

7. Халтурина Д.А., Коротаяев А.В. Русский крест. Факторы, механизмы и пути преодоления демографического кризиса в России. – М.: Либроком, 2013. – 453 с.
8. Харченко Л.П. Демография. Учебное пособие. – М.: Омега-Л, 2008. – 327 с.
9. Якунин В. И., Сулакшин С. С. Факторный анализ в формировании государственных политик // Власть. 2013. № 9.
10. <https://wciom.ru/>
11. Российская газета. 11.02.2016 [Электронный ресурс]. URL: <https://rg.ru/2016/02/11/prodolzhitelnost-zhizni-v-rossii-prevysila-71-god.html>
12. Егорова Т.Н., Шманев С.В. Государственная политика и экономические процессы // Теоретические и прикладные вопросы экономики и сферы услуг. – 2012. – № 9. – С. 54-62.
13. Королев С.В., Коровяковский Д.Г. Научно-образовательная система стратегического планирования для целей управления демографическими процессами в России как фактор национальной безопасности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2014. – № 14.
14. Морковкин Д.Е. Социально-экономические аспекты устойчивого развития экономики территорий // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2014. – № 1. – С. 4-10.
15. Морковкин Д.Е. Развитие взаимодействия государства и бизнеса в России: состояние и перспективы // Экономика в промышленности. – 2016. – № 1. – С. 4-7. – DOI: 10.1707/2072-1663-2016-1-4-7
16. Морковкин Д.Е., Коровяковский Д.Г. Анализ динамических характеристик уровня жизни населения России в современных условиях // Правозащитник. 2016. № 3.

КРЕДИТ – ЗЛЕЙШИЙ ДРУГ ИЛИ ЛУЧШИЙ ВРАГ?

В. А. Локотаева,
ученица МАОУ СОШ № 60
города Тюмень
vita.lokotaeva@mail.ru
Руководитель:
Т. В. Коновченко,
учитель истории и обществознания
МАОУ СОШ № 60
города Тюмень

В настоящее время в нашей стране очень актуальна тема кредитов. Несмотря на то, что процесс кредитования неоднозначен, он может оказаться как благом, так и злом, кредиты пользуются большой востребованностью и популярностью среди граждан-потребителей. Люди стали понимать, что лучше платить ипотеку за своё жильё, чем вечно снимать его, при этом выплачивать такую же сумму денег. Кредиты прочно вошли в наш быт. К тому же рынок кредитования в России постоянно развивается и совершенствуется. Процесс кредитования регулируют следующие законы: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» [1,2,3]. Кредит стал важнейшей составляющей рыночной экономики России. Цель нашего исследования узнать, почему кредит может стать «злейшим другом» и «лучшим врагом», в чем его противоречивость и неоднозначность, открыть все плюсы и минусы кредитования.

Для начала надо понять, что такое кредит и что он из себя представляет. Кредит - это займ денежной суммы у банка, который обязательно надо выплатить обратно под определённый процент. Кредит (лат. *creditum* — заём от лат. *credere* — доверять) — экономические отношения, при которых одна из сторон не возмещает немедленно полученные от другой стороны деньги или другие ресурсы, но обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства [17].

В настоящее время в российской экономике наблюдается стабилизация, постепенное увеличение жизненного уровня населения. Это способствует более оптимистичному взгляду на будущее. Складывающаяся ситуация явилась одной из основных причин развития рынка кредитования частных лиц: выдачи потребительских кредитов, автокредитования, ипотечного кредитования, образовательного кредитования, кредитования при помощи пластиковых карт. При этом нужно принимать во внимание, что кредитование всегда связано с риском. Кредитная политика банков предусматривает выдачу кредитов юридическим и физическим лицам. Объектом нашего исследования будет кредитование физических лиц.

Теоретическая часть

Зачастую, кредиты, выдаваемые физическим лицам, называют потребительскими.

Потребительскими кредитами в нашей стране признаются ссуды, предоставляемые населению. При этом потребительский характер ссуд определяется целью (объектом кредитования) предоставления ссуды. Именно в целевом характере заключается основная особенность кредитования физических лиц [11].

В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие. В отличие от российской трактовки потребительские ссуды в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно: потребительскими называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг [9].

Классификация потребительских кредитов и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д. [6].

По способу предоставления потребительские ссуды делят на: целевые; нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт и т.д.).

По обеспечению различают ссуды: необеспеченные (бланковые); обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием).

По методу погашения различают кредиты: погашаемые единовременно; ссуды с рассрочкой платежа.

Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно [13].

Законопроект также устанавливает ответственность потребителя в случае нарушения им условий кредитного договора, в том числе за нецелевое использование кредита. Банк в свою очередь будет нести ответственность за предоставление потребителю недостоверной информации [14].

И все же, что такое кредит? Это деньги, которые вы берете в долг, а потом каждый месяц постепенно их выплачиваете банку. Но не так всё просто, как кажется на первый взгляд. Взять кредит на хороших условиях довольно трудно, для этого надо:

1. Иметь прописку РФ, а иногда ещё и в одном регионе с банком
2. Для банка очень важен ваш возраст. Банк выдает кредиты с 18-65 лет
3. Очень важно иметь чистую кредитную историю. Потому что если у вас есть долги в других банках, то банк побоится давать вам кредит.
4. Можно иметь только небольшую кредитную нагрузку
5. Надо иметь официальное трудоустройство (как минимум проработать на одной последней работе 6 месяцев)
6. Если вы намерены взять большую сумму денег, то здесь ваша заработная плата очень важна. Банк должен быть уверен, что вы в силах выплачивать такой кредит. Если вы подходите под вышеуказанные пункты, то не бегите сразу брать кредит. Для начала надо сопоставить все плюсы и минусы кредитов. И обязательно разобраться в каких случаях кредит - лучший враг, а в каких злейший друг. Эту неоднозначность нам поможет решить выявление позитивных и негативных сторон кредитования.

Человек, берущий кредит, всегда чувствует тревогу за то, сможет ли он осилить обязательства по кредиту, но выплатив получает облегчение и радость, в том, что ему удалось решить проблему быстрее, чем он хотел, например, приобрел жилье для семьи или машину для работы. Чтобы доказать благо кредита и то, что кредит – это хоть и злейший, но друг, разберём его плюсы.

1. Это быстрое получение крупной суммы денег. И это очень удобно, не надо десятилетиями копить деньги на квартиру или машину, ведь есть удобный способ взять кредит и постепенно выплачивать его и сразу же пользоваться этим имуществом. Конечно гражданину, выплачивающему кредит приходится экономить, но в дальнейшем это помогает выбирать главное и нужное, не тратясь на второстепенное.

2. Ещё один огромный плюс – постепенная выплата. Вы сами можете подобрать для себя самый подходящий и удобный для вас кредит и размер платежа, а сотрудники банка вам в этом помогут.

3. Есть очень известный кредит – кредит под залог. Он привлекает заёмщиков своим большим лимитом денежной суммы и более низкими процентами. Но этот кредит несёт за собой большие риски. Здесь нужно быть на сто процентов уверенным в своих силах выплатить кредит.

4. Банк даёт шанс открыть свой процветающий бизнес. Банк даёт шанс, а как вы им воспользуетесь зависит только от вас и от вашего решения. Вы можете вложить деньги в не востребованное дело, которое вскоре закроется, а можете потратить эти деньги с умом и вложить их в современное, актуальное дело и тогда вы умножите свою прибыль в несколько раз.

5. Нет влияния инфляции на стоимость уже купленной вещи. Если вы купите вещь в кредит, то если со временем она подорожает, вы не будите платить больше. В случае если бы вы самостоятельно копили деньги на эту вещь и цена на неё выросла, то вам бы пришлось увеличить срок накопления нужной суммы.

6. Несомненный плюс пролонгация кредита. Преимущество кредитных средств – это получение реальной выгоды в текущий момент. Так чтобы приобрести транспорт или недвижимость многие используют именно займы. Но спрогнозировать стабильность доходов на протяжении 3-5 лет, а иногда и десятилетий, задание практически не реальное. Что же делать, если из-за непредвиденных обстоятельств установленные банком погашения оказываются непосильными? Одним и самым приемлемых вариантов считается обращение в финансовую организацию для проведения пролонгации займа [16].

Конечно же, для осуществления подобного продления заемщик должен иметь веские причины и подтверждающие данные. Все заявки на проведения реструктуризации рассматриваются в индивидуальном порядке, и согласуются, преимущественно, при длительном сроке пользования. Сама по себе пролонгация представляется как уменьшение суммы ежемесячных платежей на конкретный временной отрезок или до полного погашения при увеличении срока возвращения займа. То есть это определенная форма снижения финансовой нагрузки на заемщика. Воспользоваться подобным предложением снижения сумм текущих платежей можно не более 1-2 раз за весь период пользования, что зависит от длительности и вида кредитования. Конечная дата погашения может быть перенесена на несколько месяцев или даже лет. При этом прочие условия кредита остаются практически во всех случаях без изменений. В целом ежемесячная финансовая нагрузка может уменьшиться по платежу до 50%. Банковские учреждения предлагают отсрочить погашения в рамках реструктуризации или согласно стандартным условиям, если подобное определено конкретным видом кредитования. Пролонгация считается необходимой в таких ситуациях: финансовое положение заемщика существенно изменилось после взятия кредита. В большинстве случаев причинами этого являются увольнение, значительное снижение заработной платы, болезнь или прочие форс-мажорные обстоятельства; возникновение временных причин невозможности внесения средств, не связанных с финансовой ситуацией. К примеру, выезд за границу на недлительный период; несогласованное нарушение сроков кредитования может быть чревато множеством неприятностей. Банки могут увеличить ставку по кредиту, применить штрафные санкции, обратиться с иском в суд [16].

Продление кредита расценивается как выгода для всех сторон кредитного процесса: банки, заемщики и поручители. Хотя положение заемщика может меняться коренным образом, но ответственность за невыплаты остается. Стоит также отметить, что для самого заемщика пролонгация займа помимо правового урегулирова-

ния несет дополнительные затраты. Когда срок пользования кредитными средствами увеличивается, сумма уплаченных процентов также возрастает за счет продленного периода. Чтобы избежать переплаты, оцените реальную потребность в проведении таких мер и обратитесь в банк, чтобы узнать о конкретных предложениях организации [13].

Мы рассмотрели, что у кредитов много достойных сторон, но и минусов тоже достаточно, кредит при бездумном обращении может оказаться «лучшим врагом». Итак, минусы кредита:

1. Один из самых главных минусов кредита - это высокие процентные ставки. То есть если вы взяли определённую сумму денег, то возвращаете банку в несколько раз больше. И это очень разумно со стороны банка. Зачем ему просто выдавать и возвращать такую же сумму денег, так ещё и через какой-то промежуток времени. Это абсолютно не выгодно банку. И банк можно понять, он хочет преумножать свои деньги, и он делает это через проценты.

2. Есть кредит, у которого главный и ключевой минус - это не проценты, а риск. Человек, который берёт кредит под залог очень рискует потерять вещь, которую он оставляет в залог. Обычно это очень дорогостоящие вещи, такие как квартира или дом. По России ходит много случаев, когда банк забирал квартиры из-за больших долгов по кредиту. В итоге, бывшие хозяева оставались без квартиры. Многие обвиняют банк, что он действует бесчеловечно, как враг, что выгоняет людей из квартиры. Но я считаю, что в такой ситуации виноват сам человек, который не подумав взял этот кредит.

3. Как мы уже разобрали ранее, кредит сложно получить, но есть банки, которые способны выдавать кредиты по паспорту и водительскому удостоверению, например, ОТП банк [15].

4. По закону, работники банка должны предоставить заемщику всю необходимую ему информацию об условиях кредитования и за эту услугу банки берут многочисленные комиссии и сборы. Что конечно же играет большую роль на кошельке заемщика. Я думаю, что человеку, который обратился за деньгами в банк, очень нужны деньги и эти дополнительные траты на разного рода комиссии и сборы не очень ему приятны.

5. Очень важный минус - это связанный фактор с психологией человека. На земле очень много людей, которые по-разному относятся к кредитам. Многих людей он дисциплинирует и даёт огромную возможность купить дорогую вещь, получить образование в престижном институте или может быть даже открыть свой бизнес, который приносит выручку. Но несмотря на это есть люди, которые не справляются с выплатами по кредиту, они опускают руки и не находят другого выхода, как брать ещё кредиты. Вот тогда кредит становится «лучшим врагом» без которого не обойтись. Так у заемщика копится огромное количество долгов, и он оказывается в так называемой «долговой яме» и оттуда очень сложно выбраться. Сложно не значит, что невозможно. Есть много вариантов как это сделать. Главное посмотреть на ситуацию, сопоставить плюсы и минусы и действовать только с умом.

6. Ещё можно указать один минус - это коллекторы. Многие в нашем мире уже знают, кто это и что они могут делать. Когда у вас копится большой долг в банке, то некоторые банки могут продать ваш долг коллекторам. А с коллекторами шутки плохи. Коллекторы осуществляют вымогательство денег. Чаще всего это незаконное агентство коллекторов, которые могут причинить вред здоровью или психологические травмы.

Таким образом, только сам человек может решить, чем для него станет кредит «лучшим врагом» или «злейшим другом», уничтожит ли он благосостояние человека или преумножит.

Практическая часть

В качестве эксперимента населению разной возрастной категории (от 21 до 65 лет) было предложено принять участие в опросе, выявляющем отношение граждан к кредитованию, а также определяющем его (населения) отношение к финансовой системе Российской. В опросе принимали участие граждане города Тюмени. Было опрошено около 60 человек.

На вопрос «Брали ли вы когда-нибудь кредит?» были получены следующие ответы: отрицательно ответили 3% - в основном это группа населения в возрасте от 55 до 65 лет, положительно ответили – 97% респондентов. Из этого следует, что большая часть опрошенных имеет представление о таком явлении, как кредит и

относятся к нему позитивно, используя для решения жизненных проблем и улучшения материального благосостояния.

На вопрос «Назовите законы РФ, регулирующие кредитование?» были получены следующие результаты: «нет» ответили – 88%, попытались «угадать» - 12%. Это свидетельствует о том, что большинство опрошенных не знают финансового законодательства и с ним не сталкивались. Тем не менее, оставшиеся 12%, среди которых преобладает число старшего поколения, попытались предположить, какими законами, регулируется кредитование, но правильно не назвали ни одного. Это свидетельствует о низкой финансовой грамотности населения.

На вопрос «Согласны ли вы с утверждением: «Что кредит – это злейший друг»? были установлены следующие результаты: «да» ответили – 63%, пояснить затруднившись свой ответ. Нет – 9 % - в основном представители молодого поколения до 35 лет, приводили примеры погашения многих кредитов, в большинстве случаев для покупки гаджетов. Не поняли значения 28% респондентов.

Следует отметить, что данное утверждение трудно воспринимается, если человек не сталкивался с кредитованием. Таким образом, большая часть респондентов осведомлена о «границах» добра и зла кредита, однако и значительное количество опрошенных.

На вопрос «Как вы относитесь к кредитованию?» были получены следующие результаты: отрицательно – 9%, пояснив, что кредит может навредить их благосостоянию, положительно – 72% респондентов, не смогли ответить – 19%, среди которых граждане в возрасте от 21 до 28 лет. Из этого можно сделать вывод, что большинство полностью либо частично довольны кредитной системой РФ, однако следует отметить, финансовая система РФ нуждается в корректировке, так как в некоторых гражданах она вызывает страх.

На вопрос «Какие пожелания вы адресуете кредитным организациям?» были получены следующие результаты: убрать страхование кредитов, или сделать его добровольным фактически, а не формально – 27%, пояснив, что часто страхование навязывается клиенту. Снизить процентные ставки до 8% хотели бы – 62% респондентов, в этом случае они могли бы брать кредиты на меньший срок. Не передавать долг другим организациям пожелали – 11%, а решать вопрос долгов с помощью суда. Таким образом, что большинство ждут от кредитной системой РФ понижения процентов и считают, что это могло бы сократить число неплатежеспособных граждан.

По итогам анкетирования, большинство опрошенных ознакомлены, либо так или иначе встречались с кредитованием.

Вывод

На основе сделанных выводов о кредитовании, следует сказать, чтобы кредит стал не просто злейшим другом, а в большей степени лучшим другом и помощником следует необходимо включение государства в процесс финансового воспитания граждан. Которые должны знать и понимать меру своей ответственности. Для этого предлагаем:

1. Совершенствование финансовое законодательства в сторону потребителя кредитов;
2. Повышение уровень финансовой грамотности и культуры населения (вводить в школьные предметы элективные курсы, путем пропаганды в СМИ);
3. И, наконец, используя СМИ и прессу нужно повести активное наступление на противоправные действия кредитных организаций, которые подрывают, своим нечистоплотным кредитованием доверие граждан.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 13.10.2008 №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».
4. Астахов П. Кредит: спорные моменты / П. Астахов. - М.: Эксмо, 2008. - 208с.

5. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов, обучающихся по направлениям «Экономика» / [Лаврушин О. И. и др.]; под ред. О. И. Лаврушина; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - 11-е изд., перераб. и доп. - Москва: КноРус, 2013. - С.190.
6. Загородников С.В. Финансы и кредит: учебное пособие. - М.: Издательство «Омега- Л», 2009. - 288с.
7. Киричук А.А. Потребительский кредит: защита прав заемщика / А.А. Киричук // Законность. - 2007. - №12. - С.40-43.
8. Ковалева А.М. Финансы и кредит: учебное пособие / А.М. Ковалева. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 512с.
9. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014.
10. Финансы и кредит: учебное пособие / Под ред. Нешиной А.С. - М.: Издательско - торговая корпорация «Дашков и К», 2008. - 543с.
11. Финансы и кредит: учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2008. - 304с.
12. Финансы, денежное обращение и кредит. Ю.А. Корчагин, И.Т. Малинченко. - Ростов- на- Дону: «Феникс», 2008. - 363с.
13. <https://banksandcredits.ru/articles/>
14. <https://otherreferats.allbest.ru/finance/00044983.html>
15. <https://www.tinkoff.ru/loans/cash-loan/form/?utm>
16. <https://calcsoft.ru/sberbank>
17. <https://ru.wikipedia.org/wiki>

Приложение 1

Анкета «Знакомы ли вы с кредитом?» (Подчеркните нужное)

1. Брали ли вы когда-нибудь кредит? (Да, нет)
2. Назовите законы РФ, регулирующие кредитование?

3. Согласны ли вы с утверждением: «Что кредит – это злейший друг»?
(да, нет, не понимаю смысл)
4. Как вы относитесь к кредитованию? (Отрицательно, положительно, не знаю)
5. Какие пожелания вы адресуете кредитным организациям?

Приложение 2

Диаграмма 1. Брали ли вы когда-нибудь кредит?

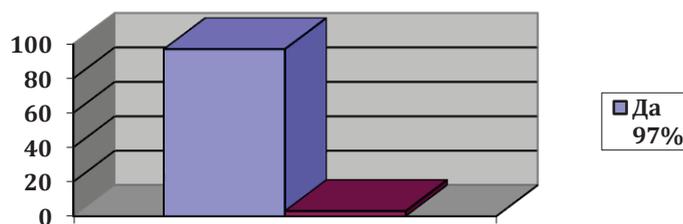


Диаграмма 2. Назовите законы РФ, регулирующие кредитование?

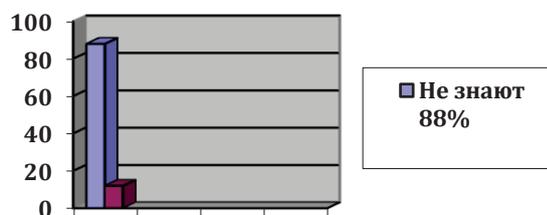


Диаграмма 3. Согласны ли вы с утверждением: Кредит – это злейший друг?



Диаграмма 4. Как вы относитесь к кредитованию?

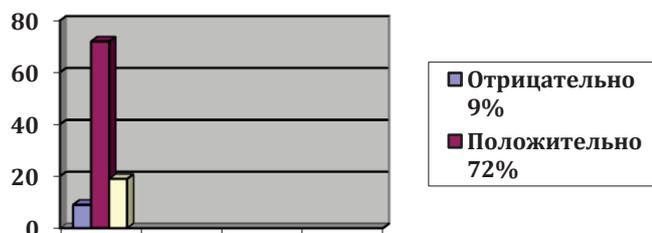
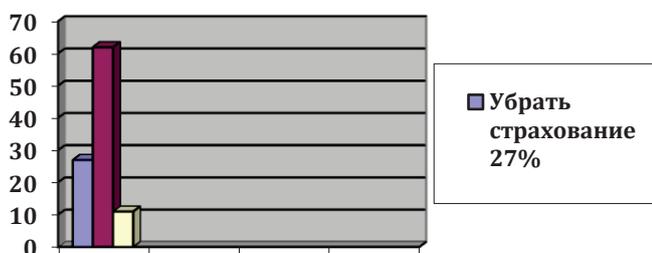


Диаграмма 5. Какие пожелания вы адресуете кредитным организациям?



ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ПРЕОДОЛЕНИЯ

М. В. Лысенко,
 ученица MAOY Казанская СОШ
 с. Казанское Тюменская область
 vfiksc03@mail.ru
 Руководитель:
 О. А. Собянина
 учитель обществознания
 MAOY Казанская СОШ
 с. Казанское Тюменская область

Пенсионная система играет огромную роль не только в социально-общественной жизни всего государства, но и в финансово-бюджетной системе страны. В современной России пенсионное обеспечение является важнейшей частью системы оказания государственных социальных услуг. Пенсия, в свою очередь, - это гаран-