

Научная литература

1. Батхеева А. В. Проблема территориального развития России // Политика, государство и право. 2014. № 8 [Электронный ресурс]. URL: <http://politika.snauka.ru/2014/08/1821> (дата обращения: 08.02. 2019). Ерохин Н.А., «Старение населения России как политическая проблема», Вестник Московского государственного областного университета (электронный журнал). 2018. № 2 ISSN 2224-0209 URL: www.evestnik-mgou.ru.
2. Иваткина М. «Реальная экономика России: рецессия, падение доходов, рост налогов», tsargrad.tv.
3. Лимонов Л.Э., «Агломерационные эффекты, специализация и типы российских городов», МЦСЭИ «Леонтьевский Центр», НИУ ВШЭ-СПб. Конференция «Новая повестка развития российских городов», сессия «Роль городов в экономическом развитии», Москва, 15 сентября 2017 г.
4. «Почему экономика РФ отстала от мира?», «Вести. Финансы», <https://www.vestifinance.ru>.
5. «Россия и ее регионы в XX веке: территория-расселение-миграции/под ред. О. Глезер и П. Поляна. - М.: ОГИ, 2005 г.
6. Соколова М. «Костюм на вырост. Деревянный. Высокий уровень смертности отбрасывает Россию в последние строчки рейтингов // «Российская газета» — Федеральный выпуск № 3904, 20.10.2005 Узяков М., «Ловушка отсталости: что тормозит экономический рост в России», www.rbc.ru.
7. Форос Е., «Сектор малого и среднего предпринимательства: Россия и мир», Институт экономики роста им. Столыпина П. А., <http://stolypin.institute>

КРЕДИТ – ЗЛЕЙШИЙ ДРУГ ИЛИ ЛУЧШИЙ ВРАГ?

В. Е. Неверова,
ученица MAOY COШ № 60
город Тюмень
lerkaneverova@mail.ru
Руководитель:
Т. В. Коновченко,
учитель истории и обществознания
MAOY COШ № 60
город Тюмень

Актуальность данной темы не вызывает сомнения, так как каждый из нас рано или поздно может столкнуться с проблемой нехватки денег. И встать перед решением вопроса брать или не брать кредит. С каждым годом число людей, взявших или собирающихся взять кредит, увеличивается, но зачастую люди берут кредит, не обдумав все последствия и не взвесив все «за» и «против», в том числе из-за своей неграмотности в вопросах кредитования и нежелании тщательно разобраться в них. Этим эссе я помогу многим людям стать чуточку образованней в сфере кредитования.

Цель моего эссе заключается в том, чтобы найти ответ на часто интересующий многих людей вопрос: Кредит – это хорошо или плохо? Стоит ли его брать?

Для достижения поставленной цели я разберу основные понятия темы кредитования, проведу опрос граждан с целью изучения уровня их осведомленности о рынке кредитования и, проанализировав данные опроса, попытаюсь найти ответы на поставленные вопросы.

Кредит – это экономические отношения, связанные с передачей одной стороной другой каких-либо материальных ценностей (денег, товара) при выполнении условий возвратности заемных средств в установленный срок за определенную плату [11].

Чтобы ориентироваться в мире кредитов, нужно знать, что означают некоторые банковские термины:

1. **Кредитное соглашение** (кредитный договор) – документ, в котором прописаны все условия выдачи и погашения кредита.

2. **Кредитоспособность** клиента – наличие у заемщика возможности вернуть взятые денежные средства с процентами в установленный срок.

3. **Риски** кредитования – риск частичного или полного невозврата кредита и начисленных процентов.

4. **Структура кредита:** тело + проценты.

5. **График погашения кредита** – определение конкретных сроков и сумм порционной оплаты взятой суммы и процентов. График рассчитывается сотрудниками банка исходя из конкретных условий.[3]

Существует **2 варианта погашения кредита:**

1) выплата суммы долга одинаковыми порциями. Например: кредит 50000 руб. на 12 месяцев под 15 % годовых. Общая сумма кредита = 50000 + 15 % = 57500 (руб.). Ежемесячная выплата = 57500 (руб.) / 12 (месяцев) = 4792 (руб.). Эта схема называется **аннуитетным графиком платежа;**

2) выплата суммы долга по принципу убывания, т.е. в начале срока погашения сумма наибольшая, а к концу – наименьшая. Принцип таков: тело кредита делится на равные части, а проценты начисляются на остаток платежа. Такой график погашения называется **дифференцированным** [14].

6. Кредитное обеспечение – залог, как гарантия того, что заемщик погасит кредит. В качестве залога могут выступать:

1) недвижимое имущество (ипотека);

2) поручительство физических и юридических лиц;

3) страховой полис, оформленный заемщиком на случай непогашения кредита;

4) ценные бумаги.

Также существует несколько форм кредитования. Но что такое кредитование? Кредитование – это один из важнейших инструментов экономики любой страны мира [1].

Рассмотрим формы:

Банковский кредит – объектом кредитования являются денежные суммы, а кредиторами – банки;

Коммерческий кредит – это предоставление одним юридическим лицом другому каких-либо товаров с рассрочкой оплаты (товарный кредит);

Государственный кредит – это кредитные отношения, в которых одной стороной является государство (в качестве кредитора или заемщика), а другой – юридические или физические лица.

Наглядный пример, когда государство выступает в роли заемщика: выпуск облигаций государственных займов для покрытия дефицита бюджета. В этой схеме государство является заемщиком, а кредиторы – это физические или юридические лица, приобретшие облигации [2].

Суть данной схемы такова: государство выпускает на рынок ценных бумаг облигации на определенную сумму, их покупают физические и юридические лица. Облигации имеют конкретный номинал и установленную процентную ставку. Спустя определенное время (утвержденное при выпуске облигаций) государство выплачивает владельцу облигаций ранее полученные от него деньги плюс проценты [4].

Виды банковских кредитов

С каждым годом на кредитном рынке появляется все больше новых банковских продуктов. Это увеличивает приток новых клиентов и, следовательно, повышает доходы банков. Рассмотрим наиболее популярные в нашей стране банковские кредитные продукты.

Потребительский кредит – это денежный кредит для физических лиц на покупку предметов (услуг) для личного использования [7].

Как правило, взятые в банке потребительские кредиты расходуются на приобретение дорогостоящей бытовой техники, компьютеров, мебели, на лечение, путешествия, образование. Возраст заемщика – от 18 лет. Максимальный срок кредитования – 7 лет. Кредиты выдаются в двух вариантах: с обеспечением и без него. В качестве обеспечения может выступать залог (ипотека) недвижимости или поручительство. Процентные ставки различаются в зависимости от условий кредитования [10].

Ипотечный кредит – это кредитование на покупку жилья под залог приобретаемой недвижимости. Ипотека – это залог, поэтому ипотечное кредитование осуществляется не только с целью покупки жилья, но и на иные цели.

Сейчас мы рассмотрим вариант ипотечного кредитования на приобретение жилой недвижимости. Схема механизма кредитования с ипотекой: потенциальный заемщик находит подходящее для себя жилье; оформляет с владельцем жилой недвижимости в устной или письменной форме предварительное соглашение о покупке жилья; берет у владельца копии документов на будущий объект ипотеки; подает заявление и пакет документов в банк; банк выносит решение; при положительном решении банк заключает с заемщиком договор ипотечного кредитования; заемщик и собственник жилья оформляют договор купли-продажи и регистрируют ее в Росреестре или в МФЦ (многофункциональном центре); банк выплачивает собственнику жилья требуемую сумму безналичным переводом или наличными деньгами через банковскую ячейку; недвижимость становится собственностью заемщика и переходит под залог банку, в Росреестр вносится пометка о наложении на жилье обременения (запрета на какие-либо сделки); заемщик выплачивает кредит согласно договору, заключенному с банком; после погашения кредита и процентов банк снимает обременение с жилья [5].

Автокредит. Суть автокредита аналогична ипотечному. Отличие – в залоге. Вместо недвижимости залогом является приобретенный заемщиком автомобиль. Как уже говорилось ранее, объект, находящийся в залоге, нельзя продать, подарить, обменять.

Автокредит является целевым банковским продуктом, т.е. купить вместо авто что-то другое невозможно. Кроме того, банки выдвигают обязательное условие: купленный автомобиль должен быть застрахован по ОСАГО (обязательное страхование автогражданской ответственности) и по КАСКО (добровольное страхование от всевозможных рисков).

Кредитные карты – это тоже вид банковского кредитования. Суть продукта: физическое лицо подает заявку на получение кредитки и определенный пакет документов (в некоторых банках достаточно паспорта); банк принимает решение о предоставлении кредитного лимита; при положительном решении физическому лицу выдается кредитная карта, на которую уже внесена заявленная денежная сумма; заемщик вправе тратить эти деньги вплоть до «0» на остатке, но обязан ежемесячно вносить на карту установленную сумму обязательного платежа. Это банковские проценты за пользование кредитом. О размере суммы и дате обязательного платежа извещает банк смс-сообщением; в качестве бонуса заемщику предоставляется льготный период – некоторый интервал времени (от 1 до 3 месяцев), в течение которого клиент может пользоваться выделенной кредитной суммой без уплаты процентов банку; заемщик вправе пользоваться картой до окончания срока ее действия. Затем (зависит от политики банка) карта перевыпускается на новый срок или же аннулируется при условии полной выплаты суммы кредита и процентов [12].

Практическое исследование

Для достижения поставленной цели мной были разработаны анкеты (Приложение 1) и проведен социологический опрос несовершеннолетних и совершеннолетних граждан.

В результате опроса несовершеннолетних (возрастной состав группы от 14 до 17 лет) я получила следующие данные: 97% опрошенных знают, что такое кредит, остальные 3% ответили «нет». Отсюда следует, что многим, из мною опрошенных известны такой термин, как кредит. 48% ответили, что о кредитах они узнали из уроков в школе, 17% узнали со слов своих родителей, 35% узнали о кредитах с помощью интернет-ресурсов.

На основе этого, я могу сказать, что в основном, мною опрошенные узнали о кредите из уроков в школе. На вопрос об отношении к кредитам 18% ответили, что хорошо относятся к кредитам, 62% - нейтрально, а 20% затруднились с ответом. Я могу сделать вывод, что больше половины относятся нейтрально к кредитам. 47% планируют в будущем взять кредит, 43% не планируют брать кредит, а 10% затруднились ответить.

Отсюда следует, что большинство людей планируют связать свою жизнь с кредитом. Из числа тех, кто планирует взять кредит 40% хотят взять его на машину, 19% на учебу, и 41% на ипотеку. В основном, опрошенные планируют взять кредит на ипотеку. На вопрос о видах кредитов 89% назвали 2 вида кредитов, 6% - 3 вида,

4% - 4 вида, 1% - более четырех видов. На основе этого могу сказать, что большинство, мною опрошенных мало знакомы с видами кредитов. (Приложение 2).

Также я проводила опрос совершеннолетних. Возрастной состав группы от 22 до 65 лет. На первый вопрос 100% ответили, что знают, что такое кредит. На следующий вопрос 53% ответили, что брали кредит, 47% ответили, что кредит не брали.

Следовательно, что больше половины брали кредит. 56% планируют взять кредит, 42% не планируют брать кредит, 2% затруднились ответить.

На основе ответов опрошенных, можно сказать, что большинство, мною опрошенных планируют взять кредит. 57% хотят взять ипотеку, 11% возьмут кредит на ремонт, 14% на открытие собственного бизнеса, 18% на машину. В основном, опрошенные хотят взять ипотеку. На вопрос об отношении к кредитам 48% ответили, что они нейтрально относятся к кредитам, 38% относятся хорошо, 14% относятся плохо.

Большинство мною опрошенных нейтрально относятся к кредитам. На вопрос о проблемах, с которыми пришлось столкнуться заемщикам 41% ответили о снижении доходов и, как следствие, невозможностью выплачивать кредит вовремя и в полном объеме, 14% отметили, что банк не уведомил о стоимости дополнительных услуг, что увеличило сумму кредита, 45% не отметили никаких проблем.

Отсюда следует, что большинство не встречались ни с какими проблемами при взятии кредита. (Приложение 2).

Проанализировав данные опроса, я могу сделать следующие выводы: основная часть опрошенных нейтрально относится к кредитам, и в дальнейшем планируют взять кредит. У опрошенных большой спрос имеет ипотека, именно ей обе категории, уделили большое внимание. Отчасти, проблемы с которыми столкнулись заемщики, связаны с финансовой неграмотностью и непониманием системы начисления процентов и стоимости дополнительных услуг, которые могут включаться в кредитный договор.

Данную проблему банк вполне мог бы решить, более полным информированием и разъяснением заемщикам всей необходимой информации. Однако от риска снижения доходов и невозможностью оплачивать кредит вовремя и в полном объеме никто не застрахован и этот вопрос наиболее важен при планировании оформления кредита. На сколько серьезно и ответственно заемщик подойдет к вопросу оценивания своих финансовых возможностей зависит возврат кредита.

На основе проведенной мною работы я пришла к выводу, что финансовая грамотность — это актуальная и необходимая тема в современном мире. Очень важно постоянно изучать эту тему и обновлять свои знания. Для этих целей я разработала следующую памятку:

Сталкиваясь с проблемой нехватки денег важно:

1. Понимать, как бы тяжела не была ситуация, нельзя брать в долг, не задумываясь о последствиях.
2. Не надо брать деньги у людей и структур, связанный с криминальным миром. Так как в случае неплаты вряд ли законные меры помогут защитить Вас от жестоких кредиторов, которые не чтят российские законы.
3. Стремясь отдать долг одному кредитору не надо брать долг у другого, лучше попытаться договориться о смягчении условий.

Таким образом, для многих кредит – это единственный выход в ситуации, когда срочно требуется большая сумма.

Но при получении кредита есть много вопросов, которые необходимо изучить, прежде чем его взять. Не стоит брать кредит, не изучив банковский рынок, процентные ставки, условия предоставления кредита и не взвесив тщательно свои финансовые возможности. Следовательно, важно очень серьезно и обдуманно подходить к оформлению кредита и повышать свою финансовую грамотность.

Жить в долг в современном мире можно, если подходить ответственно к получению и возврату кредита.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алиев С. Н. Современные методы минимизации кредитных рисков // Молодой ученый. — 2016. — №20. — С. 244-250. — URL <https://moluch.ru/archive/124/34110/>
2. Базарная Н. А., Шмаргун Е. Ю. Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании // Молодой ученый. — 2018. — №9. — С. 77-80. — URL <https://moluch.ru/archive/195/48519/>
3. Ваганова А. В. Анализ современного состояния банковского кредитования населения в России // Молодой ученый. — 2016. — №20. — С. 275-277. — URL <https://moluch.ru/archive/124/34314/>
4. Виды банковских кредитов для физических лиц - описание предложений, процентные ставки и требования к заемщикам. <https://sovets.net/13933-kreditovanie-fizicheskikh-lic.html>
5. Виды кредитов: что такое кредит, его основные формы и типы. <https://kredit-online.ru/stati/vidy-kreditov.html>
6. Кредит — что это такое, виды, функции кредита. <https://bankiros.ru/wiki/term/wikf-kredit-cto-eto>
7. Митрофанов Д. Е. Формы и виды кредитования физических лиц // Молодой ученый. — 2017. — №14. — С. 388-390. — URL <https://moluch.ru/archive/148/41679/>
8. Митрофанова К. Б. Понятие кредитного риска и факторы, на него влияющие // Молодой ученый. — 2015. — №2. — С. 284-288. — URL <https://moluch.ru/archive/82/14980/>
9. Носкова Т. Н., Белоусова С., Захарова И. Проблемы обеспечения возвратности кредитов в условиях финансового кризиса в России // Молодой ученый. — 2009. — №7. — С. 102-104. — URL <https://moluch.ru/archive/7/489/>
10. Основные проблемы заемщика в процессе кредитования. <http://burocreditov.ru/publikacii/view.php?id=72>
11. Что такое кредит простыми словами. <https://ktonanovenkogo.ru/voprosy-i-otvety/kredit-cto-eto-takoe.html>
12. <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82>
13. <https://ktonanovenkogo.ru/voprosy-i-otvety/kredit-cto-eto-takoe.html>
14. <http://www.finuse.ru/bankovskie-terminy.html>

Приложение 1

Анкета №1 (для несовершеннолетних)

Уважаемый респондент, с целью изучения уровня осведомленности населения о рынке кредитования, прошу ответить на следующие вопросы:

1. Знаете ли Вы что такое кредит?

- да,
- нет.

2. Если знаете, то откуда?

3. Как Вы относитесь к кредитам?

- хорошо,
- плохо,
- нейтрально,
- затрудняюсь с ответом.

4. В будущем Вы планируете взять кредит?

- да,
- нет,
- не знаю.

5. Если кредит взять планируете, то на какие цели?

6. Сколько видов кредитов Вы знаете.

Анкета №2 (для совершеннолетних)

Уважаемый респондент, с целью изучения уровня осведомленности населения о рынке кредитования, прошу ответить на следующие вопросы:

1. Знаете ли Вы что такое кредит?

- да,
- нет.

2. Брали ли Вы кредит?

- да,
- нет.

3. Планирует ли Вы взять кредит?

- да,
- нет,
- не знаю.

4. Если кредит взять планируете, то на какие цели?

5. Как Вы относитесь к кредитам?

- хорошо,
- плохо,
- нейтрально,
- затрудняюсь с ответом.

6. Если Вы брали кредит, с какими проблемами столкнулись?

Приложение 2

Диаграммы результаты опроса несовершеннолетних граждан с целью изучения их уровня осведомленности о рынке кредитования №1

1. Знаете ли Вы что такое кредит?



2. Если знаете, то откуда?



3. Как Вы относитесь к кредитам?



4. В будущем Вы планируете взять кредит?



5. Если кредит взять планируете, то на какие цели?



6. Сколько видов кредитов Вы знаете?

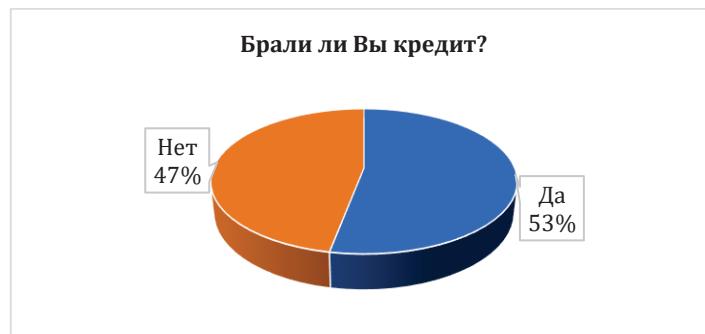


Диаграммы результаты опроса совершеннолетних граждан с целью изучения их уровня осведомленности о рынке кредитования №2

1. Знаете ли Вы что такое кредит?



2. Брали ли Вы кредит?



3. Планирует ли Вы взять кредит?



4. Если кредит взять планируете, то на какие цели?



5. Как Вы относитесь к кредитам?



6. Если Вы брали кредит, с какими проблемами столкнулись?



ШКОЛА БЫТОВОГО ЮРИСТА

Д. Э. Никитин,
ученик МАОУ СОШ № 72
города Тюмень
nik.daniil2002@mail.ru
Руководитель:
Ф. Р. Валетова,
учитель истории и обществознания
МАОУ СОШ № 72 города Тюмень

Любое общество в мире имеют свою правовую культуру. Правовая культура основана на свойстве человека «нормировать» свои отношения с окружающим миром. Правовая культура включает в себя такие элементы, как право, правосознание, правовые отношения и т.п.

Право вырастает из обычая, тесно взаимодействуя с религией и моралью. Чтобы прожить в нашем обществе, каждый гражданин обязан знать законы и не нарушать их.

Современная правовая культура основывается на принципах равенства, справедливости и свободы. Проблема нашего государства заключается в том, что правовая культура находится на низком уровне развития, а это является плохим показателем.

Населению России, которое не является профессиональными юристами либо работниками правоприменительной сферы, необходимо знать правовые основы, которые требуется для его работы, семьи, поведения в быту. Это, прежде всего знание принципов (основ) права, основных норм конституционного, трудового, семейного права.