

Дорогой друг!

Человеческая жизнь состоит, в том числе, из трудностей и иногда главная трудность – это элементарная нехватка денег. А что делают некоторые люди, когда им не хватает денег? Правильно, многие люди берут кредит. Поэтому следующий город, куда ты приехал так и называется – Кредит. Здесь ты узнаешь не только, для чего и при каких условиях люди берут кредиты. Но, ГЛАВНОЕ – ты сможешь научиться оценивать – выгодно или нет брать кредит, ведь любой кредит может повлечь за собой финансовые и кредитные риски, а также повлиять на финансовую безопасность семейного бюджета.

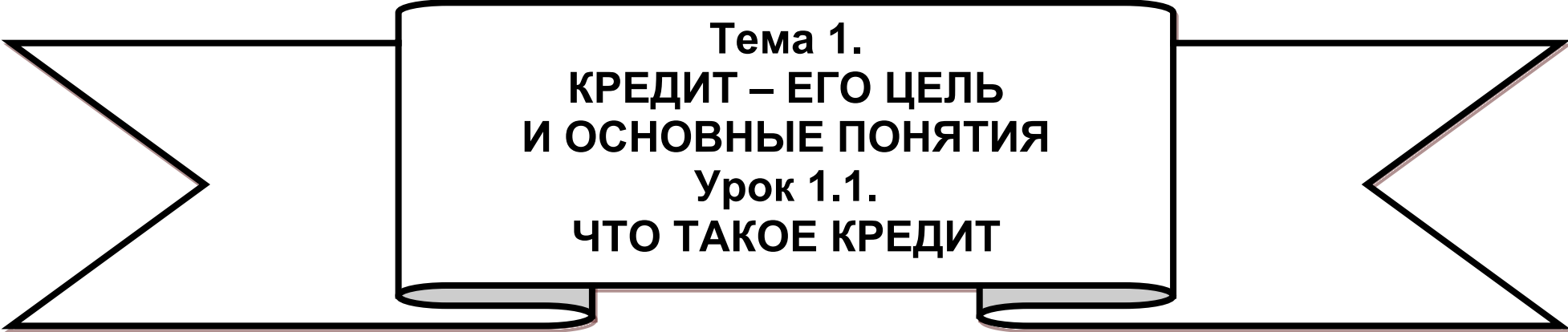
В результате ты сможешь подсчитать сумму переплаты по кредиту, выявить срок, на который лучше взять кредит, рассчитать свою выгоду или принять решение о том, что брать кредит в твоих условиях не только невыгодно, но и опасно.

А знаешь ли ты, что такое сбережение финансовых средств и их дальнейшее инвестирование? Инвестирование, даже если оно не относится к бизнесу и предприни-

мательству, помогает людям по всему миру иметь стабильный дополнительный доход, поэтому в рамках этой темы ты узнаешь, как эффективно использовать имеющиеся доходы и применять современные способы инвестирования. В результате ты сможешь выбрать наиболее прибыльный путь для инвестирования, чтобы защитить сбережения от инвестиционных рисков.

Рекомендуемая литература

1. Ермакова И.В. Начала экономики: учеб. пособие для 5–6 кл. общеобразовательных учреждений. 12-е изд. М.: МЦЭБО ВИТА-ПРЕСС, 2013. 112 с.
2. Заиченко Н.А. Преподавание основ экономики в 7–8 классах. Пособие для учителя. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2013. 96 с.
3. Киреев А.П. Финансовая грамотность. 10–11 классы. Материалы для учащихся. Экономический профиль. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. 368 с.
4. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности: учебник для 7–8 кл. общеобразовательных учреждений. 16-е изд. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 224 с.
5. Михеева С.А., Скляр М.А., Шереметов В.В. Практикум по экономике. 10–11класс. Книга 2. Углубленный уровень. ФГОС. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 220 с.



**Тема 1.
КРЕДИТ – ЕГО ЦЕЛЬ
И ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ
Урок 1.1.
ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТ**

Задание 1. Подумай и ответь.

Пете бабушка дала яблоки, а Сереже дедушка нарвал ведро слив. Мальчики хотят поменяться фруктами в расчете 1 яблоко на 3 сливы. Пете очень хочется забрать все сливы себе, но у него не хватает яблок. Он обещает Сереже завтра принести недостающие яблоки и еще 4 груши в качестве платы за Сережино терпение.

Как ты думаешь, носит ли этот обмен прообраз кредитных отношений?

Зачем люди придумали кредит?

Задание 2. Подумай и ответь.

Елена Александровна очень хочет на море в августе, но денег на путевку у нее нет. В туристическом агентстве ей предложили поделить стоимость тура на равные части и 4 месяца погашать его стоимость равными долями.

Носит ли эта операция кредитный характер?

Задание 3. Прочитай ситуацию, ответь на вопрос, свой ответ прокомментируй.

Мама девочки Тани очень хочет вместо однокомнатной квартиры купить огромный дом, чтобы жить там всей семьей. Но накопленных денег хватает только на покупку двухкомнатной квартиры, при этом нужно продать старую, однокомнатную. Если взять кредит на покупку дома, то этой семье необходимо в течение 25 лет выплачивать очень большую сумму банку, а двухкомнатную квартиру они купят без проблем. На их однокомнатную квартиру уже есть покупатель.

Какое решение ты бы принял на месте этой семьи?

Задание 4. Подумай и ответь.

В семье Ивановых прибавление. Пока мама в роддоме, счастливый папа готовится к их приезду домой. Он едет в магазин и выбирает коляску для новорожденного. По пути к кассе на глаза ему попадает стерилизатор для детской посуды, который, как он считает, очень пригодится супруге в уходе за младенцем. Денег у папы только на одну вещь.

Возможно ли отказаться от какой-либо покупки?

Как ты считаешь, стоит ли покупать выбранную вещь, используя кредитную карту?

ВАЖНО!!

Между сторонами обязательно должен быть подписан письменный договор! Кредит нужно брать на действительно необходимые вещи (машина, жилье, лечение, образование). Игровая приставка в кредит – это поведение финансово-безграмотного человека!

Домашнее задание

Задание 5. Ответь на вопросы.

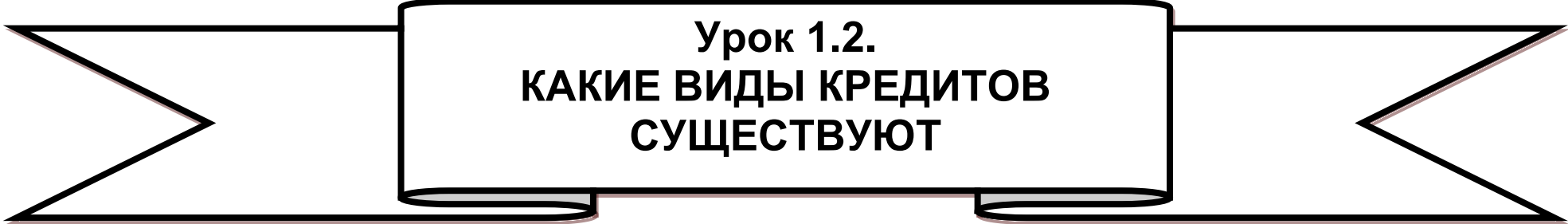
- 1) Целесообразнее взять кредит на покупку лечебного тренажера для дочери или покупку игровой консоли для сына? (Нужное подчеркнуть).
- 2) Кредитной карточкой выгоднее расплачиваться в супермаркете, покупая продукты, или же приберечь данную кредитную сумму «на черный день»?

Задание 6. . Изучи предложения по потребительским кредитам от Сбербанка, Ситибанка и Райффайзенбанка (на интернет-портале <http://www.banki.ru/products/credits/>) Заполни таблицу 5.1. Сделай вывод: где взять потребительский кредит выгоднее всего?

Таблица 5.1.

Сравнительная характеристика потребительских кредитов

Условия кредита	Сбербанк	Ситибанк	Райффайзенбанк
Процентная ставка			
Минимальная/максимальная сумма кредита			
Обеспечение кредита			
Срок кредита			
Ежемесячный платеж			
Полная стоимость кредита			



**Урок 1.2.
КАКИЕ ВИДЫ КРЕДИТОВ
СУЩЕСТВУЮТ**

Задание 1. Рассмотрите предложенные ситуации и ответьте на вопросы.

О каких видах и формах кредита идет речь? Впиши те виды и формы, которые ты обнаружил.

А) Родители Пети взяли кредит на 3 года на развитие бизнеса по производству мороженого, обязались уплатить соответствующую плату за пользование кредитными средствами. Между сторонами заключен договор, а также застрахованы все предпринимательские риски.

Виды и формы кредита:

Б) Иван Константинович Нестеров обратился в банк с заявлением о выдаче кредитных средств на покупку дома для его семьи (кредит сроком на 15 лет под залог

имеющейся в собственности квартиры) и на покупку автомобиля взамен устаревшей модели (срок кредита 2 года).

Виды и формы кредита:

Алгоритм выбора подходящего кредита

Шаг 1. Прежде всего разберись, какой именно товар (или услуга, например образование) тебе необходим и какими возможностями для его получения ты обладаешь

Шаг 2. Выясни, сможешь ли ты накопить на необходимую вещь и, если да, то за какой период.

Шаг 3. Оцени кредитные предложения нескольких банков и ответить на вопрос – сможешь ли ты регулярно платить кредит.

Шаг 4. В случае положительного ответа собери необходимый пакет документов и обратись в тот банк, условия которого наиболее приемлемы по срокам и размерам платежей.

Шаг 5. При отказе можно обратиться в другой банк.

Если банки отказывают тебе в выдаче кредита,
то, скорее всего, нужно пересмотреть свое желание взять кредит.

Задание 2. Прочитай и прокомментируй ситуацию.

Евгению Ивановичу нужна дорогая запчасть для ремонта машины. Она стоит 50 000 рублей. Он сходил и проконсультировался в банке по поводу потребительского кредита, разузнал все условия, изучил типовой договор, и график платежей его устроил. Переплата по этому кредиту составит 8 000 рублей. Сосед по гаражу предложил другой путь решения проблемы – взять кредит в микрофинансовой организации под 1,5% в день без лишней бумажной волокиты. О проблеме Евгения Ивановича узнал его брат и предложил кредит вовсе не брать, а копить, и в это время пользоваться общественным транспортом, так как машина не на ходу.

Используя алгоритм, скажи, куда будет выгоднее обратиться за этой суммой? А куда надежнее? Какой бы способ избрал ты?

Задание 3. Найди и подчеркни прилагательные, характеризующие ключевые особенности банковских кредитов:

Точный, срочный, целевой, дорогой, возвратный, валютный, гибкий, специальный, надежный, безвозмездный.

Задание 4. Найди определения наиболее известных кредитных продуктов из первой колонки соответствия во второй колонке таблицы 5.2. Соедини их линиями или закрась одинаковым цветом найденную пару.

Таблица 5.2.

Кредитные продукты

Потребительский кредит (займ)	Банковская карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются исключительно за счёт денежных средств, предоставленных банком держателю карты в пределах установленной суммы
Ипотечный кредит	Наличный денежный займ, предоставляемый заемщику на любые цели
Автокредит	Ипотечный кредит, выдаваемый семейной паре, где один из супругов моложе 35 лет
Кредитная карта	Выдается чаще всего физическим лицам для приобретения ими различных товаров и услуг в сфере потребления
Кредит «Молодая семья»	Предоставление кредитных денежных средств под залог и на покупку автомобиля
Кредит на неотложные нужды	Кредитные средства, выдаваемые банком под залог недвижимости

Задание 5. Прочитай примеры и ответь на вопросы.

Ответы постарайся обосновать.

Какой герой точно не сможет стать заёмщиком в банке, кому нужны дополнительные гарантии, а кто без труда возьмёт кредит.

1. Елена, 32 года, замужем, находится в отпуске по уходу за ребёнком.

2. Михаил, 19 лет, студент заочного отделения вуза, нигде официально не работает.

3. Татьяна, 45 лет, индивидуальный предприниматель, необходим кредит для развития бизнеса.

4. Иван, 18 лет, в настоящее время проходит срочную службу в армии.

5. Тамара Ивановна, 62 года, пенсионерка, имеет в собственности две квартиры в центре города.

6. Дмитрий Александрович, 38 лет, начальник департамента снабжения крупного завода, все доходы официально подтверждены.

7. Тынгиз Сабвиллаев, 30 лет, гражданин Узбекистана, имеет вид на жительство в России.

ВАЖНО!!

Любой банк должен иметь лицензию на осуществление кредитных операций!

Ее наличие необходимо проверять!

Важно подобрать тот вид кредита, который полностью отвечает твоим целям.

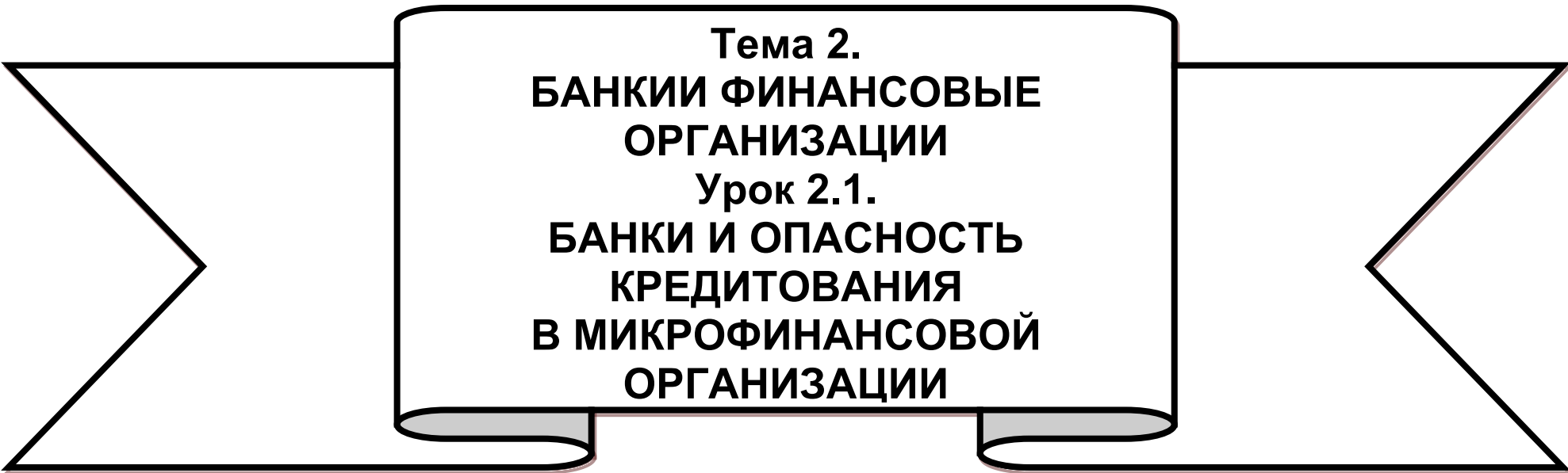
Изучи кредитные предложения в разных банках!

Задание 6. Найди в беспорядочной веренице букв 10 слов-терминов, которые тесно связаны с понятиями кредита и кредитных взаимоотношений. Заштрихуй их.

К	Р	Е	Д	И	Т	Т	О	З	А	Л	О	Г
Ю	П	У	С	О	Р	Н	Т	К	Р	Е	М	И
Л	А	П	П	Т	З	М	С	С	У	Д	А	Б
А	В	С	Р	Л	А	О	Л	О	М	Т	И	К
Щ	А	Л	О	З	Й	Н	О	Б	А	Н	К	Д
В	Н	О	Ц	А	М	Т	Н	П	Г	Т	И	С
Е	С	В	Е	К	Н	П	Л	А	Т	Ё	Ж	Е
Д	Р	А	Н	О	И	И	А	П	О	С	Т	Т
О	Ч	К	Т	С	Ш	И	П	О	Т	Е	К	А
Т	О	В	А	Р	Ю	К	А	М	О	Р	И	З

Ключ к заданию 6:

Залог, займ, кредит, ссуда, процент, товар, ипотека, аванс, банк, платеж



**Тема 2.
БАНКИ И ФИНАНСОВЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ
Урок 2.1.
БАНКИ И ОПАСНОСТЬ
КРЕДИТОВАНИЯ
В МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

Задание 1. Ответь на вопрос.

Катя взяла в банке кредит и всю сумму тут же одолжила подружке Ане на юбилей. Аня обещала отдать все деньги через месяц, с подаренных денег, но вместо этого купила себе золотые серьги. Кате нужно платить по кредиту, но Анна отказывается ей помочь. Скажи, каким образом надо было оформить денежные отношения между этими девушками?

Задание 2. Подумай и ответь на вопрос. Ответ обоснуй.

У Инны осталось немного средств до зарплаты, но ей очень понравилась кожаная сумка в магазине аксессуаров. Инна решила отнести в ломбард доставшееся от бабушки кольцо в качестве залога. В ломбарде ей предложили очень маленькую сумму под залог кольца. А если сумму увеличить вдвое, то кольцо нужно выкупить через неделю, но эта сумма также будет непосильна Инне.

Выгодно ли подобное предложение? Как лучше поступить девушке? А если бы вместо сумки Инне нужно было купить лекарство для любимой тети?

Задание 3. Ознакомься с ситуацией и ответь на вопрос.

Юрий Антонович очень захотел газонокосилку и взял на ее покупку 8 000 рублей в микрофинансовой организации на 2 недели под 1, 5% в день.

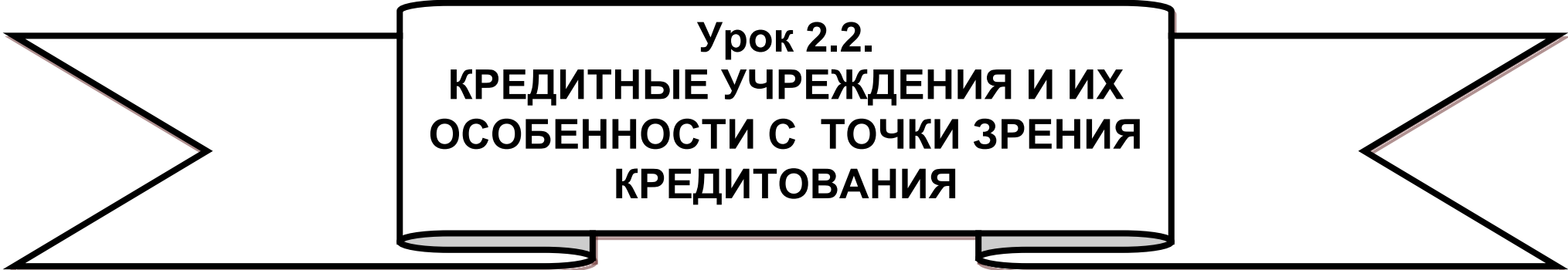
Подсчитай, сколько он должен уплатить МФО. Целесообразно ли это?

Домашнее задание

Задание 4. Используя вышеприведенный алгоритм, определи, как действовать героям при выборе кредита.

1. Ирина Олеговна хочет сменить свою иномарку на новое авто. Вариантов у нее два: продать машину на рынке за 350 тысяч, взять автокредит в размере 300 тысяч под 18% и купить новый автомобиль или сдать старую машину по trade-in за 270 тысяч и взять кредит у автодилера под 8%.

2. Семейство Петровых хочет улучшить свои жилищные условия за счет покупки новой квартиры. Покупатель на их старую квартиру уже найден. Вариантов два: взять обычный потребительский кредит на 4 года и платить по 40 000 рублей в месяц, или же взять ипотечный кредит под залог недвижимости на 12 лет и выплачивать по 18 000 ежемесячно.



**Урок 2.2.
КРЕДИТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ И ИХ
ОСОБЕННОСТИ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ
КРЕДИТОВАНИЯ**

Задание 1. Ответь на вопрос.

Саша и Наташа решили поехать в отпуск в далекую страну. Деньги на поездку взяли в кредит родители Наташи. Молодые люди за неделю до вылета поругались и передумали ехать. Заёмщики решили, что раз поездки не будет, то и платить кредит они не станут.

Как ты считаешь, целесообразно ли было брать подобный кредит? Как поступит банк? Что нужно делать заёмщикам?

Задание 2. Найди соответствия и соедини их линиями.

Ипотека	Кредитная карта
Беспроцентный период	Залог недвижимости
Поручитель	Платность кредита
Ссудный процент	Обеспечение кредита

Задание 3. Дополни высказывания.

- 1) Финансовая организация, которая выдает кредиты населению под залог недвижимости, называется _____.
- 2) Кредитные учреждения универсального характера, которые осуществляют кредитные, фондовые, посреднические операции, организуют платежный оборот, это _____.
- 3) Кредитно-финансовые учреждения, занимающиеся кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности, называются _____.
- 4) Финансовые организации, которые проводят операции по выпуску и размещению ценных бумаг, – это _____.

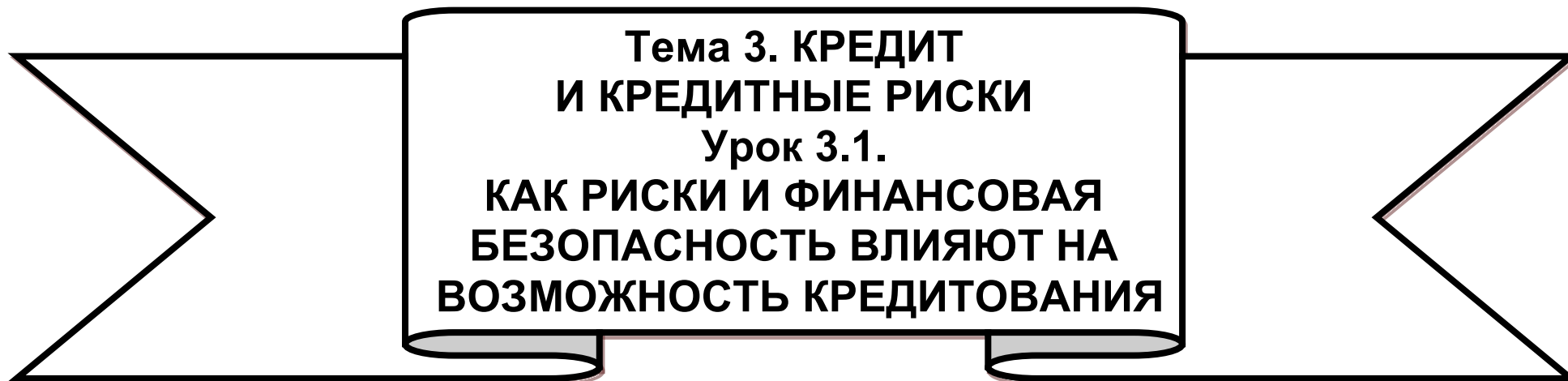
ВАЖНО!!

Перед тем как брать кредит в том или ином финансово-кредитном учреждении, проверь – не отозвал ли Центральный Банк у него лицензию! (см.: <http://www.banki.ru>)

Домашнее задание

Задание 4. Найди и подчеркни признаки коммерческих банков:

- 1) является юридическим лицом;
- 2) извлекает прибыль от деятельности;
- 3) обязательно имеет филиалы;
- 4) создается в форме хозяйственного общества;
- 5) имеет иностранный капитал и иностранных лиц в составе учредителей;
- 6) может осуществлять операции купли-продажи предметов народного потребления;
- 7) действует на основании лицензии;
- 8) подотчетен Министерству финансов РФ;
- 9) осуществляет операции с ценными бумагами;
- 10) обладает специальной компетенцией в рамках своей деятельности.



**Тема 3. КРЕДИТ
И КРЕДИТНЫЕ РИСКИ
Урок 3.1.
КАК РИСКИ И ФИНАНСОВАЯ
БЕЗОПАСНОСТЬ ВЛИЯЮТ НА
ВОЗМОЖНОСТЬ КРЕДИТОВАНИЯ**

Задание 1. Определи, какая ситуация является финансово рискованной, а какая нет. Что должны делать герои?

Ирина Сергеевна собралась покупать дачу. Деньги на приобретение она положила на пенсионную банковскую карту, которую тут же потеряла.

Семен Петрович взял ипотечный кредит, исправно и вовремя платил его, но через год потерял работу и платить пока не может.

Семья Ивановых практически 50% своих доходов ежемесячно откладывает, чтобы накопить на машину. Накопления держат в шкафу под постельным бельем.

Задание 2. Ответь на вопросы. Рассуждай.

Студент Алексей долгое время копил на покупку своего первого подержанного, но очень желанного автомобиля. Он собрал почти всю сумму, недостающую часть ему помог взять в кредит отец. Алексей не обладал навыками вождения автомобиля, но на полной страховке решил сэкономить. Через неделю после покупки Алексей попал в ДТП, разбил свою машину, повредил чужую и сам оказался в больнице.

На каком этапе можно было заподозрить появление признаков финансового риска? Как в данной ситуации можно было его минимизировать?

Алгоритм действий в ситуации неплатёжеспособности по кредиту

Шаг 1. Самостоятельно или через своего представителя немедленно обратись в банк с письменным заявлением, где подробно изложи вновь возникшие обстоятельства.

Шаг 2. В письменной форме попроси банк о реструктуризации долга, то есть об изменении условий возврата кредита (отсрочка выплат, уменьшение процентов и так далее.)

Шаг 3. При введении против тебя штрафных санкций за неуплату их размер не может превысить сумму кредита. Если банк пренебрег этим условием – обращайся в суд.

Шаг 4. Банк также может подать в суд на тебя как на недобросовестного плательщика. Этого не стоит бояться, а лучше максимально подробно и с приложением всех документов отстаивать свои права.

Шаг 5. Основная задача при решении данного кредитного риска – добиться приемлемой реструктуризации.

Задание 3. Подумай и напиши, как поступить в данной ситуации. Используй вышеприведенный алгоритм.

В семье Петровых неприятное событие – отец семейства потерял хорошо оплачиваемую работу. В семье нет сбережений и необходимо расплачиваться по двум действующим кредитам – ипотечный на 9 лет, ежемесячный платеж по которому составляет 16 000 рублей и потребительский кредит на покупку посудомоечной машины на 6 месяцев, платеж по 3 200 рублей в месяц.

Задание 4. Что, на твой взгляд, характеризует финансовую безопасность субъекта экономической деятельности? Подчеркни верные пункты.

Установка охранной сигнализации, наличие сейфа в квартире, способность оплачивать текущие счета, страхование жизни, планирование и распределение доходов, сберегательный вклад в банке, легальная деятельность.

Домашнее задание

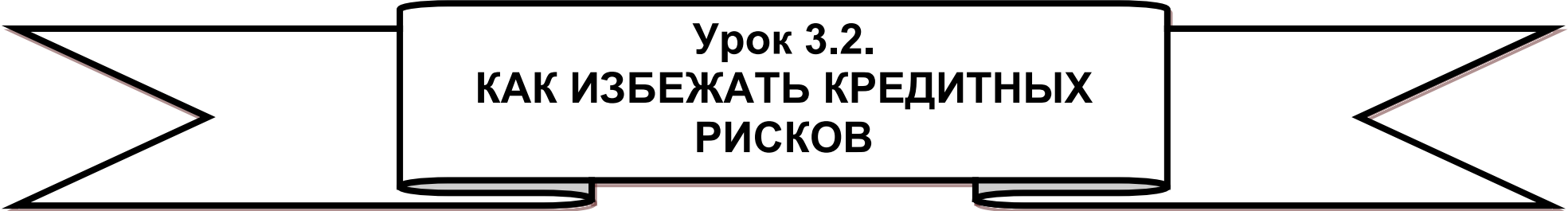
Задание 5. Напиши 1-2 примера из своей жизни или жизни членов твоей семьи, которые ты бы мог отнести к финансовым рискам, и охарактеризуй эти риски по трем основным составляющим (неопределенность события, потеря, небезразличие).

Задание 6. Ознакомься с ситуацией и прокомментируй ее.

Иван взял кредит и попросил Ларису быть его поручителем. Лариса согласилась. Иван уплатил несколько платежей и платить перестал. Кто в данной ситуации несет ответственность по обязательствам кредитора? На ком лежат кредитные риски?

ВАЖНО!!

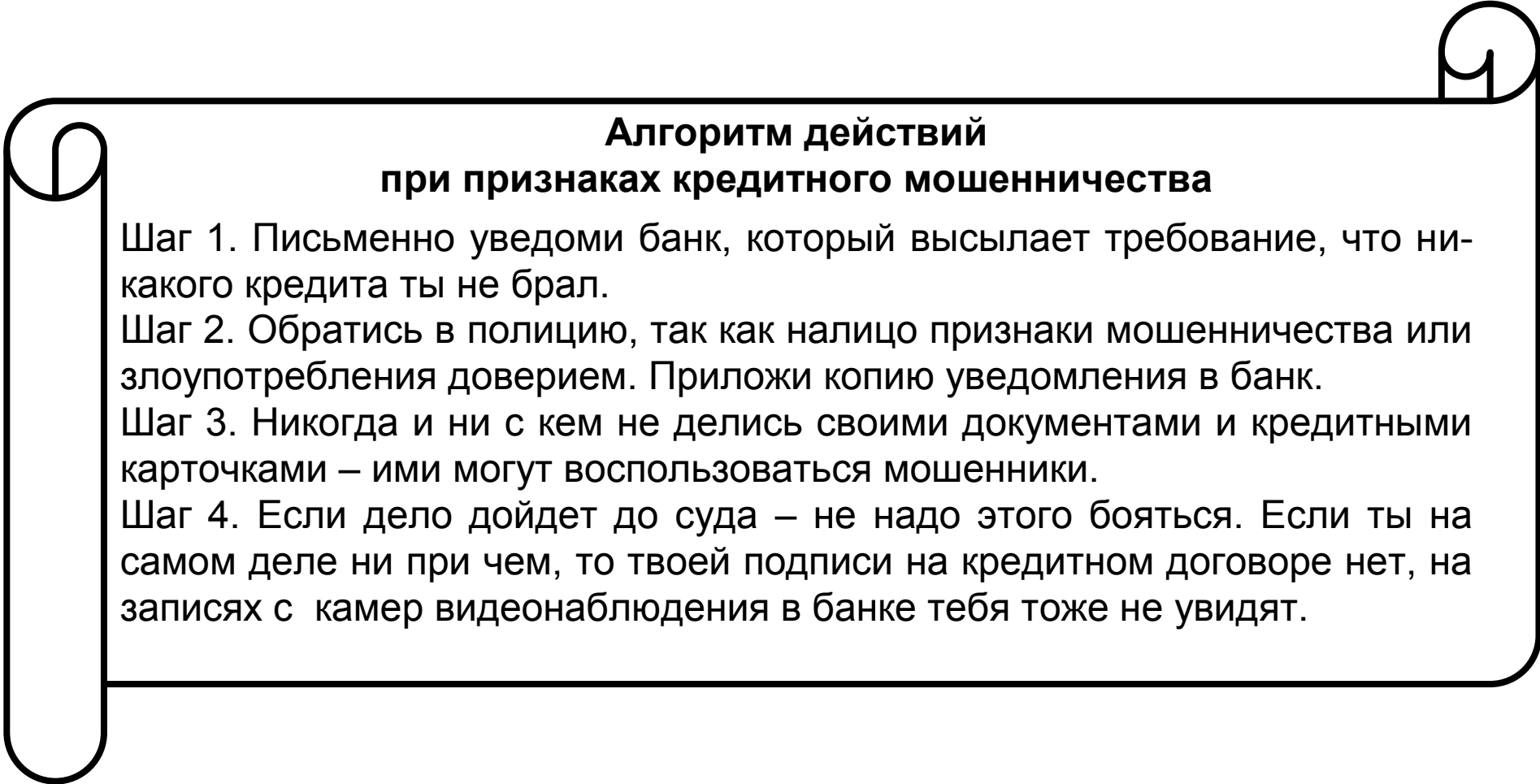
При заключении кредитного договора запроси график погашения или график платежей. Изучив его, ты поймешь, сможешь ли ты каждый месяц выплачивать кредит. Если не уверен в своих доходах – откажись от кредита.



Урок 3.2. КАК ИЗБЕЖАТЬ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

Задание 1. Ознакомьтесь с ситуацией и прокомментируйте ее с точки зрения финансовых и кредитных рисков.

Мария Петровна решила взять кредит в 10 000 рублей под 18% годовых, чтобы подарить эти средства внучке на 18-тилетие. Девушка ничего себе не купила на эти деньги, а положила их на срочный депозитный вклад под 9% годовых в банк. Через некоторое время Марии Петровне понадобилась срочная платная операция, и она не смогла вовремя выплатить очередной платеж. Ее внучка не стала снимать депозит досрочно, чтобы не потерять проценты, а взяла еще один кредит, под 20% годовых.



Алгоритм действий при признаках кредитного мошенничества

Шаг 1. Письменно уведоми банк, который высылает требование, что никакого кредита ты не брал.

Шаг 2. Обратись в полицию, так как налицо признаки мошенничества или злоупотребления доверием. Приложи копию уведомления в банк.

Шаг 3. Никогда и ни с кем не делись своими документами и кредитными карточками – ими могут воспользоваться мошенники.

Шаг 4. Если дело дойдет до суда – не надо этого бояться. Если ты на самом деле ни при чем, то твоей подписи на кредитном договоре нет, на записях с камер видеонаблюдения в банке тебя тоже не увидят.

Задание 2. Используя алгоритм, представленный выше, опиши последовательность действий героя в данной ситуации:

Оксана Ивановна шла с работы домой, по пути заходила в магазин. На следующее утро она обнаружила пропажу своего гражданского паспорта. Она не расстроилась, а

посетила многофункциональный центр и через несколько недель получила новенький паспорт. А через месяц на ее домашний адрес пришло письмо от ДЕП-банка, в котором говорилось о том, что Оксана Ивановна брала в нем кредит в 100 000 рублей, не платит по нему второй месяц и уже должна банку крупный штраф за просрочку платежа.

ВАЖНО!!

Любой заемщик в трудной финансовой ситуации обязан сразу же оповестить банк о риске неплатежеспособности.

Помни, что просто бросить платить кредит нельзя, это может повлечь за собой серьезные последствия!

Домашнее задание

Задание 3. Ознакомься с типовым кредитным договором физического лица (приведен ниже) и дай ответы на следующие вопросы:

А) Каковы основные признаки данного договора?

Б) Каковы права и обязанности сторон по данному договору?

В) Определи для себя – какие ключевые, самые главные условия должны содержаться в кредитном договоре?

Г) Найди информацию о рисках в данном договоре.

ТИПОВОЙ КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА № _____

г. Луногорск «__» _____ 20__ г.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк», далее именуемое «Банк», в лице Вице-президента _____, действующего на основании Доверенности №__ от «__» _____ 20__ г., с одной стороны, и _____, далее именуемый «Заемщик», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк предоставляет Заемщику кредит в размере _____ (_____) на срок до «__» _____ 20__ г. (включительно). Заемщик уплачивает за пользование кредитом проценты из расчета __% (_____) процентов годовых.

1.2. Настоящий договор заключен с условием использования кредита Заемщиком на _____.

1.3. Заемщик обязуется соблюдать принципы срочности и возвратности, платности.

1.4. Обеспечением возврата кредита является залог имущества по договору залога № _____ от «__» _____ 20__ года (поручительство по договору поручительства № _____ от «__» _____ 20__ года).

II. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

2.1. Выдача кредита осуществляется Банком по заявлению Заемщика путем перечисления суммы кредита на счет Заемщика № _____ в ЗАО «МАН».

2.2. Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы кредита на счет Заемщика, по день ее возврата Банку (включительно) за фактический остаток задолженности по кредиту, исходя из числа дней в году – 365 (366), и фактического количества дней в каждом месяце.

2.3. Заемщик обязуется выплачивать Банку проценты за кредит ежемесячно в соответствии с п.1.1 настоящего договора не позднее ___ числа каждого месяца, за который осуществляется платеж. Первое погашение процентов производится в _____.

2.4. При окончательном погашении основного долга по кредиту Заемщик уплачивает все невыплаченные проценты на дату возврата средств.

2.5. Заемщик обязуется производить погашение кредита единовременно «___» _____ 20__ г.

2.6. Очередность уплаты Заемщиком основного долга и процентов по кредиту определяется Банком.

2.7. Заемщик имеет право досрочно вернуть кредит и проценты за его использование только с согласия Банка.

2.8. В случае возникновения просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по нему Заемщик предоставляет Банку право в безакцептном порядке списывать сумму задолженности со своего текущего счета № _____ в Банке. Банк списывает указанные суммы просроченной задолженности, начиная со следующего дня после возникновения просроченной задолженности до ее полного погашения.

III. КОНТРОЛЬ БАНКА

3.1. Заемщик обязуется уведомить БАНК в течение 10 дней об изменении места

жительства, работы, фамилии, имени и других обстоятельствах, могущих повлиять на выполнение обязательств по настоящему Договору.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случаях использования предоставляемого кредита не по целевому назначению, нарушения Заемщиком обязательств по данному договору, несвоевременного погашения кредита, несвоевременной уплаты процентов, а также в случаях, если предоставляемый кредит окажется по различным причинам необеспеченным, Банк имеет право досрочно взыскать выданную сумму, в том числе путем обращения взыскания на имущество Заемщика.

4.2. При нарушении сроков возврата суммы кредита и/или уплаты процентов и в случае невозможности погашения просроченной задолженности, в соответствии с п.2.8 настоящего договора, Заемщик уплачивает Банку неустойку в размере 0,2% (ноль целых две десятых процента) от суммы непогашенной задолженности за каждый день просрочки.

4.3. Заемщик несет ответственность перед Банком по надлежащему исполнению настоящего договора всем принадлежащим ему на праве собственности имуществом, включая денежные средства, находящиеся на его банковских счетах.

4.4. Убытки, причиненные неисполнением настоящего договора, возмещаются в полной сумме сверх неустойки.

V. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Банк и Заемщик оперативно рассматривают ход выполнения настоящего Договора.

5.2. Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания и действует до полного выполнения сторонами обязательств по договору.

5.3. Все дополнительные соглашения к настоящему Договору действительны в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями сторон.

5.4. Споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигли договоренности, подлежат рассмотрению в Луногорском межмуниципальном суде г. Луногорска.

5.4. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

VI. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

Заемщик:

Закрытое акционерное общество

«Международный акционерный банк»

Адрес:

100000, Луногорск, Лунный просп., д. 37, стр.12, Код БИК 000000000, к/с 00000000000000000000
в ОПЕРУ Луногорского ГТУ Банка Финагрии, ИНН 0000000000.

Паспорт _____

Банк Заемщик:

Вице-президент _____/_____/ Главный бухгалтер _____/_____/.

**Тема 4. СТАВКА ССУДНОГО
(БАНКОВСКОГО) ПРОЦЕНТА**

Урок 4.1.

**КАК РАССЧИТАТЬ ПЛАТЕЖ ПО
КРЕДИТУ: ПРОСТЫЕ СТАВКИ
ССУДНЫХ ПРОЦЕНТОВ**

Задание 1. Дай ответ на следующий вопрос:

Для чего нужны проценты по кредиту, как ты думаешь?

Задание 2. Ознакомься с ситуацией. Ответь на вопрос.

Павел Александрович захотел удивить свою супругу в годовщину свадьбы и преподнес ей новый уют, который обошелся ему в 12 000 рублей, учитывая проценты.

Подсчитай, сколько стоил уют в магазине, если наш герой взял его в кредит на 8 месяцев под 15% годовых.

Задание 3. Ответь на вопрос. Свой ответ обоснуй.

Для чего в кредитных операциях необходимо учитывать фактор времени?

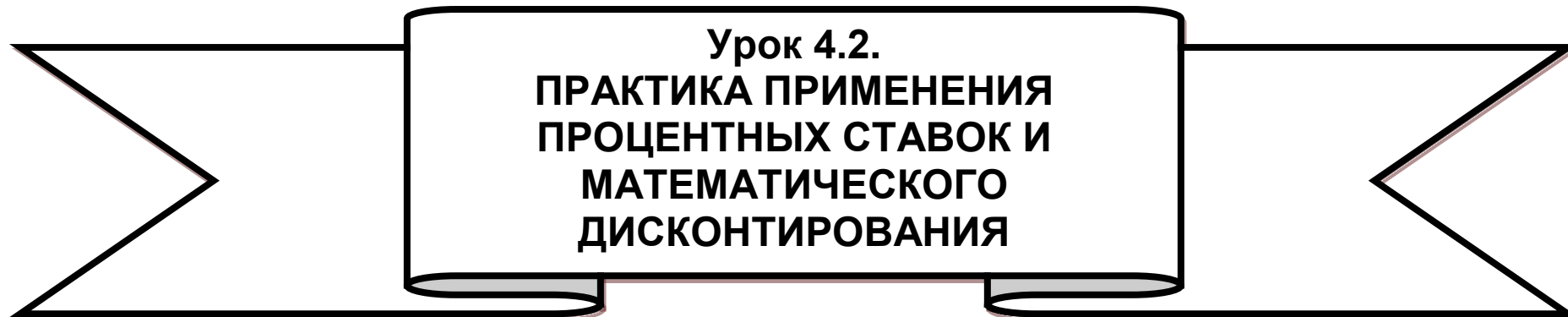
Домашнее задание

Задание 4. Ознакомься с ситуацией. Ответь на вопрос.

Андрей хотел приобрести себе дорогой модный смартфон, цена которого 56 000 рублей. Но у него было всего 6 700 руб. Оставшуюся часть Андрей взял в кредит на год под 26 % годовых. Подсчитай, сколько Андрей переплатит за покупку, когда полностью погасит кредит.

ВАЖНО!!

Процент по кредиту определяет стоимость кредита для заёмщика! Обязательно следи, чтобы в кредитном договоре была указана фиксированная ставка по кредиту!



**Урок 4.2.
ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ
ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК И
МАТЕМАТИЧЕСКОГО
ДИСКОНТИРОВАНИЯ**

Задача 1. Рассчитай, что выгоднее для вкладчика коммерческого банка: получить 200 000 руб. сегодня или получить 350 000 руб. через 3 года, если процентная ставка равна 17 %? Ответ обоснуй решением.

Совет: при решении данной задачи необходимо использовать формулу 2 (см. справочные материалы).

Задача 2. Татьяна Петрова вложила в Банк 100 000 руб. под 15% годовых, договор заключен на 2 года. Эту же сумму и на тот же срок Банк дал в кредит Егору Петровичу Тараканову под 19 % годовых.

Какую прибыль в рублях получит Банк от данной взаимной операции.

Совет: Данная задача имеет 2 варианта решения, используйте оба.

Задача 3. В финансовом договоре клиента с банком предусмотрено погашение взятой кредитной суммы в размере 890 000 руб. через 120 дней при взятом кредите в размере 800 000 руб. Срок расчетного года – 360 дней.

Определи доходность такой сделки для банка в виде годовой процентной ставки при использовании банком простых ссудных (банковских) процентов.

Совет: при решении данной задачи необходимо использовать формулу 2, преобразовав ее в зависимости от имеющихся известных данных (см. справочные материалы).

Домашнее задание

Задача 4. В банке взят кредит на срок 6 лет с простой ставкой процента – 30%. К концу срока итоговая сумма выплат достигла 560 000 руб.

Определи первоначальную сумму кредита.

Совет: при решении данной задачи необходимо использовать формулу 2 справочных материалов.

Задача 5. Заемщик получил от банка кредит на 6 месяцев под 23% простых годовых с условием вернуть 360 000 руб.

Какую сумму первоначального займа получил заемщик в момент заключения договора и чему равен математический дисконт?

Совет: при решении данной задачи необходимо использовать формулу 6 справочных материалов.

Справочные материалы

Основные формулы для исчисления простых процентов:

$$I = P \times i \quad (1)$$

$$S = P \times (1 + n \times i) \quad (2)$$

$$S = P + I \quad (3)$$

$$I = (n \times i) \quad (4)$$

$$S = P \times (1 + i \times t / K) \quad (5)$$

$$P = S / (1 + ni) \quad (6)$$

Условные обозначения в формулах:

P – первоначальная сумма денежных средств;

S – наращенная, итоговая сумма;

i – годовая ставка за пользование кредитными средствами, выраженная в процентах;

I – сумма начисленных процентов за период;

n – количество временных периодов, выраженное в годах.

ВАЖНО!!

Всегда внимательно изучай график платежей, предложенный в банке. Так ты узнаешь, какую сумму нужно ежемесячно вносить в счет погашения кредита.



**Тема 5. ИНВЕСТИРОВАНИЕ КАК
СПОСОБ СБЕРЕЖЕНИЯ
ФИНАНСОВЫХ СРЕДСТВ**

**Урок 5.1.
ЗАЧЕМ НУЖНЫ СБЕРЕЖЕНИЯ
ФИНАНСОВЫХ СРЕДСТВ**

Задание 1. Подумай и ответь.

Семья Сидоровых снимает квартиру. Ежемесячная плата составляет 13 тысяч рублей, и 5 тысяч ежемесячного дохода семья накапливает на покупку собственной квартиры. А семья Петровых взяла ипотеку и купила готовую квартиру, уплачивает ежемесячно банку по 18 тысяч.

Какая семья выгоднее инвестирует в недвижимость?

Задание 2. Прочитай и обоснуй.

Папа Тани регулярно приобретает новый экземпляр для своей коллекции марок, собирается завещать эту ценную коллекцию дочери. Папа Ольги приобрел земельный участок и потихоньку возводит на участке дом, который тоже собирается оформить на имя дочки.

Кто и почему вкладывает в ресурсы целесообразнее?

ВАЖНО!!

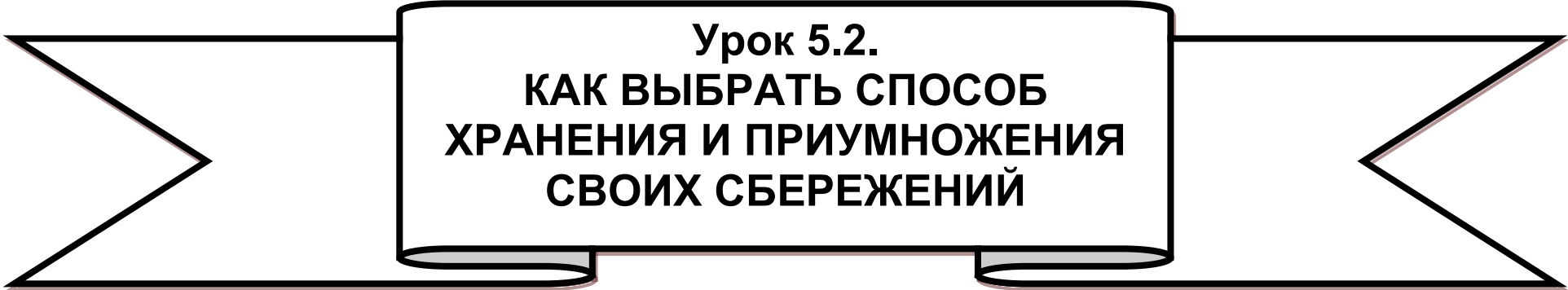
Сберегать можно и нужно в среднем 10–15 % от своего совокупного дохода. Каких либо существенных изменений ты не ощутишь. Откладывай средства в день получения дохода, а потом распоряжайся оставшейся суммой по своему усмотрению.

Домашнее задание

Задача 3.

Ольга Петровна накопила 50 000 рублей и отнесла эту сумму в Банк, где открыла вклад сроком на 2 года под 9,8% годовых. Ее соседка Ирина Леонидовна банкам не доверяет, информацию про инфляцию в 12% в год считает глупостью и предпочитает свои накопленные 60 000 рублей держать в мешке с мукой. Подсчитайте, что произойдет с накоплениями соседок через 2 года.

Какой вывод можно сделать?



**Урок 5.2.
КАК ВЫБРАТЬ СПОСОБ
ХРАНЕНИЯ И ПРИУМНОЖЕНИЯ
СВОИХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

Задание 1. На аналитическом портале banki.ru найди информацию по вкладам от банков Открытие, Кредит Европа банк, Промсвязьбанк. Подумай, в какой бы Банк из названных ты бы отнес накопления в размере 100 000 рублей? Почему? Какой вид начисления процентов ты бы избрал? Ответ обоснуй.

Задание 2. Ответь на вопрос.

Кирилл Иванович долго думал, какому Банку доверить свои сбережения. Банк 1 обе-

щел 10,5% годовых и ежемесячное начисление процентов. Банк 2 обещает 8,9% годовых и каждый квартал обязуется увеличивать ставку по вкладу на 0,4%. Помогите Кириллу Ивановичу выбрать оптимальные условия для вклада в 100 000 рублей.

Домашнее задание

Задача 3. Ирина имеет возможность инвестировать 150 тыс. руб. либо в проект А, либо в проект Б. Ставка дисконтирования составляет 11%, остается неизменной в течение всего срока инвестиционного проекта. Прогноз денежных потоков от реализации проекта дал следующие результаты:

- проект А позволит вернуть 60% вложенных средств в первый год его реализации и 115 тыс. руб. на следующий год, после чего будет закрыт;
- проект Б генерирует денежные потоки в течение трех лет: в 1-й год – 55 тыс. руб., во 2-й год – 85 тыс. руб., в 3-й год – 90 тыс. руб.

Определи предпочтительный для Ирины проект.

Совет: используй формулу 6 из темы 4 «Ставка кредитного (ссудного) процента» для дисконтирования денежных поступлений за 2 года по проекту А и за 3 года по проекту Б.

Совет: используй формулу 6 из справочных материалов темы 4.

ГЛОССАРИЙ

Банковский вклад (депозит) – денежная сумма, переданная лицом банку с целью получить доход в виде процента, который образуется в ходе финансовых операций с вкладом.

Банковский кредит (от итал. скамья, стол) – предоставление денежных средств банком под проценты физическим лицам или предприятиям на основании договора.

Возвратность кредита – выражение необходимости своевременной обратной передачи эквивалента заемщиком.

Дисконт – процентная ставка, используемая для определения текущей стоимости будущих денежных поступлений или выплат.

Инвестирование – рискованное вложение капитала с целью получения дохода.

Инвестирование – вложения не изъятых и не ограниченных в обороте различных ресурсов, осуществляемые для достижения целей экономического, социального и экологического характера.

Инвестиционные банки – занимаются эмиссионно-учредительской деятельностью, т. е. проводят операции по выпуску и размещению ценных бумаг.

Инвестиционный риск – вероятность наступления неблагоприятного события, а именно вероятность потери инвестируемого капитала (части капитала) или неполного получения предполагаемого дохода инвестиционного проекта.

Инвестор (кредитор) – лицо, вкладывающее средства в инвестиционный проект (зачастую является заказчиком).

Ипотечный банк – специализированный банк, занимается выдачей ипотечных кредитов, т.е. кредитов под залог недвижимости либо на приобретение недвижимости.

Коммерческие банки – кредитные учреждения универсального характера, которые осуществляют кредитные, фондовые, посреднические операции, организуют платежный оборот в масштабе национального хозяйства.

Кредит – передача денег или материальных ценностей одной стороной (кредитором) другой стороне (заемщику) на условиях возврата.

Кредитная история заемщика – данные, свидетельствующие о том, насколько хорошо соблюдаются заемщиком правила кредитования и исполнения обязательств, вытекающих из условий кредитных сделок.

Кредитный риск – возможность возникновения убытков вследствие неоплаты

или просроченной оплаты клиентом своих финансовых обязательств. Кредитному риску подвергаются как кредитор (банк), так и кредитозаемщик (предприятие).

Кредитный риск заёмщика – риск невыполнения обязательств по кредиту одной стороной (заёмщиком) и возникновения по этой причине у другой стороны (кредитора) финансовых убытков.

Кредитная карта - банковская пластиковая карта, на которую начисляется сумма выданного заемщику кредита.

Кредитное мошенничество – незаконные действия в сфере кредитования, связанные с получением кредита по поддельным или украденным документам и с введением в заблуждение финансово-неграмотного заемщика.

Ломбардный кредит – кредит в твердо фиксированной сумме, предоставляемый кредитором (банком) заемщику на определенный срок под залог имущества или имущественных прав (включая товары, товарораспорядительные документы, драгоценные металлы, ценные бумаги и т.д.).

Математическое дисконтирование – определение текущего эквивалента денежных средств, ожидаемых к получению в определенный момент в будущем.

Микрофинансовая организация – коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы в сумме до 1 млн. руб. под достаточно высокий процент.

Наращение или рост первоначальной суммы – процесс увеличения денег в связи с присоединением процентов к сумме займа (вклада).

Паевый инвестиционный фонд (ПИФ) – некоммерческая организация, занимающаяся доверительным управлением имущества пайщиков с целью увеличения его стоимости.

Период начисления – интервал времени, к которому относится процентная ставка (месяц, квартал, год).

Платежеспособность – способность субъекта (физического или юридического лица) своевременно исполнять свои денежные обязательства, обусловленные договором или законом за счет имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов.

Принцип платности – возмездный характер кредитной сделки, предполагающий не только передачу по истечении срока определенного эквивалента, но и уплату определенного вознаграждения кредитору в той или иной форме.

Процент – одна сотая часть числа.

Процент (финансовые расчеты) – абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой форме: в виде выдачи денежной ссуды, продажи в кредит, помещения денег на сберегательный счет и т.д.

Размер процентной ставки – отношение суммы процентных денег, выплачиваемых за фиксированный отрезок времени, к величине ссуды.

Распределение риска – один из методов профилактики кредитных рисков, представляющий собой включение в процентную ставку по кредиту своеобразной надбавки за риск, рассчитанной исходя из различных параметров.

Реструктуризация - действия кредитора по изменению условий погашения кредита. Эти действия направлены в первую очередь на облегчение обслуживания долга.

Сбережения - накапливаемая часть денежных доходов населения, предназна-

ченная для удовлетворения потребностей в будущем.

Срочность кредита – отражает необходимость возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в соглашении сторон.

Ссудный процент – способ, при котором начисление процентов происходит в конце каждого интервала (периода) начисления.

Финансовая безопасность – это состояние предприятия или физического лица, характеризующееся наличием стабильного дохода и других ресурсов, которые позволяют поддерживать уровень жизни на текущий момент и в обозримом будущем.

Финансовый риск – вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь (снижения прибыли, доходов, потери капитала и т.п.) в ситуации неопределенности условий финансовой деятельности организации или физического лица.

Центральный банк – ключевое звено экономики, основная цель его деятельности – укрепление денежного обращения, обеспечение устойчивости валюты РФ – рубля – по отношению к другим валютам, укрепление и развитие банковской системы, обеспечение бесперебойных расчетов.

Ведомость учета результатов работы _____
(ФИО)
МОДУЛЬ 5

Дата занятия	Тема/Урок	Сумма финагриков, заработанных на занятии
Итог по модулю 1		
Итог по модулю 2		
Итог по модулю 3		
Итог по модулю 4		
	Тема 1/ Урок 1.1	
	Тема 1/ Урок 1.2	
	Итог по Теме 1	
	Тема 2/ Урок 2.1	
	Тема 2/ Урок 2.2	
	Итог по Теме 2	

	Тема 3/ Урок 3.1	
	Тема 3/ Урок 3.2	
	Итог по Теме 3	
	Тема 4/ Урок 4.1	
	Тема 4/ Урок 4.2	
	Итог по Теме 4	
	Тема 5/ Урок 5.1	
	Тема 5/ Урок 5.2	
	Итог по Теме 5	
Итог по модулю 5		

СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1. Кредит – его цель и основные понятия	3
Тема 2. Банки и финансовые организации	15
Тема 3. Кредит и кредитные риски	21
Тема 4. Ставка ссудного (банковского) процента	35
Тема 5. Инвестирование	43
Глоссарий	49
Ведомость учета результатов работы	55