки различаются в зависимости от условий кредитования. Давайте посмотрим, какие **условия потребительского нецелевого кредита** без залога и поручительства выставляют три популярных банка РФ:

| Наименование банка | Процентная ставка (%) | Максимальный срок (лет) | Максимальная сумма (руб.) |
|--------------------|--|-------------------------|---------------------------|
| Сбербанк | 12,9 – 19,9 | 5 | 5 000 000 |
| Совкомбанк | 8,9 – 17,4 (для держателей зарплатных и пенсионных карт – от 6,9 %) | 3 | 1 000 000 |
| Почта Банк | от 10,9 | 5 | 1 500 000 |

Ипотечный кредит

Ипотечный – это кредитование на покупку жилья под залог приобретаемой недвижимости.

Более подробно узнать об ипотеке можно из другой статьи нашего блога. Краткие сведения: **ипотека – это** залог, поэтому ипотечное кредитование осуществляется не только с целью покупки жилья, но и на иные цели.

Сейчас мы рассмотрим вариант ипотечного кредитования на приобретение жилой недвижимости. Схема **механизма кредитования с ипотекой**:

1. потенциальный заемщик находит подходящее для себя жилье;
2. оформляет с владельцем жилой недвижимости в устной или письменной форме предварительное соглашение о продаже жилья;
3. берет у владельца копии документов на будущий объект ипотеки;
4. подает заявление и пакет документов в банк (перечень документов можно прочитать в статье ниже);
5. банк выносит решение;
6. при положительном решении банк заключает с заемщиком договор ипотечного кредитования;
7. заемщик и собственник жилья оформляют договор купли-продажи и регистрируют ее в Росреестре или в [МФЦ \(многофункциональном центре\)](#);
8. банк выплачивает собственнику жилья требуемую сумму безналичным переводом или наличными деньгами через банковскую ячейку;
9. недвижимость становится собственностью заемщика и переходит под залог банку, в Росреестр вносится пометка о наложении на жилье обременения (запрета на какие-либо сделки);
10. заемщик выплачивает кредит согласно договору, заключенному с банком;
11. после погашения кредита и процентов банк снимает обременение с жилья.

Какие **условия по ипотечному кредитованию** при покупке жилья предлагают банки, ранее взятые нами для примера:

| Наименование банка | Процентная ставка (%) | Максимальный срок (лет) | Максимальная сумма (руб.) |
|--------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------------|
| Сбербанк | от 6 | 30 | 8 000 000 |
| Совкомбанк | от 6 | 30 | 30 000 000 |
| Почта Банк | — | — | — |

Автокредит

Суть автокредита аналогична ипотечному. Отличие – в залоге. Вместо недвижимости залогом является приобретенный заемщиком автомобиль. Как уже говорилось ранее, объект, находящийся в залоге, нельзя продать, подарить, обменять.



KtoNaNovenkogo.ru

Автокредит является целевым банковским продуктом, т.е. купить вместо авто что-то другое невозможно. Кроме того, банки выдвигают обязательное условие: купленный автомобиль должен быть [застрахован по ОСАГО](#) (обязательное страхование автогражданской ответственности) и по [КАСКО \(добровольное страхование от всевозможных рисков\)](#).

Кредит под залог ПТС автомобиля

Кредит под ПТС (паспорт транспортного средства) – один из самых удобных вариантов займа. В качестве залогового объекта выступает не сам автомобиль, а документ, подтверждающий право на владение им. При этом во время срока пользования кредитом владелец может пользоваться своим транспортным средством. Но не продавать и не сдавать в аренду.

Другие преимущества данного типа займа:

1. **Быстрое оформление** – при этом не требуется предоставления документов, подтверждающих платежеспособность заемщика. Поэтому **деньги под ПТС** можно получить в течение 20-30 мин.
2. **Меньший процент** – при кредитовании неблагонадежных физлиц с плохой КИ под ПТС банки и МФО взимают меньший процент, чем при пользовании другими видами микрозаймов.
3. **Отсутствует проверка кредитной истории** – кредитору достаточно предоставления доказательств владения заемщиком транспортным средством. Благодаря наличию залога достигается 95%-98% вероятность выдачи автозайма.

Но перечисленные выше достоинства обеспечивают не все финансовые организации. При оформлении займа под ПТС в банке кредитор потребует документы, подтверждающие платежеспособность получателя ссуды. А также проведения им официальной оценки стоимости автомобиля, под залог которого будут выданы финансовые средства. Поэтому кредитование под залог ПТС авто в автоломбардах является более комфортным способом получения займа. Так как его оформление занимает меньше времени. Что может быть критично в различных жизненных ситуациях, когда деньги нужны срочно, а официального заработка нет или кредитная история изрядно подпорчена.

Существенный минус [кредитного займа под ПТС](#) – это меньшая сумма ссуды (которую предоставит финансовая организация) по сравнению с кредитом под залог авто. Большинство кредитных учреждений выдают физлицам суммы от 100 тыс. до 1 млн. рублей. При этом итоговое значение зависит от рыночной стоимости залогового автомобиля.

Кредитные карты

[Кредитные карты – это](#) тоже вид банковского кредитования. Суть продукта:

1. физическое лицо подает заявку на получение кредитки и определенный пакет документов (в некоторых банках достаточно паспорта);
2. банк принимает решение о предоставлении **кредитного лимита**;
3. при положительном решении физическому лицу выдается кредитная карта, на которую **уже внесена** заявленная денежная сумма;
4. заемщик вправе тратить эти деньги вплоть до «0» на остатке, но обязан ежемесячно вносить на карту установленную сумму обязательного платежа. Это банковские проценты за пользование кредитом. О размере суммы и дате обязательного платежа извещает банк смс-сообщением;
5. в качестве бонуса заемщику предоставляется **льготный период** — некоторый интервал времени (от 1 до 3 месяцев), в течение которого клиент может пользоваться выделенной кредитной суммой без уплаты процентов банку;
6. заемщик вправе пользоваться картой до окончания срока ее действия. Затем (зависит от политики банка) карта перевыпускается на новый срок или же аннулируется при условии полной выплаты суммы кредита и процентов.

В качестве примера можно привести кредитные карты от Сбербанка «Золотая» и «Классическая»:

| Процентная ставка за пользование кредитом (%) | Льготный период (дней) | Максимальная сумма (руб.) | Годовое обслуживание (руб.) |
|---|------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| 23,9 | 50 | 600 000 | 0 |

Что такое рефинансирование кредита

[Процедуру рефинансирования](#) объясним на примере, а само определение термина приведено ниже:

Рефинансирование – это замена существующего долгового обязательства на новое долговое обязательство на рыночных условиях

KtoNaNovenkogo.ru

Допустим, у физического лица есть кредит. Он не справляется с финансовой нагрузкой ежемесячных платежей и хочет **уменьшить их размеры**. Для этого

заемщик обращается в банк, в перечне услуг которого есть [рефинансирование кредитов](#).



*при клике по картинке она откроется в полный размер в новом окне
Банк одобряет заявку клиента, заключает с ним договор на кредитование **под меньший процент**, выплачивает долг клиента банку, где изначально был взят кредит. Все счастливы: клиент платит меньше, старый банк получил свои деньги, новый банк получил еще одного заемщика.

Плюсы и минусы кредитования для физических лиц

Преимущества банковских кредитов трудно переоценить:

1. не нужно долгое время копить деньги на крупную покупку (в том числе, на недвижимость), на лечение, образование, путешествие;
2. не нужно брать заем у знакомых, родственников, посторонних лиц;
3. можно с наименьшими потерями справиться с временными трудностями материального плана;
4. некоторые виды банковских кредитов можно оформить и получить через интернет в режиме онлайн.

Бесплатного сыра не бывает, поэтому нужно отдавать себе отчет и **о наличии минусов** банковского кредитования:

1. высокие проценты, начисляемые на кредитные суммы;
2. возможные дополнительные траты на комиссии и различные виды страхования;
3. наложение обременения на недвижимость, если берется кредит под залог (ипотеку);
4. потеря недвижимости (при залоговом кредитовании), если не выполнены долговые обязательства.

И все же решать вечные вопросы: «Быть или не быть», «Брать или не брать», каждому человеку приходится самостоятельно. Для этого нужно

объективно оценить свои силы и тщательно взвесить все плюсы и минусы кредитования.

Как взять кредит в банке

Рассмотрим краткий алгоритм получения кредита:

1. Первый шаг: нужно **определить сумму**, которая вам необходима. Если предполагаемый размер кредита большой, то надо подумать о его обеспечении (залог, поручители).
2. Второй шаг: **выбрать банк**, где будете кредитоваться. Сделать это можно не выходя из дома. У каждого банка есть свой официальный сайт, и практически на каждом из них есть калькулятор кредитов. Заложив исходные данные (сумму, срок), можно узнать размер ежемесячных платежей, и оценить свои финансовые возможности по добросовестному погашению кредита.

Вот как выглядит такой калькулятор для потребительского кредита в Сбербанке:

Рассчитать кредит

Сколько денег вам нужно **500 000**

30 тыс 1 млн 2 млн 3 млн

Срок кредита **2 года**

3 мес 1 год 2 года 3 года 4 года 5 лет

Получаю зарплату или пенсию в Сбербанке

Ежемесячный платеж **23 983** □

Ставка **13,9%**

Распечатать график платежей

KtoNaNovenkogo.ru

*при клике по картинке она откроется в полный размер в новом окне

Можно воспользоваться [поиском лучших кредитных предложений](#) на сайте [Банки.ру](#) (достойный ресурс).

3. Третий шаг: нужно собрать определенный **пакет документов**. Перечень справок и документов может различаться в зависимости от банка, вида кредита. Его можно найти на официальном сайте банка.

Приведем **общий список документов**, которые могут потребоваться:

1. паспорт;
2. заявление на кредит по форме конкретного банка;
3. свидетельство [СНИЛС](#) или (и) [ИНН](#);
4. копия трудовой книжки, заверенная работодателем;
5. документ, подтверждающий доход (например, [справка с места работы по форме 2-НДФЛ](#));
6. документы, подтверждающие право собственности на недвижимость или автомобиль (если предполагаете брать кредит под залог недвижимости или автокредит);
7. свидетельство о браке;
8. свидетельства о рождении детей.

Некоторые банки, особенно новые, минимизируют количество документов для кредита, но это значительно увеличивает их риски. Именно поэтому кредитный процент в таких банках выше.

4. Четвертый шаг: **подать заявку** на оформление кредита. Это можно сделать онлайн на сайте банка или при личном визите. Приняв документы (если вы лично посетили банк), сотрудник проинформирует вас о сроке принятия решения.
5. Пятый шаг: при положительном решении (о нем сообщат телефонным звонком или смс) вам нужно прийти в банк и **подписать оформленный договор кредитования**. После этого вам перечислят (или выдадут наличными деньгами) сумму кредита.

Краткое резюме

Кредит – это банковский продукт, предназначенный для физических и юридических лиц.

Он незаменим для развития бизнеса, лечения, образования и совершения крупных покупок. Принятие решения о кредитовании должно быть **взвешенным и обдуманным**. Перед тем как обращаться в банк, нужно объективно проанализировать свои возможности в плане погашения будущих долговых обязательств.

Удачи вам! До скорых встреч на страницах блога KtoNaNovenkogo.ru

Эта статья относится к рубрикам: