

Краевая научно-практическая конференция  
учебно-исследовательских работ учащихся 6-11 классов  
«Прикладные и фундаментальные вопросы математики»

Прикладные вопросы математики

**Выгодно ли жить в кредит?**

Бусыгин Михаил Юрьевич

10 класс, Лицей «Синтон», г. Чайковский

Руководитель:

Баша Валентина Анатольевна

учитель математики

Лицей «Синтон», г. Чайковский

Пермь, 2016

## Оглавление

Оглавление .....	2
Введение.....	3
1 Экономическая сущность кредита.....	5
2 Необходимость получения кредита .....	7
3 Классификация потребительских кредитов.....	10
4 Риски связанные с кредитом.....	17
5 Виды реструктуризации долга .....	20
6 Наиболее распространенные кредиты у населения г. Чайковский .....	21
7 Процентные ставки в банках г. Чайковский .....	23
8 Как приобретая в кредит можно экономить?.....	25
9 Заключение .....	26
10 Литература.....	28

## Введение

Первые операции, которые стали выполнять банки -это кредитные. Иными словами, предоставление кредитов является основной экономической функцией банков и всей банковской системы в целом. От того, насколько эффективна деятельность кредитного учреждения в проведении реальной кредитной политики, зависит социально-экономическое положение не только самого банка, но и региона, в котором он осуществляет свою деятельность.

Вслед за деньгами изобретение кредита является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие-заемщик за счет дополнительной стоимости имеет возможность увеличить свои ресурсы, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, имеют двойной шанс: либо применить способности и полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела, либо ускорить достижение потребительских целей, получить в свое распоряжение такие вещи, предметы, ценности, которыми они могли бы владеть лишь в будущем.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Кредиторы, владеющие свободными ресурсами, только благодаря их передаче заемщику имеют возможность получить от него дополнительные денежные средства. Кредит, предоставляемый в денежной форме, представляет собой новые платежные средства.

При всей очевидности той пользы, которую приносит кредит, его воздействие на народное хозяйство оценивается неоднозначно. Зачастую одни-

ми специалистами считается, что кредит возникает от бедности, он нехватки имущества и ресурсов, имеющихся в распоряжении субъектов хозяйства. Кредит, по мнению других специалистов, разрушает экономику, поскольку за него надо платить, что подрывает финансовое положение заемщика, приводит к его банкротству.

Столь разноплановое понимание воздействия кредита на экономику во многом связано с отсутствием о нем четкого представления.

Гипотеза: я предполагаю, что кредит может иметь как положительные так и отрицательные последствия для заемщика.

Цель работы: выявление целесообразности кредита и его последствия

Задачи:

1. Изучить разновидности кредитов
2. Выявить наиболее подходящий кредит для пенсионеров, работников бюджетных организаций для малого бизнеса.
3. Рассчитать риски связанные с кредитом

# 1 Экономическая сущность кредита

Согласно Оксфордскому толковому словарю слово «кредит» означает «доверие» и имеет следующие значения:

- а) сумма денег, на которую Кредитор позволяет своему Дебитору приобрести заем (товар), не требуя немедленной оплаты;
- б) способность Дебитора приобретать товары и услуги на деньги, занятые у Кредитора.

Кредит — форма движения денежного капитала предоставляемого в ссуду. Выражается в предоставлении денег или товаров в долг с уплатой процентов.

Кредит — это стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. При кредитных отношениях временно свободный капитал предприятий, физических лиц, государства аккумулируется и передается во временное пользование за плату. Ссудный капитал перераспределяется на рынке следующим образом, он перенаправляется в те отрасли, где размер получаемой прибыли наиболее высокий<sup>1</sup>.

Таким образом, возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров взаимодействуют как независимые друг от друга собственники, готовые вступить в экономические отношения. Кредит служит фактором экономии денежных ресурсов посредством взаимного расчета долговых обязательств и требований, т.е. путем использования механизма безналичных расчетов, увеличения скорости обращения денег, замены бумажных и металлических денег электронными и кредитными деньгами.

Достигаемая благодаря кредиту экономия наличных денег, а также снижение скорости и издержек денежного обращения приводит к снижению удельного веса непроизводительного (денежного и товарного) капитала и к повышению удельного веса производительного капитала. Это, в свою оче-

редь, приводит к расширению объемов производства, к увеличению объема и нормы прибыли.

Кредит служит рычагом централизации капитала, поскольку усиливает позиции крупных и эффективных производителей в их конкурентной борьбе с неэффективными производителями. Естественно, банки предоставляют кредит клиентам с устойчивым финансовым положением — кредито- и платежеспособным юридическим и физическим лицам-заемщикам. Таким образом, происходит поглощение (слияние, банкротство) неплатежеспособных, нерентабельных, неэффективных производителей, что представляет собой одну из форм централизации капитала.

Кредит активно способствует концентрации и накоплению капитала, ускоряя процесс превращения суммы прибавочной стоимости в капитал.

Кроме того, благодаря кредиту источником накопления становятся также денежные сбережения населения. Банки и другие финансовые учреждения капитализируют эти средства и предоставляют их в распоряжение прочих заемщиков. Теоретически, в современной банковской системе (благодаря развитию безналичного расчета и в том числе существованию электронных денег) существует реальная возможность бесконечного переноса первоначально созданного депозита из одного банка в другой, а следовательно, и бесконечного роста кредитов, выдаваемых кредитными организациями. На практике имеет место мультипликация депозита, т.е. цепной перенос средств из одного банка в другой, и экспансия кредита.

## 2 Необходимость получения кредита

Потребительское, сберегательное и кредитное поведение человека зависит от уровня его доходов. Предполагается, что человек распределяет свои доходы равномерно на протяжении всей своей жизни. В отдельные периоды времени он использует заимствования, в другие – осуществляет сбережения, а в третьи – расходует свои накопления.

Чтобы взять кредит, человеку нужны веские основания. Мотивов для заключения кредитного договора у людей достаточно, но самым банальным из них является: стремление поддерживать достойный уровень жизни.

Преследование этой цели приводит граждан к получению так называемого потребительского кредита. Банки могут выдавать его на различные нужды: для покупки автомобиля, ноутбука и иных полезных вещей. Например, легковая машина уже давно не является предметом роскоши, она носит функцию средства передвижения. Поэтому ее отсутствие лишает человека нормальной мобильности. Далее, если современный человек не может приобрести себе такую обыденную вещь, как компьютер, - он обязательно попадет в информационный вакуум. И это – как минимум. Ведь сейчас не удивительны ситуации, когда, оказывая гражданам консультативную помощь, госорганы нередко направляют их на свои сайты для подробного и самостоятельного изучения вопроса. Не редки и такие случаи, когда школы в ответ на вопросы заботливых родителей о школьных принадлежностях или факультативах тоже препровождают их на сайты, где имеется подробная информация.

Работа творческих людей, студентов и преподавателей также затрудняется за неимением компьютера. Причиной этому служит то, что черновики для дипломных работ, курсов лекций, статей, представляющие из себя почерканные и исправленные рукописи, давно уже ушли в прошлое.

Стремление к качественной жизни может подтолкнуть человека на получение также ипотечного кредита, который выдается для покупки недвижимости. Это в особенности требуется молодым семьям, чтобы обособиться

от старших родственников. Понятно, что терпеть родных – дело благородное. Молодые пары начинают снимать жилье за арендную плату, и тут возникает интересный вопрос: зачем платить ежемесячно за квартиру хозяину, если можно с этой же периодичностью погашать ипотечный кредит за свое собственное жилье? И это разумно.

Следующая ситуация – желание у семьи, к примеру, с детьми купить дачу при отсутствии нужной суммы денег. В этом случае целесообразность ипотеки налицо. Ведь, взяв кредит на покупку загородного строения, люди не претерпевают упущенной выгоды. Они имеют возможность оздоравливать своих детей сейчас, а не через 10-15 лет (когда накопят нужную сумму денег). В итоге дети меньше болеют, а родители меньше тратят на лекарства и организацию летнего отдыха. Ипотечные кредиты выдаются на длительный срок, и инфляция сильно съедает проценты по кредиту. Поэтому со временем сумма ежемесячных выплат становится необременительной, а граждане, при этом, живут в собственных строениях. Сейчас имеется прекрасная возможность приобрести свое, и многие ее используют. Этим и объясняется сильная популярность ипотеки.

Основными мотивами получения кредита являются:

1. Решение социальных проблем (оплата образования, медицинских услуг);
2. Решение жилищных проблем (покупка квартиры, дома, дачи);
3. Осуществление крупных покупок (мебель, бытовая и электронная техника);
4. Покупка автомобиля, гаража;
5. Организация отдыха, путешествий.
6. Выделяют пять основных причин получения кредита:
7. Приобретение недвижимости или улучшение жилищных условий – 52%;
8. Приобретение вещей для дома (43%);



9. Получение образования (37%);
10. Лечение кого-то из членов семьи (33%);
11. Ремонт квартиры, дома (32%).

### 3 Классификация потребительских кредитов

По целям кредитования

Целевое кредитование:

При целевом кредите заёмщик обязан указать конкретную цель, на которую будут использованы средства. Для кредитора цель является основным показателем в процессе определения решения о выдаче кредита. При целевом кредите многие банки не выдают деньги наличными, а перечисляют средства непосредственно как оплату товара или услуги. Такой способ выдачи имеет сразу два преимущества: с одной стороны заёмщик освобожден от необходимости совершать лишние действия, осуществляя покупку наличным или безналичным способом, причём в первом случае он также защищён от рисков, связанных с транспортировкой наличности, а с другой стороны эта процедура обеспечивает целевое использование кредита<sup>2</sup>.

Необходимо отметить, что даже в случае выдачи средств на руки, кредитные организации отслеживают добросовестность заёмщика, проверяя, в действительности ли он оплатил указанный в договоре продукт или услугу.

К целевым кредитам относятся:

- а) Ипотечное кредитование
- б) Кредит на покупку автомобиля
- в) Кредит на образование
- г) Кредит на отдых
- д) Кредит на конкретные товары через магазины

Нецелевое кредитование

При нецелевом кредите банк также может потребовать от заёмщика указания цели кредита, однако никаких подтверждающих документов в этом случае не понадобится - проверять использование средств банк не станет. Однако размер нецелевого кредита, как правило, не очень большой, так как банк не готов рисковать средствами, не имея четкого понимания, на что они-

будут израсходованы, что, соответственно, увеличивает риск того, что заёмщик не вернёт деньги.

К нецелевым кредитам относятся:

- а) Кредитные отложения
- б) Кредитные карты

В отличие от целевых кредитов, целевые кредиты обеспечены залогом: автомобилем, квартирой, каким-либо товаром.

По виду обеспечения

Обеспечение кредита – это совокупность условий, гарантирующих возвратность суммы средств, состоящей из основного размера долга и процентов за пользование кредитом.

Как правило, по виду обеспечения кредиты делятся на:

- а) Обеспеченные залогом
- б) Обеспеченные поручительством
- в) Безобеспеченные

Обеспечение залогом

В процессе оформления кредита оформляется специальный договор, по условиям которого заёмщик предоставляет кредитору залог в виде какого-либо имущества. В договоре отражаются такие параметры, как стоимость, место нахождения, срок передачи имущества и другое. В этом случае кредитор имеет право реализовать залоговое имущество в случае, если возврат кредита не был осуществлён или был осуществлён не в полной мере. При этом возврат включает в себя не только сумму кредита, но и проценты за его использования, а также иные взыскания и комиссии, если таковые были предусмотрены кредитным договором.

Наиболее распространенные формы залога:

- а) Недвижимость
- б) Автомобиль
- в) Ценные бумаги

г) Драгоценные металлы

Залог может быть предоставлен двумя способами:

а) Физически залоговое имущество остаётся у заёмщика

б) Залоговое имущество переходит в распоряжение кредитору до исполнения заёмщиком всех обязательств по кредиту

Обеспечение поручительства

Поручительство – это обязательство поручителя перед кредитором за исполнение должником кредитора его обязательств. Поручительство может быть полным или частичным.

Данный вид обеспечения вдвое увеличивает вероятность того, что требования кредитора будут удовлетворены, так как, по сути, обязательства накладываются на оба лица – должника и поручителя. Отношения поручительства возникают после заключения договора поручительства. Данный договор создаёт обязательства для поручителя, а значит, он всегда является одной из сторон такого договора. Другой стороной может быть как кредитор, так и заёмщик<sup>3</sup>.

Без обеспечения

Кредит без обеспечения – это кредит, который предоставляется без залога и поручительства.

Как правило, ставки по такому кредиту значительно превышают ставки по аналогичным обеспеченным кредитам, так как банк закладывает в эту разницу по процентам те убытки, которые может получить в случае неисполнения заёмщиком своих обязательств. Безусловно, в обычный кредит банк также закладывает риски, однако в случае с необеспеченным кредитом они оказываются значительно выше, то есть чаще наступают случае невыплат по договору.

Другой вариант кредита без обеспечения предусматривает наличие у заёмщика зарплатной карты данного банка или иных отношений с ним. В этом случае кредит без обеспечения может быть выдан под те же проценты,

что и при наличии залога или поручителя, а в некоторых случаях даже на более выгодных условиях.

Однако кредиты без обеспечения обычно имеют не большой размер, что опять же связано с повышенными рисками в отношениях с заемщиками таких кредитов.

Такие кредиты являются распространенной формой краткосрочных кредитов.

По способу погашения

- а) Единовременный
- б) Дифференцированные платежи
- в) Аннуитетные платежи

Единовременный способ погашения

Единовременный способ погашения кредита подразумевает выплату всего долга сразу в конце срока действия договора. Может быть предусмотрена возможность досрочного погашения, однако зачастую это сопровождается выплатой дополнительной комиссии или всей суммы процентов, рассчитанных на срок кредита.

По договору единовременного кредита заемщик выплачивает сумму основного долга в конце расчетного периода, а проценты по кредиту на протяжении всего срока. Таким образом, основная нагрузка ложится на конец периода.

Процентные ставки по единовременным кредитам выше среднего показателя по кредитам. Это связано с зависимостью рисков от длительности кредита – чем больше срок, тем выше риск. Так как в случае с единовременным кредитом сумма основного долга выплачивается в конце, то риск по такому кредиту выше, чем по кредиту с аналогичной суммой, который будет погашаться постепенно на протяжении всего срока.

Учитывая условия, данный кредит целесообразно брать в случае, когда ожидается поступление существенной суммы денег близко к дате окончания кредитного срока.

#### Дифференцированные платежи

При дифференцированном способе погашения кредита вся сумма основного долга делится на равные части, а проценты начисляются ежемесячно на сумму основного долга. После каждого платежа размер процентов уменьшается пропорционально оставшейся сумме основного долга, а размер платежей по основному долгу остаётся прежним. В итоге размер ежемесячного платежа постепенно уменьшается, однако в самом начале выплат суммы ежемесячных платежей могут быть весьма существенными.

#### Аннуитетные платежи

В случае погашения кредита равными платежами, сумма ежемесячного платежа является фиксированной и не меняется. Одна часть этого платежа – выплаты по основному долгу, другая – выплата процентов. Однако эти части не равны. В начале выплат проценты могут составлять большую часть ежемесячного платежа. Постепенно с каждым следующим платежом суммы выплат по основному долгу растут, а процентная часть уменьшается, размер самого платежа при этом остается неизменным.

На практике выходит, что первое время заемщик гасит очень небольшую часть основного долга, что особенно заметно в случае ипотеки или просто крупного долгосрочного кредита, когда через несколько лет выплат размер долга сократился незначительно, несмотря на то, что сумма платежей значительно превосходит эту цифру. Досрочное погашение по истечении приблизительно половины срока также является невыгодным с точки зрения выплаты процентов, так как основная их часть уже была уплачена ранее<sup>4</sup>.

Данный способ удобен с той точки зрения, что его легче заложить в бюджет и ежемесячные платежи являются посильными, в отличие от дифференцированных платежей вначале периода.

Однако финансово такой кредит менее выгоден, так как переплата по нему будет больше как в случае с досрочным погашением, так и при следовании графику.

По типу начисления процентов

С фиксированной процентной ставкой

Фиксированная процентная ставка устанавливается в момент заключения договора и не меняется на протяжении всего периода кредитования. Такой тип начисления процентов позволяет и заёмщику и кредитору точно рассчитывать свои доходы и расходы.

С плавающей процентной ставкой

Плавающая процентная ставка означает, что ставка по кредиту может менять на протяжении действия кредитного договора, как в большую, так и в меньшую сторону.

Как правило, такая процентная ставка формируется из постоянной и переменной части. Переменная часть зависит от мировой экономической ситуации, и чем она лучше, тем меньше размер ставки.

Посрокам

- а) Краткосрочные (до 1 года)
- б) Среднесрочные (от 1 до 3 лет)
- в) Долгосрочные (свыше 3 лет)

В первую очередь срок кредита влияет на размер ежемесячного платежа. Но помимо этого, он может также влиять и на размер процентной ставки по кредиту.





## 4 Риски связанные с кредитом



Рис.1 Риски кредитов

На сегодняшний день оформить кредит не составит труда. Кредитные организации предлагают не только программы классического кредитования, но и такие пакеты как кредит по двум документам, или кредиты для иногородних. И теперь проблема кредитования заключается не в оформлении займа, а в сведении неизбежных рисков к минимуму – как для заемщиков, так и для самих банков<sup>5</sup>.

### Риски для банка

Вероятность того, что очередной заемщик не сможет рассчитаться за очередной кредит, присутствует при каждом оформлении займа. Для банка риски выражаются в том, что заемщик может задержать платежи по счетам или не платить вообще, что, несомненно, станет причиной возникновения проблем в движении финансовых потоков и отразиться на общей ликвидности финансового учреждения. Невзирая на экономическую политику, проводимую правительством РФ и внедряемые инновации, риски связанные с кре-

дитованием остаются основной причиной проблем банков. При этом все банковские риски условно делятся на две группы - риски, связанные с кредитованием конкретного заемщика и риски кредитных портфелей в целом. Для снижения рисков банки осуществляют непрерывный контроль за движением денежных потоков, анализируют всевозможные риски, согласуясь со все большим количеством показателей.



Рис. 2 Методы минимизации рисков кредитования населения

#### Риск для заемщика

Наиболее распространенным риском для заемщика при оформлении займа является процентный риск. Его возникновение спровоцировано неприязнностью доходов заемщика к средней процентной ставке по займу. Таким образом, при росте уровня процентной ставки заемщик на погашение займа будет тратить большую часть своих доходов, чем это предполагалось при оформлении кредитного договора. Из всех видов кредитования самые высокие риски сопровождают ипотеку. Традиционно принято считать, что из участвующих в ипотечном кредитовании больше всего рискуют банки, так как предоставляет заемщику крупную сумму. В то же время каждый банковский клиент, оформивший ипотечный кредит, подвержен достаточно существенным рискам. Первым из них нужно назвать потерю дохода. Несмотря на то, что ситуация на многих предприятиях стабилизировалась, риск потерять часть доходов или работу вообще остается все еще высоким. При том, что

уровень ежедневных расходов также с каждым днем только увеличивается, в большинстве случаев, заемщики, выплачивая ипотечный заем, начинают борьбу за выживание. Вторым риском при ипотечном кредитовании является колебание курсов валют. На рынке валютных торгов непрерывно меняется стратегия развития, что тоже отрицательно отразилось на спокойствии ипотечников. Девальвация рубля провоцирует увеличение ежемесячных выплат по кредитам, особенно для тех, кто оформив валютный кредит получает заработную плату в национальной валюте. Нельзя не сказать о таком немаловажном моменте, как возможность изменения финансовой организацией кредитного соглашения в одностороннем порядке. Сюда же можно отнести и возможность требования со стороны кредитора, чтобы заемщик досрочно выплатил кредит. Даже если пункт об одностороннем изменении не вписан в договор, банк может потребовать рассчитаться с ним досрочно, если, например, стоимость залогового имущества существенно снизилась<sup>6</sup>.

## 5 Виды реструктуризации долга

В случаях, когда Заемщик не может своевременно выплачивать заемные средства, Кредитор предлагает реструктуризацию долга.

Например. Если Заемщик потерял работу или испытывает другие затруднения с выплатой кредитных средств, то ему банк по согласованию может увеличить срок кредита. Например существует вариант «каникулы» с продлением срока выплаты на половину года или на год. Если Заемщик нарушает условия договора, не производит выплаты в течение половины года, то дело передается в суд.

При кредитовании по Ипотечке действует следующая схема.

Квартира находится в собственности у человека, но на нее накладывается обременение т.е. она находится в залоге у банка, в банке хранится закладная. В случае, если клиент не погашает кредит, банк может взыскать, т.е. изымается квартира и реализуется банком. Из этой суммы погашаются все задолженности перед банком и остаток отдается клиенту.

При автокредитовании автомобиль может быть реализован и с полученной суммы выплачены деньги Кредитору.

## 6 Наиболее распространенные кредиты у населения г. Чайковский

### Приложение 1

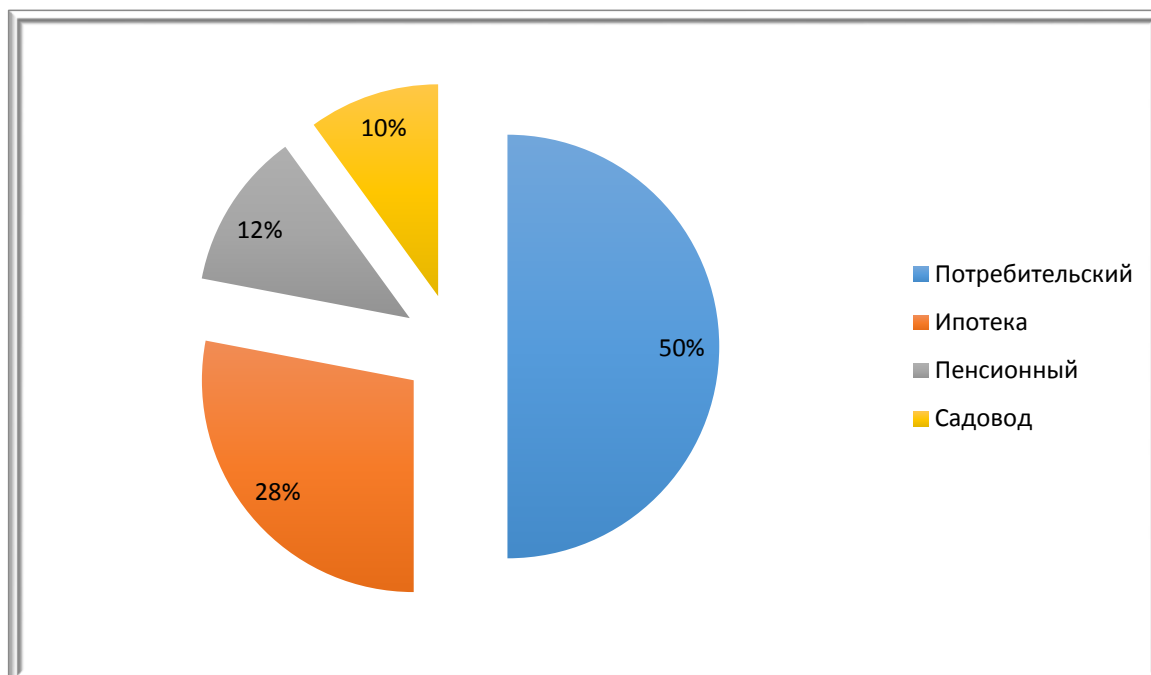


Рис.3 Популярность кредитов среди населения

Проведение опроса среди населения г. Чайковский.

Для того, чтобы практически узнать о кредитовании, мы решили спросить, какими кредитами пользуются жители г. Чайковский? Какие кредиты наиболее популярны среди населения города? В каких банках преимущественно берутся кредиты? Банки г. Чайковский:

1. Банк Москвы
2. БыстроБанк
3. Восточный Экспресс Банк
4. Газпромбанк
5. Ижкомбанк
6. МДМ Банк
7. Пойдём!
8. Проинвестбанк
9. Росгосстрах Банк
10. Россельхозбанк

11.Сбербанк

12.Хоум Кредит

13.Частный РКЦ

Мы составили небольшую анкету, которая включала в себя 4 вопроса:

1. Вы пользуетесь в настоящее время кредитами?
2. В каком банке у Вас оформлен кредит?
3. Какими кредитами Вам приходилось пользоваться ранее?
4. Какой по Вашему мнению кредит наиболее популярен?

После того, как была составлена данная анкета, мы провели опрос среди населения г. Чайковский, в котором приняло участие 90 человек. Проанализировав полученные результаты, мы сделали список наиболее популярных банков, это АО «Газпромбанк», АО «Россельхозбанк», ПАО «Сбербанк России» и убедились, что кредитами пользуется большая часть населения. Наиболее распространены потребительские кредиты «Кредитные карты» - 50%, далее следует «Ипотека» - 28%, «Пенсионный» - 12%, «Садовод» - 10% (Приложение 1).

## 7 Процентные ставки в банках г. Чайковский

### Приложение 2

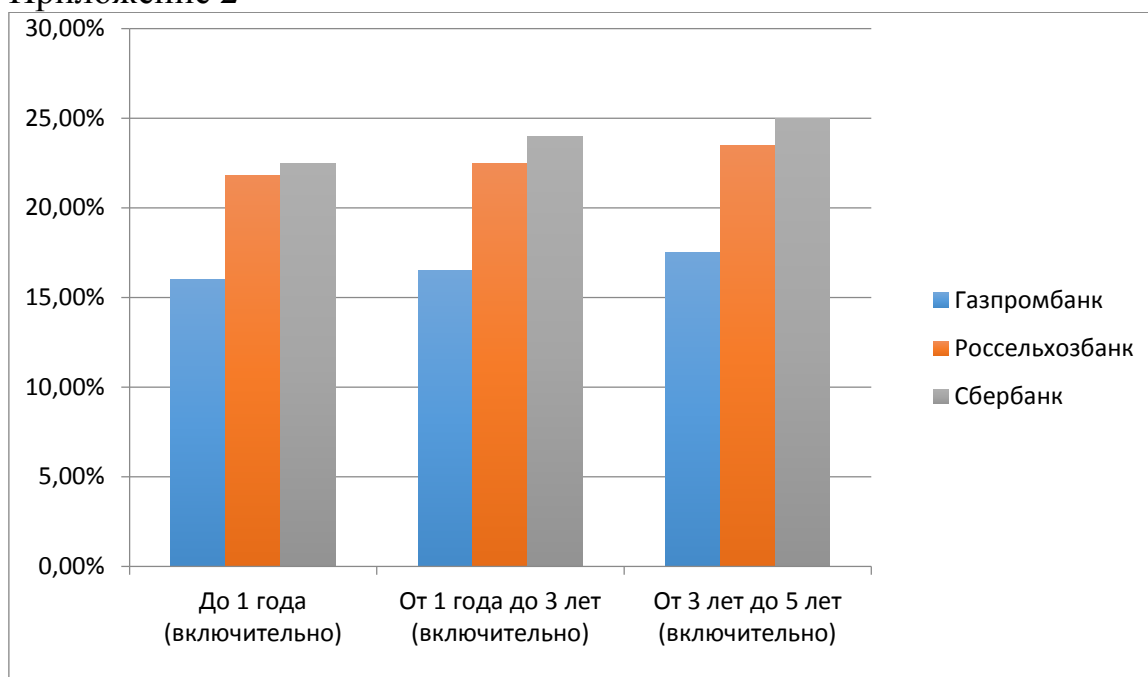


Рис. 4 Банковские процентные ставки.

После проведенного опроса мы обратились в популярные у населения в г. Чайковский банки с целью определения, в котором банке предоставляется наиболее выгодный для Заемщика (физического лица) потребительский кредит. Мы запросили информацию у работников банка, изучили их процентные ставки и, на основании полученных данных, составили рейтинг популярности и выгоды кредитов в данных банках (Приложение 2):

1. АО «Газпромбанк» - 16%;
2. АО «Россельхозбанк» - 23,5 %;
3. ПАО «Сбербанк России» - 25%.

Самые низкие процентные ставки у АО «Газпромбанк», самые высокие у ПАО «Сбербанк России».

### Приложение 3

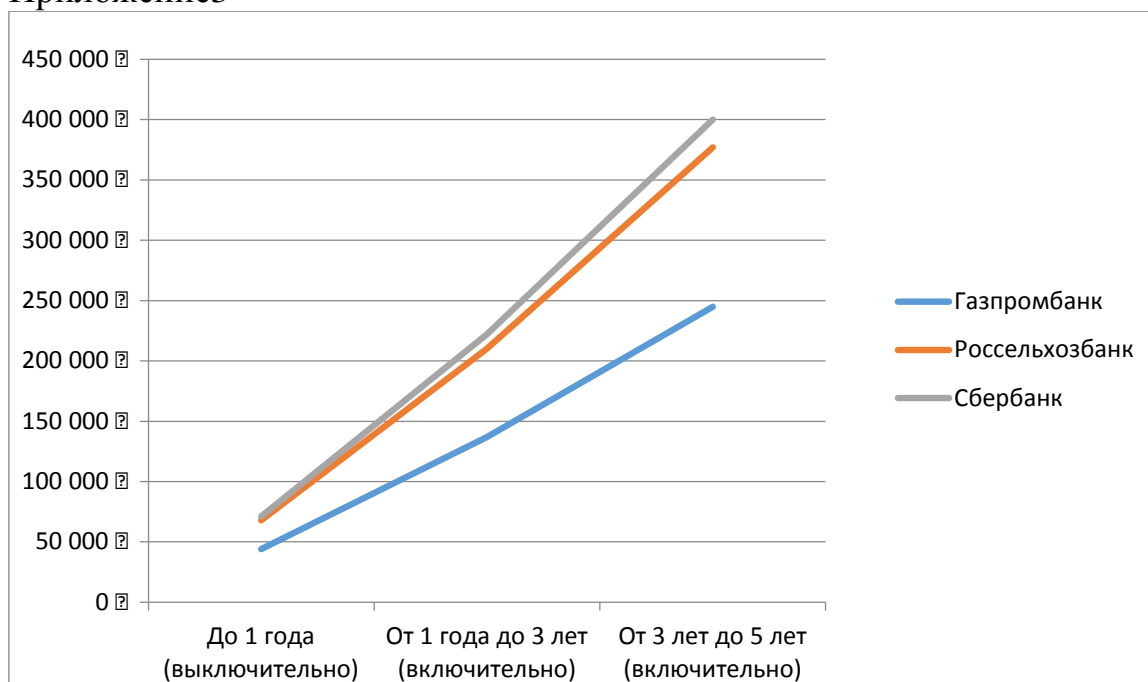


Рис. 5 Переплата при сумме кредита 500 000 руб.

Далее в трех исследуемых банках произвели расчет суммы переплаты за пользование кредитом в размере 500 000 рублей на срок 5 лет. Результаты расчетов приведены на графике (Приложение 3).

1. АО «Газпромбанк» - переплата составит 245 000 руб.;
2. АО «Россельхозбанк» - переплата составит 377 000 руб.;
3. ПАО «Сбербанк России» - переплата составит 400 000 руб.

Расчеты показали, что наиболее низкая переплата за пользование кредитом в АО «Газпромбанк», самая высокая переплата в ПАО «Сбербанк России».



## 8 Как приобретая в кредит можно экономить?

Зная о системе кредитования можно пользоваться кредитом не оплачивая процентные ставки по кредиту даже получая скидки в % от стоимости приобретаемых товаров и услуг. Например в ОАО «Банк Москвы» мы получили следующую информацию:

Как получить Cashback до 5% за покупки по кредитной карте?

Подключите кредитную карту к программе «Мой бонус» в отделении банка или через службу поддержки.

Совершайте покупки по кредитной карте в бонусных категориях.

Получайте до 5% от стоимости покупок обратно на счет карты.

Как не платить проценты по кредиту?

Банк предусмотрел льготный период кредитования до 50 дней. Он позволит вам пользоваться кредитной картой и не платить проценты за кредиты. Льготный период распространяется и на покупки, и на снятие наличных по карте, что предлагают далеко не все банки.

Если вы пользовались картой – просто внесите всю сумму задолженности вовремя, и Банк Москвы не начислит проценты на кредит.

Рассмотрим пример:

1, 3 и 25 ноября вы расплачивались кредитной картой в магазинах или снимали наличные.

В начале следующего месяца в течении первых пяти рабочих дней приходит SMS – выписка по карте, в которой указана сумма задолженности. В нее будет включена сумма ваших операций за 1, 3 и 25 ноября.

Если не позднее 20 декабря вы полностью вносите сумму задолженности на счет, то Банк не начисляет проценты.

## 9 Заключение

Исследования, проведенные в банковской сфере кредитования, показали, что популярность кредитов у населения высокая. Многие, кто пользуется кредитами, могут позволить себе приобретать товары, оплачивать услуги не откладывая на долгое будущее, а приобретать и получать уже в настоящее время. Конечно, за такую услугу, как кредит, приходится платить проценты, которые Кредитор назначает за предоставление заёмных средств. Но если не использовать кредитные средства, то будет сложно, а для многих и вообще невозможно приобрести недвижимость, дорогостоящие товары, и так далее, так как в процессе накопления денежные средства будут терять покупательскую способность из-за обесценивания денег (инфляции). И наоборот, практика ипотечного кредитования показала, что взятая в кредит недвижимость со временем увеличивается в цене, так как деньги обесцениваются когда происходит сильный рост цен на землю, недвижимость. Результаты показали выгодное положение людей, купивших недвижимость в ипотеку и уже живущих в собственных домах, квартирах, тогда как те, которые копили средства на приобретение недвижимости, так и не догнали рост цен и не имеют возможности приобрести вновь недостижимую для них недвижимость.

В периоды резкого обесценивания рубля тоже выгодно взять кредит и приобрести товары, так как вслед за падением курса рубля цены на товары увеличиваются.

Выгодно брать кредиты на развитие бизнеса, при условии, что прибыль от полученного кредита позволит выплачивать проценты за пользование кредитом, которые будут меньше полученных доходов. Рассмотрим следующий пример. Розничный магазин, взяв кредит под 24% годовых (2% в месяц), может приобрести товар и реализовать его за один месяц с наценкой в 40%. С полученной прибыли покрыть затратную часть (заработная плата

работникам, арендная плата, выплата налогов, погашение ежемесячного платежа по кредиту и т.д.) и при этом у предпринимателя останется сумма на развитие бизнеса. Другими словами, взяв кредитные средства, предприниматель может оплатить долги Кредитору, оплатить все затраты и получить прибыль. Не имея свободных денежных средств и не воспользовавшись кредитом, предприниматель не имел бы такой возможности.

В случае срочного лечения выгодно взять кредит, так как потеря времени в начале лечения, может обернуться непоправимым уроном здоровью, которое впоследствии не купишь ни за какие деньги.

Кредит на образование так же выгоден, так как это вложение в перспективу, которое впоследствии окупится. Ведь получив образование, в дальнейшем можно получить высокооплачиваемую работу, которая позволит вернуть все затраты связанные с кредитом.

Вывод: в кредит жить выгодно тогда, когда полученные от заемных средств результаты равны или превышают затратную часть полученного кредита.

## 10 Литература

1. Хокинс Д. Оксфордский толковый словарь. -М.: Аст, 2001, 331
2. Поляк Г. Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. -2-е изд. -М.: ЮНИТИ, 2003, с. 13
3. Севрук В. Т. Риски финансового сектора Российской Федерации. Практическое пособие. -М.: ЗАО "Финстатинформ", 2001, с. 72
4. Врублевская О.В. - Отв. ред., Романовский М.В. - Отв. ред. Финансы, денежное обращение и кредит 2-е изд. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2010 г. — 714 с.
5. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 207 с.
6. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 538 с.