РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ

Адрес местонахождения: 670000, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Советская, д.30, каб. 20

График работы:

Понедельник-пятница с 8:30 до 17:30,

Выходные: суббота и воскресенье

сайт: http://finbriop.ru

e-mail: rcfg.briop@mail.ru

тел. +7 3012 21-61-13 доб. 128

ГАУ ДПО РБ «Бурятский республиканский институт образовательной политики»

КРЕДИТОВАНИЕ

РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ

г. Улан-Удэ, 2023

Региональный центр финансовой грамотности (РЦФГ) создан 03 февраля 2021 г. на базе ГАУ ДПО РБ «Бурятский республиканский институт образовательной политики».

Цель создания РЦФГ – повышение финансовой грамотности населения Республики Бурятия, содействие формированию у граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Основные задачи РЦФГ:

- привлечение внимания общественности к теме финансовой грамотности;
- повышение уровня обоснованности принимаемых решений финансового характера и предотвращение участия граждан в финансовых пирамидах и аферах;
- организация финансового просвещения жителей Республики Бурятия;
- подготовка и распространение методических материалов по финансовой грамотности;
- повышение квалификации педагогов в области финансовой грамотности;
- поддержка, координация и обучение волонтеров финансовой грамотности;
- взаимодействие с органами государственной власти и общественными организациями, средствами массовой информации по вопросам развития финансовой грамотности среди населения;
- организация открытых лекций, круглых столов, семинаров, вебинаров, конференций, мастер-классов по финансовой грамотности;
- организация консультационной деятельности населения по вопросам финансовой грамотности, в том числе по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и управления личными финансами;
- взаимодействие с образовательными учреждениями по вопросам развития финансовой грамотности;
- участие в научных и общественных мероприятиях, посвященных проблематике РЦФГ;

КРЕДИТОВАНИЕ

В настоящее время кредит как финансовый источник играет важную роль при формировании личного бюджета практически каждого человека, как нашей страны, так и за рубежом. Благодаря кредиту человек получает возможность удовлетворить имеющуюся потребность в нужный момент и тем самым повысить качество своей жизни. У него нет необходимости ждать несколько месяцев и лет, когда будут накоплены деньги. Ведь для того, чтобы накопить, например, на автомобиль стоимостью 300 000 рублей человеку без семьи с ежемесячным доходом 23 000 рублей и минимальными расходами, нужно подождать почти 2,5 года.

Кредит – это предоставление денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, при этом заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Принципы кредитования рассмотрены в таблице 1.

Таблица 1. Принципы кредитования

№	Принципы	Особенности
1	Возвратность	Это основная особенность кредитных отношений. Заемщик обязан возвратить ссуженную стоимость, которую он временно использовал для удовлетворения имеющихся потребностей, ее собственнику – кредитору.
2	Платность	Платой за временное пользование ссуженной стоимостью заемщиком выступает процент. Размер процента зависит от состояния экономики страны, ситуации на рынке кредитования, издержек самого кредитора и его кредитного риска.
3	Срочность	Заемщик должен возвратить кредит его собственнику – кредитору в оговоренный срок. Получив вовремя выданную ранее ссуженную стоимость, кредитор имеет возможность продолжить свою запланированную деятельность.
4	Обеспеченность	Кредитор снижает риск невозвратности кредита путем установления его обеспечения. Им может быть залог имущества, поручительство третьих лиц, гарантии государственных и муниципальных органов власти, страхование.
5	Дифференцированность	Кредитор дифференцирует (различает) между собой потенциальных заемщиков по критериям, например возраст, пол, доход, наличие иждивенцев, обеспечение кредита и т.д.
6	Целенаправленность	Кредит выдается на определенные цели, например покупку квартиры, автомобиля, получение образования и т.д. От цели зависит размер, срок, плата и обеспечение кредита.

Существующие формы кредита представлены в таблице 2.

Таблица 2. Формы кредита

№	Наименование формы кредита	Ее сущность
1	Ростовщический кредит	Выдается частными лицами, не имеющими лицензию, под залог имущества. Имеет высокую плату - до 730% годовых (2% в день) и зачастую, криминальный характер.
2	Коммерческий кредит	Предоставляется коммерческими организациями, например предприятиями в форме товара в виде отсрочки его платежа.
3	Банковский кредит	Выдается коммерческими банками в денежной форме. Самая распространенная форма кредита.
4	Государственный кредит	Предоставляется государственными органами власти хозяйствующим субъектам.
5	Международный кредит	Может предоставляться экономическими субъектами одних стран экономическим субъектам других стран.
6	Производственный кредит	Выдается на производство товаров и предоставление услуг.
7	Потребительский кредит	Выдается на потребление (приобретение) товаров и услуг.

Наиболее часто за получением кредита обращаются в коммерческий банк. Поэтому далее рассмотрим виды банковского кредита.

Банковские кредиты, предоставляемые населению представлены в схеме 1.

БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ

Потребительский кредит

Ипотечный кредит

Автокредит

Кредит на ведение личного подсобного хозяйства

Условия предоставления банковских кредитов рассмотрены в таблице 3.

Таблица 3. Условия предоставления банковских кредитов

Наименование	Условия предоставления
Потребительский	Самый популярный вид кредита. Он предоставляется физическим лицам – гражданам РФ в возрасте от 18 лет. Цель предоставления - на любые нужды (наличными, приобретение бытовой техники, одежды, ювелирных изделий и т.д.). Может выдаваться на срок до 5 лет, на сумму до 5 миллионов рублей. Процентная ставка колеблется от 12,9-19,9 до 63 процентов годовых. Как правило, не имеет обеспечения (выдается по паспорту), в некоторых случаях требуется поручительство третьих лиц, залог недвижимости, заключение договора страхования жизни и здоровья заемщика. Предусмотрены ежемесячные аннуитетные платежи.
Автокредит	Предоставляется под залог приобретаемого отечественного или иностранного автомобиля на сумму до 20 миллионов рублей, сроком до 7 лет. Процентная ставка колеблется от 6,7 до 30 процентов годовых. Обязательно требуется первоначальный взнос до 30% от стоимости автомобиля, подтверждение дохода, стаж работы, страхование КАСКО.
Ипотечный	Выдается под залог приобретаемого готового или строящегося жилья (дома, квартиры), земельного участка, гаража, на срок до 30 лет, на сумму до 99 миллионов рублей. Обязательно требуется первоначальный взнос до 40% от стоимости приобретаемого имущества, подтверждение дохода, стаж работы, страхование имущества.
Кредит на ведение личного подсобного хозяйства	На срок до 5 лет, до 1,5 миллионов рублей, под поручительство третьих лиц и/или залог на сельскохозяйственные цели.

В настоящий момент популярным и простым способом получения кредита является оформление кредитной карты.

Кредитные карты – это карты, с помощью которых можно оплатить товары и услуги за счет средств, выданных коммерческим банком.

В среднем кредитные карты выдаются на сумму до 1 000 000 рублей, сроком действия карты 2-3 года. У любой кредитной карты имеется грейс-период – льготный период после совершения покупки, в течение которого можно вернуть деньги банку, не уплачивая проценты за пользование кредитными средствами. В среднем льготный период по кредитной карте составляет 55-60 дней.

Такие карты в основном предназначены для безналичных платежей. Снятие наличных возможно, но за отдельную комиссию.

Процент по такой карте достаточно высокий – 20-30% годовых, но при этом цель использования денежных средств не ограничена.

Существуют два вида платежа по кредиту: аннуитетный и дифференцированный.

При аннуитетном виде платежа заемщик ежемесячно выплачивает одинаковую сумму по кредиту в течение всего срока кредитования независимо от оставшейся суммы задолженности. В ежемесячный платеж входит основная сумма долга и сумма начисленных на нее процентов.

Дифференцированный платеж – это способ погашения кредита, при котором сумма основного долга выплачивается равными долями в течение всего срока действия кредитного договора, а проценты начисляются на ее остаток. При дифференцированных платежах основные расходы заемщик несет в начале кредитования, так как остаток достаточно большой. С уменьшением остатка основного долга уменьшается и сумма начисленных процентов по кредиту.

Как правило, процесс кредитования состоит из четырех основных этапов.

Первый этап кредитования – подготовка документов.

В коммерческом банке заполняется кредитная заявка. В ней содержится следующая информация: цель кредита, сумма и валюта, срок и порядок погашения и уплаты процентов, обеспечение: залог имущества, поручительство третьих лиц и т.д.

К заявке прилагаются необходимые документы: копия паспорта. Кроме того, могут потребоваться документы на закладываемое имущество.

Второй этап кредитования – рассмотрение заявки на кредит.

На этом этапе проводится оценка кредито - способности возможного заемщика, проверяется подлинность предоставленных документов, принимается решение о выдаче кредита.

Третий этап кредитования – заключение договора.

Если принято положительное решение о выдаче кредита, между заемщиком и кредитной организацией заключается кредитный договор. В нем указываются размер, срок кредита, порядок его погашения, проценты за использование средств. Кроме того, может быть оформлен договор залога или поручительства, если для выдачи кредита требуются дополнительные гарантии.

После оформления документов кредит выдается наличными или перечисляется на счет заемщика.

Четвертый этап кредитования – контроль за выполнением договора и погашение.

После того как договор заключен, а кредит выдан, кредитная организация продолжает осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика. Необходимые сведения вносятся в кредитное дело заемщика, которое также используется для контроля правильности и своевременности выплат по кредиту.

После окончания срока кредитного срока и полного погашения задолженности по займу соглашение считается завершенным.

При заключении кредитного договора нужно обратить внимание на следующие моменты:

- размер эффективной процентной ставки, которая может включать в себя комиссионное вознаграждение за банковское обслуживание кредита;
- график платежей по кредиту обязательно должен быть четким и понятным;
- возможность досрочного погашения кредита. Банкам законодательно запрещено взимать штрафы или применять любые другие санкции. Заемщик имеет право осуществить досрочное погашение ссуды частично или в полном объеме в любое удобное ему время (иногда указывается требование заранее предупредить об этом банк);
- размер «штрафных» процентов за нарушение своевременного погашения задолженности. При несвоевременной оплате долга банк имеет право применять не только штрафные санкции, но и списывать средства со всех счетов, открытых заемщиком в данной кредитной организации, но только если это прописано в договоре;
- порядок и условия страхования (если предусмотрено условиями предоставления кредита). Заемщик может отказаться от заключения договора страхования, но в этом случае банк может предоставить кредит под более высокий процент. После получения кредита формируется кредитная история заемщика.

Кредитная история – это информация об исполнении заемщиком принятых на себя обязательств по кредитному договору. Кредитная история состоит из четырех частей. Первая часть – титульная. Она содержит сведения о заемщике, например данные документа, удостоверяющего личность. Вторая часть основная. В ней содержатся сведения об обязательствах заемщика с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов и т.д. Третья часть является дополнительной и включает в себя данные о кредиторе, а также пользователях кредитной истории. Четвертая часть кредитной истории содержит сведения о предоставлении кредита или об отказе в заключении договора кредита (в том числе с указанием причины отказа), о заключении договора поручительства, информацию об отсутствии двух и более подряд платежей по договору кредита в течение 120 календарный дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком.

Кредитная история передается в бюро кредитных историй (БКИ) только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика.

Получить кредитную историю можно бесплатно один раз в год в каждом бюро кредитных историй, в котором она хранится. Последующие в этом же году запросы являются платными.