Муниципальное бюджетное образовательное учреждение

средняя общеобразовательная школа №24 г.Крымска муниципальное образование Крымский район

Исследовательская работа

**Выгодно ли жить в кредит?**

**Автор:** Варыч Полина,

ученица 9-А класса

**Руководитель:**

Сайфулина Т.А.,

учитель обществознания

г. Крымск-2021 год

**Содержание**

**Введение**

1.Подготовка к работе…………………………………………………………….3

2.Сведения из истории …………..……………………………………………….5

3.Практическая часть……………………………………………………………..8

3.1. Востребованность кредита…………………………………………………..9

3.2.Банки…………………………………………………………………………...9

3.3. Переплата в соответствующих банках…………………………………….10

3.4. Выгодность кредита…………………………………………………...……10

3.5.Рекомендации для заемщиков………………………………………………10

4.Заключение……………………………………………………………………..11

4.Список использованных источников и литературы………...........................13

5.Приложение 1…………………………………………………………………..14

Приложение 2…………………………………………………………………….16

 В современном обществе потребитель, который всегда платит наличными, не вкладывает деньги в финансовые институты, живёт за счёт единственного источника доходов, никогда не берёт в долг – большая редкость. Финансовый рынок постоянно расширяется. Визитной карточкой современности стал кредит. И сегодня практически весь окружающий нас мир – мир кредита. Кредиты берут большие компании и маленькие фирмы. Большинство людей в развитых странах мира живут в долг и, я думаю, не очень этим озабочены.

 **Актуальность темы**:

Кредитование в современной экономике получило очень широкое распространение. Это позволяет человеку не откладывать надолго получение интересующих его благ. Но для того, чтобы разобраться в вопросах когда, где и как брать в долг, необходимо разбираться в основах функционирования финансового рынка [1, с.24].

Вопрос о кредитах широко дискутируется в средствах массовой информации. И в основном многие видят, прежде всего, негативные стороны кредитования. Как правило, это высокие проценты. Но ведь рынок предполагает свободное ценообразование. И на финансовом рынке, кстати, как и на любом другом, потребитель может что называется «торговаться».

Другая сторона проблемы состоит в низкой правовой культуре населения. Мы не привыкли вчитываться в «букву» договора, а ведь это именно то, по поводу чего можно договариваться с кредитором.

**Цели**:

Изучение экономического содержания кредитных отношений и их возможных социальных последствий.

**Задачи:**

- изучить литературу по данной теме для того, чтобы понять, что такое кредит, какие виды кредитов существуют и как не оказаться в сложной ситуации, взяв кредит;

- изучить спрос и предложение на рынке банковских услуг в городе Крымске;

- провести социологический вопрос среди взрослого населения с целью выяснения отношения к вопросам кредитования;

- провести элементарный анализ полученных данных и сделать вывод о выгодности кредита;

- разработать памятку для потенциального заёмщика.

**Гипотеза**:

Востребованность кредита в современных условиях возрастает, т.к. большинство людей научились рационально распределять свои доходы и правильно оценивать свои финансовые возможности.

 **Методы исследования:**

Изучение специальной, справочной и научно-популярной литературы, использование Интернет-ресурсов. Также в работе использованы такие методы как социологический опрос и тестирование, анализ и сравнение полученных данных.

Человек, который решил прибегнуть к кредиту, приходится завести дополнительную статью расходов: постоянно тратить часть вновь полученных денег на обслуживание кредита (выплату процентов) и его возвращение. Кроме того, пока не выплачены оговоренные проценты, приобретенная в кредит вещь не является собственностью покупателя. В этом смысле потребитель может довольно долго пользоваться «не своими» вещами. Но он ими уже пользуется, в то время как вынужден был бы долгое время без них обходиться, если бы надеялся только на себя. Решившись жить в кредит, потребитель получает возможность удовлетворения важных для него потребностей уже сегодня. Вот почему идея «опоры на собственные силы» считается в современном мире патриархальной и сторонников находит немного.

**Сведения из истории**

Слово «кредит» происходит от латинского слова, означающего ссуду, долг. Однако многие экономисты связывают его с иным близким по значению термином, означающим «верю». Соответственно, в кредите видят долговое обязательство, напрямую связанное с доверием одного человека, передавшего другому определенную ценность. Такая трактовка происхождения слова «кредит» вполне правдоподобна, поскольку кредит и кредитные отношения возникают из сделок, в которых одна сторона представляет другой стороне некий обладающий ценностью предмет в обмен на обещание заёмщика вернуть этот предмет или его эквивалент в будущем.

Кредит и кредитные отношения в процессе своего исторического развития прошли несколько последовательных этапов: зарождения, становления и регулирования кредитных отношений [4, с.173].

Первый этап – зарождение кредитных отношений. Кредитные отношения стали возникать на этапе перехода от натурального к товарному хозяйству. В этот период появился особый разновременный обмен продуктами, который постепенно уступил место своему товарному аналогу – разновременному товарообмену. С появлением денег возникают более сложные кредитные отношения – продажа товаров с отсрочкой платежа.

Второй этап исторического развития кредитных отношений – их становление. На данном этапе произошло дальнейшее развитие товарного кредитования. В средние века коммерческий кредит широко практиковался по всей Европе. Его сроки подчас растягивались до полутора лет. Важным моментом развития коммерческого кредитования стало появление векселей простых и переводных. Постепенно векселя превратились в инструменты коммерческого кредита.

Третий этап исторического развития кредита – переход к регулируемым кредитным отношениям. Его основной признак – всеохватывающий, тотальный характер кредитных отношений, что находит свое выражение в следующем:

* кредитные отношения опосредуют все экономические процессы, глубоко проникают в денежное обращение, сферу обмена, производства и потребления, международные отношения;
* все хозяйствующие субъекты, население, государство становятся одновременно заёмщиками и кредиторами; усиливается связь денежной эмиссии с кредитными операциями банков;
* международная торговля практически полностью опосредована кредитными сделками;
* с появлением кредитных карт повседневная купля-продажа товаров приобретает кредитный характер;
* получают развитие различные специализированные кредитно-финансовые институты: сберегательные банки, ссудосберегательные ассоциации, кредитные союзы.

В современных условиях кредитные отношения приобрели исключительное значение для развития экономики и общества в целом. Тотальный характер этих отношений позволил ведущим экономистам сделать важный вывод о том, что современное хозяйство становится кредитным по характеру доминирующих в экономике процессов. Этот вывод важно помнить при рассмотрении конкретных проблем коммерческого и банковского кредитования, организации кредитного процесса в целом [2, с. 28].

Причины возникновения кредитных отношений делятся на общеэкономические и непосредственные.

Общеэкономическими причинами возникновения и развития кредитных отношений является товарное производство, но так как кредитные отношения возникают не в сфере производства, а лишь опосредствуют его, то экономической основой функционирования кредита является движение стоимости в сфере товарного обмена.

Непосредственными причинами возникновения кредита являются различия в производственных циклах отдельных элементов воспроизводственно-экономической системы общества, кругооборот и оборот капитала, необходимость обеспечения непрерывности процесса воспроизводства, возможности индивидуального и производственного накопления денежных ресурсов, существование временно не используемых госбюджетных и других финансовых фондов в условиях спроса на капитал со стороны хозяйствующих субъектов.

Рассмотрим некоторые аспекты развития кредитных отношений в нашей стране. Развитие кредитных отношений в России зависело от политики государства и от экономических условий в целом. До сих пор не разрешен вопрос, с какого момента произошло зарождение кредитных отношений.

Одни утверждают, что кредитные отношения в России зародились с момента появления в стране первых кредитных организаций (банков) в первой половине XVIII века. Другие же полагают, что кредитование как явление, появилось в 60-х годах XIX века, когда были созданы ссудо-сберегательные товарищества, как результат либеральных реформ Александра I.

 Также есть мнение, что кредиты стали выдаваться только с появлением советской власти. Эти мнения носят весьма спорный характер. Именно для этого, при анализе истории развития кредитных отношений в России, нужно выделить несколько периодов:

 1) IX в. - первая треть XVIII в. - "добанковский" период;

2) начало XVIII в. - 1917 г. – зарождение и развития банковского кредитования;

3) 1917 г. - 1991 г. – кредитные отношения в период советской власти;

4) с 1991 г. по настоящее время – публично правовое регулирование и функционирование кредитования на современном этапе. Каждый из этих периодов имел свои отличительные моменты и повлиял на становлении современной системы кредитования в России.

Нас, конечно, интересует последний период. Именно после распада СССР и в связи с переходом отечественной экономики к рынку, стали интенсивно развиваться и кредитные отношения. Особенной новинкой был потребительский кредит. По сути дела он стал обычным товаром. Для гражданина нашей страны это было, пожалуй, странным явлением. И не сразу люди стали понимать, что взять кредит – это одно, а выплатить кредит – немного другое [5].

Потребовалось правовое регулирование финансовой сферы. Пришлось научиться читать договоры внимательно и полностью. Но на это ушла четверть века. И сегодня мы понемногу начинаем понимать, какие обстоятельства надо учитывать, прежде чем положительно решить вопрос о займе.

**Практическая часть.**

В ходе исследования мы решили ответить на вопрос: выгодно ли жить в кредит. С этой целью я решила провести социологический опрос среди взрослого населения г. Крымска, Краснодарского края. Людям были предложены следующие вопросы:

1. Приходилось ли вам пользоваться кредитом?
2. В каком банке вы брали кредит?
3. На ваш взгляд, кредит – это выгодно?

В опросе участвовало 91 человек. На первый вопрос утвердительно ответили 79 человек, что составляет 72% от общего числа опрошенных. Это значит, что практически три четверти опрошенных пользовались кредитом. Также весь опрос зафиксирован на видео.

(см. диаграмму 1,приложение 1)

На второй вопрос получены следующие ответы. 33 чел. воспользовались кредитами Сбербанка, 28 чел. – Россельхозбанка, 25 чел. – Кубань Кредит, 5 чел. – воспользовались услугами других банков.

(см. диаграмму 2, приложение 1)

 Полученные данные показывают, что большинство опрошенных пользуются услугами Сбербанка. На втором месте по популярности – Россельхозбанк, на третьем – Кубань Кредит. И 6% опрошенных воспользовались услугами других банков. Из этого количества опрошенных, среди прочих респонденты чаще других называли Русфинансбанк. Это объясняется тем, что отделения этого банка максимально приближены к торговым точкам. Прямо в торговом зале можно оформить кредит на приобретение предметов длительного пользования (газовая плита, холодильник, стиральная машина, видеоаппаратура…)

Для того чтобы объяснить полученный рейтинг, мы решили рассчитать переплату в соответствующих банках. Для примера взяли сумму 200.000 руб. сроком на 5 лет.

(см.таб.1,приложение 2)

Полученные данные не позволяют дать однозначное объяснение популярности того или иного банка, т.к. все современные банки ведут свой бизнес на основе действия закона спроса и предложения. Т.е. они применяют гибкую шкалу скидок и торгуются за каждого клиента. Например, если у заёмщика есть поручитель, то ставка процента наверняка будет снижена. И, наоборот, за срочность кредита ставка процента будет повышена. Могут быть учтены и другие обстоятельства.

И, наконец, на третий вопрос, который нас интересовал, мы получили следующие ответы. 30 чел. считают кредиты выгодными, 10 чел. – не выгодными, 51 чел. считает, что кредит – это удобно, но не выгодно.

(см. диаграмму 3,приложение 1)

Полученные данные позволяют сделать вывод, что банковский кредит стал на современном финансовом рынке обычным товаром. Достаточно большое количество граждан пользуется этой банковской услугой. Даже в таком небольшом городе, как Крымск банковский кредит достаточно востребован.

Многие считают, что лучше в случае необходимости воспользоваться кредитом и постепенно погашать его, чем отказаться от необходимого товара или услуги. Это связано с тем, что большинство граждан имеют постоянную работу. И даже если доход небольшой, но стабильный, он позволяет воспользоваться кредитом и приобрести необходимые товары.

Кроме того, все понимают, что за любую услугу надо платить, т.к. на рынке кредит выступает именно в качестве товара. Всё дело только в стоимости услуги. В данном случае – это банковский процент.

**Рекомендации для заёмщиков**

1. Проанализируйте свои финансовые возможности
2. Внимательно изучите информацию о кредите и условиях его обслуживания
3. Подписывайте кредитный договор, только если уверены в том, что все его условия вам понятны
4. Убедитесь в том, что сможете производить все платежи полностью и в обозначенный срок
5. Руководствуйтесь принципами: Знаю и Умею!

**Заключение**

В результате проделанной работы мне удалось систематизировать знания по истории развития кредитных отношений. На примере жителей нашего города я изучила спрос и предложение на рынке банковских услуг и выяснила, что большинство опрошенных граждан пользуются кредитами. Т.е. популярность банковского кредита достаточно высока.

Большая часть опрошенных пользуется кредитами Сбербанка. Очевидно, это связано с его благоприятной конъюнктурой. Исторически Сбербанк на протяжении длительного времени удерживает ведущие финансовые позиции [3, c.252]. Кроме Сбербанка жители города пользуются кредитами Россельхозбанка и Московского Индустриального Банка. Причём, интересно, что изначально МИнБ был ориентирован не на кредитование физических лиц, а на привлечение средств вкладчиков.

Если говорить о том, выгодно ли жить в кредит, то надо иметь в виду несколько обстоятельств. Во-первых, как и любой финансовый продукт, банковский кредит обладает преимуществами и недостатками. Поэтому однозначно утверждать, что «жить в кредит выгодно» нельзя, как невозможно однозначно утверждать обратное.

Во-вторых, недостатки банковского кредита существенно превешивают его преимущества, за исключением одного – мгновенного удовлетворения своих потребностей. Фактически, это преимущество и сделало банковский кредит чрезвычайно популярным среди населения. И это обстоятельство никак нельзя сбрасывать со счетов.

В-третьих, международный опыт кредитования показывает: если своими средствами распоряжаться грамотно и рационально, то разумная сумма в качестве кредита вполне «по карману» среднестатистическому гражданину. Но здесь, правда, необходимо заручиться некоторыми гарантиями. Для начала устроиться на постоянную работу, предусмотреть альтернативные источники личных доходов, изучить правовой аспект вопроса.

Таким образом, выдвинутая в начале работы гипотеза нашла своё полное подтверждение.

**Список использованных источников и литературы**

1. Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития // Финансы и кредит, 2006, № 21.
2. Носова Т.П. Современная система кредитования физических лиц // Финансы и кредит, 2007, № 29.
3. Общая теория денег и кредита: учебник / ред.: Е. Ф. Жуков .— 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 .— 428 с.
4. Современный финансово-кредитный словарь. / Под ред. М.Г. Лапусты, П.С. Никольского. – М.: 1999.
5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (редакция от 17.05.2007)

Интернет-ресурсы:

<http://www.dengi-kredit.ru/>

<http://okreditah.net/>

<http://creditnn.info/about-credit/>

Приложение 1

|  |
| --- |
| Диаграмма 1 «Востребованность кредита» |
|  |
| Диаграмма 2 «Банки» |
|  |
| Диаграмма 3 «Выгодность кредита» |
|  |

Приложение 2

Таб.1 «Переплата в соответствующих банках»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Банк** | **Сумма кредита** | **%** | **Срок кредита** | **Переплата** |
| Сбербанк | 200.000 руб. | 15% | 5 лет | 85.479,16 руб. |
| Кубань Кредит | 200.000 руб. | 16% | 5 лет | 87.294,38 руб. |
| Россельхозбанк | 200.000 руб. | 20,75% | 5 лет | 122 955,02 руб. |