**Тема: Кредит**

Прочитайте текст и выполните задания

Разница между кредитами и займами – довольно существенная как с юридической точки зрения, так и с сугубо практической. Пользователи кредитов и займов имеют разные права и обязательства, и процедуры подачи заявки на получение средств существенно различаются.

**Заем** – это передача активов между займодавцем и заемщиком с точным установлением даты возврата. Под активами могут подразумеваться и денежные средства, и ценные бумаги, и различные объекты (например, автомобиль или оборудование).

**Кредит** – это предоставление денежных средств на четко оговоренный срок с условиями возвращения выданной суммы и дополнительных процентов за использование.

Займы предоставляются юридическими, физическими лицами, а также группами физических лиц, а вот кредиты может выдавать только кредитная организация (например, банк).

В соответствии Гражданском кодексом РФ, договор займа может быть беспроцентным. В случае с кредитом процентная ставка обозначается всегда.

Банки могут выдавать средства в крупных размерах, в зависимости от цели потребителя. Сумма займов, как правило, не превышают 30 000 рублей.

Кредиты предоставляются на длительное время (вплоть до 25-50 лет), срок для микрозаймов составляет в среднем 1-30 дней (до года с учетом продлений). Банки не выдают средства лицам с плохой кредитной историей и без справок о доходах, в то время как МФО могут рассматривать заявки без информации о гарантированных ежемесячных доходах и без информации из БКИ.

Банки могут попросить залог под кредит, микрофинансовые организации не требуют ни залога, ни попечительства, чтобы оформить займ. Для получения денег в кредит необходимо явиться в банковское отделение лично, а для микрозайма достаточно заполнить заявку онлайн.

Разумеется, МФО вряд ли сможет предоставить достаточное количество денег для приобретения квартиры, но и банковские кредиты не настолько удобны для получения средств до зарплаты.

Прежде, чем обратиться в банк или МФО, проанализируйте, сколько денег вам нужно и как скоро вы планируете погасить долговые обязательства. Ответив себе на этот вопрос, вы сможете определить, куда именно стоит обратиться для получения необходимых средств в займ.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Задание 1.**  ВАРИАНТ №1. Составьте сравнительную таблицу «Займы в микрофинансовых организациях и банках моего города», самостоятельно сформулировав критерии для сравнения. Например, кредитный лимит в той и другой кредитной организации.   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Параметр сравнения | МФО | Банк | | Пример организаций, работающих в моем городе (селе) | 1. Кредитное бюро «Пойдем!»  2.  3. | 1.ОАО «Сбербанк России»  2.  3. | | Кредитный лимит |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  |   **ВАРИАНТ №2.** Заполните пропуски в сравнительной таблице «Займы в микрофинансовых организациях и банках»   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Параметр сравнения | МФО | Банк | | Длительность кредита |  |  | |  | 18 — 75 лет |  | |  |  | 15 — 25% годовых | | Требуемые документы |  |  | |  |  | Займы в российских рублях, долларах США, евро, других валютах | |  |  | Визит в отделение обязателен |   Задание 2. |

Теперь, когда понятно, что займы и кредиты выдают разные учреждения, остается один вопрос: так какая, собственно, разница, у кого брать деньги потребителю. В самом деле, **имеет ли значение, с кем составить сделку, если результат один и тот же – нужная сумма оказывается в распоряжении?**

Представьте, что Вы - финансовый консультант, и Ваш клиент задает такой вопрос.

Какие уточняющие вопросы Вы зададите? Какие факторы посоветуете учесть?

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория потребителей | Уточняющие вопросы | | | | ЗАЙМ / КРЕДИТ |
| Какой Ваш ежемесячный доход? | ? | ? | ? |
| Студент |  |  |  |  |  |
| Пенсионер |  |  |  |  |  |
| Молодая семья |  |  |  |  |  |
| Предприниматель |  |  |  |  |  |

Ознакомьтесь с материалами СМИ и выполните задания.

**1) Стали чаще кредитоваться? Южноуральцы берут деньги у банка на ремонт, авто и отпуск (**информационное агентство «Мега-Урал» mega-u.ru**)**

03.07.2019

Похоже, землякам не надоедает жить в долг. Не секрет: многие из нас подсели на заемные банковские деньги и тянут кредитную лямку. А за 3 последних месяца южноуральцы оформили в два раза больше кредитов, чем в первом квартале года.

«*Во 2 квартале 2019 года специалисты Челябинского филиала Россельхозбанка выдали свыше 3,5 тысяч потребительских кредитов на общую сумму порядка 1 миллиарда рублей. Чаще всего в банк за средствами обращались для осуществления ремонта жилой недвижимости – квартир, домов, дач, покупки автомобиля и на оплату отпуска*» - рассказали в АО «Россельхозбанке».

Примечательно, что наши пенсионеры по-прежнему берут кредиты чаще других. Так, с апреля по июнь пожилые южноуральцы и зауральцы оформили 2000 кредитов на общую сумму свыше 350 миллионов рублей!

**2) Южноуральцы взяли кредитов на 339 млрд в I квартале 2019 года** (Агенство новостей Доступ dostup1.ru/)

6 июня 2019 года

На 1 апреля 2019 года задолженность жителей Челябинской области по кредитам составила 339,3 млрд рублей – это больше показателя аналогичного периода прошлого года на 20,6% или на 58 млрд рублей, передает корреспондент Агентства новостей «Доступ» со ссылкой на пресс-службу Отделения Челябинск Уральского ГУ Банка России.

У жителей региона преобладал спрос на потребительские кредиты, обязательства по которым выросли на 22,5% (обязательства по ипотеке – на 18,1%) и по итогам первого квартала достигли 198,1 млрд рублей (по ипотеке – 141,2 млрд рублей). В общей сумме задолженности населения перед банками доля ипотечного кредитования остается высокой – 41,6%.

«Величина задолженности жителей Челябинской области по банковским кредитам продолжает увеличиваться в большей степени за счет потребительского кредитования. Тем не менее, платежная дисциплина южноуральцев улучшается – доля просроченной задолженности по всем видам кредитов для физлиц за год снизилась на 2 процентных пункта, до 4,7%», - комментирует и.о. управляющего Отделением Челябинск Уральского ГУ Банка России Александр Балмашнов.

Задания

1. Какие кредиты наиболее востребованы среди южноуральцев?

2. О чем, на ваш взгляд, говорит готовность южноуральцев обращаться в кредитные организации?

3. Объясните понятие «платежная дисциплина». Предложите свои варианты ее улучшения.

4. Чем может обернуться для экономики рост задолженности жителей Челябинской области по банковским кредитам?