XX муниципальный конкурс исследовательских работ учащихся

МБОУ «Карагайская средняя общеобразовательная школа №1»

МКУ ‏ㅤ «Управление ‏ㅤ образования ‏ㅤ администрации ‏ㅤ Карагайского ‏ㅤ муниципального ‏ㅤ района»

Направление: **социально-гуманитарное**

**Жить ‏ㅤ в ‏ㅤ долг ‏ㅤ - ‏ㅤ это ‏ㅤ как?**

Автор: ‏ㅤ Ушкалова ‏ㅤ Полина ‏ㅤ Евгеньевна,

 ‏ㅤ ученица ‏ㅤ 7 ‏ㅤ «А» ‏ㅤ класса ‏ㅤ

МБОУ ‏ㅤ «Карагайская ‏ㅤ средняя ‏ㅤ

общеобразовательная ‏ㅤ ‏ㅤ школа ‏ㅤ №1»

Руководитель: ‏ㅤ ‏ㅤ Тиунова ‏ㅤ Елена ‏ㅤ Петровна, ‏ㅤ

учитель ‏ㅤ математики ‏ㅤ МБОУ ‏ㅤ « ‏ㅤ КСОШ ‏ㅤ № ‏ㅤ 1»

с. Карагай -2018

# Содержание

[Введение 3](#_gjdgxs)

[I Теоретическая часть 5](#_30j0zll)

[1.1 Возникновение кредита 5](#_1fob9te)

[1.2 Функции кредита 7](#_2et92p0)

[1.3 Виды кредита 8](#_tyjcwt)

[1.4 Плюсы и минусы кредитования 11](#_3dy6vkm)

[II. Практическая часть 12](#_1t3h5sf)

[2.1 Сбербанк 12](#_4d34og8)

[2.2 Цели кредитования 14](#_17dp8vu)

[2.3.Опрос родственников 15](#_26in1rg)

[2.4 Анкетирование одноклассников 16](#_lnxbz9)

[2.5 Опрос взрослого населения с. Карагай 17](#_35nkun2)

[Заключение 19](#_1ksv4uv)

[Источники информации 20](#_44sinio)

[Приложения 21](#_2jxsxqh)

#

# Введение

 ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ

Очередная ‏ㅤ прогулка ‏ㅤ с ‏ㅤ мамой ‏ㅤ в ‏ㅤ банк ‏ㅤ заставила ‏ㅤ меня ‏ㅤ задуматься ‏ㅤ над ‏ㅤ темой ‏ㅤ кредитов, ‏ㅤ так ‏ㅤ как ‏ㅤ тема ‏ㅤ ‏ㅤ оказалась ‏ㅤ ‏ㅤ актуальной ‏ㅤ для ‏ㅤ нашей ‏ㅤ семьи. ‏ㅤ Я ‏ㅤ не ‏ㅤ задумывалась, ‏ㅤ каким ‏ㅤ образом ‏ㅤ в ‏ㅤ нашей ‏ㅤ семье ‏ㅤ покупаются ‏ㅤ машины, ‏ㅤ квартира ‏ㅤ и ‏ㅤ другие ‏ㅤ потребительские ‏ㅤ товары. ‏ㅤ Оказывается, ‏ㅤ ‏ㅤ наша ‏ㅤ семья ‏ㅤ ‏ㅤ живем ‏ㅤ в ‏ㅤ долг, ‏ㅤ то ‏ㅤ есть ‏ㅤ ‏ㅤ в ‏ㅤ кредит. ‏ㅤ Мне ‏ㅤ стало ‏ㅤ интересно, ‏ㅤ а ‏ㅤ это ‏ㅤ как? ‏ㅤ И ‏ㅤ выгодно ‏ㅤ ли ‏ㅤ жить ‏ㅤ в ‏ㅤ долг? ‏ㅤ ‏ㅤ

В ‏ㅤ последнее ‏ㅤ время ‏ㅤ тема ‏ㅤ кредита ‏ㅤ в ‏ㅤ нашей ‏ㅤ стране ‏ㅤ становится ‏ㅤ все ‏ㅤ ‏ㅤ более ‏ㅤ актуальной. ‏ㅤ Раньше, ‏ㅤ кредит ‏ㅤ получить ‏ㅤ было ‏ㅤ практически ‏ㅤ невозможно, ‏ㅤ а ‏ㅤ сейчас ‏ㅤ он ‏ㅤ становится ‏ㅤ доступным ‏ㅤ каждому: ‏ㅤ от ‏ㅤ студента ‏ㅤ до ‏ㅤ пенсионера. ‏ㅤ Появилось ‏ㅤ различное ‏ㅤ множество ‏ㅤ банков, ‏ㅤ частных ‏ㅤ фирм, ‏ㅤ таких ‏ㅤ как: ‏ㅤ ‏ㅤ «Деньги ‏ㅤ в ‏ㅤ долг», ‏ㅤ «Быстрые ‏ㅤ деньги», ‏ㅤ «Деньги ‏ㅤ с ‏ㅤ доставкой ‏ㅤ на ‏ㅤ дом» ‏ㅤ и ‏ㅤ др. ‏ㅤ На ‏ㅤ улицах

множество ‏ㅤ баннеров, ‏ㅤ с ‏ㅤ рекламой ‏ㅤ различных ‏ㅤ банков ‏ㅤ - ‏ㅤ "кредит ‏ㅤ на ‏ㅤ выгодных ‏ㅤ условиях". ‏ㅤ Постоянно ‏ㅤ выскакивает ‏ㅤ реклама ‏ㅤ в ‏ㅤ интернете ‏ㅤ и ‏ㅤ показывается ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ по ‏ㅤ телевизору.

В ‏ㅤ настоящее ‏ㅤ время ‏ㅤ можно ‏ㅤ купить ‏ㅤ в ‏ㅤ долг ‏ㅤ абсолютно ‏ㅤ все: ‏ㅤ одежду, ‏ㅤ обувь, ‏ㅤ бытовую ‏ㅤ технику, ‏ㅤ сделать ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ремонт, ‏ㅤ отдохнуть, ‏ㅤ осуществить ‏ㅤ крупные ‏ㅤ мечты: ‏ㅤ купить ‏ㅤ автомобиль, ‏ㅤ квартиру ‏ㅤ и ‏ㅤ т.д. ‏ㅤ Само ‏ㅤ слово ‏ㅤ кредит ‏ㅤ воспринимается ‏ㅤ каждым ‏ㅤ из ‏ㅤ нас ‏ㅤ как ‏ㅤ ‏ㅤ должное. ‏ㅤ Жить ‏ㅤ в ‏ㅤ кредит, ‏ㅤ купить ‏ㅤ в ‏ㅤ кредит, ‏ㅤ строить ‏ㅤ в ‏ㅤ кредит ‏ㅤ и ‏ㅤ т.д. ‏ㅤ Даже ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ мелкие ‏ㅤ страны ‏ㅤ имеют ‏ㅤ колоссальные ‏ㅤ задолженности. ‏ㅤ А ‏ㅤ что ‏ㅤ говорить ‏ㅤ о ‏ㅤ людях? ‏ㅤ На ‏ㅤ первый ‏ㅤ взгляд ‏ㅤ все ‏ㅤ хорошо, ‏ㅤ ведь ‏ㅤ кредит ‏ㅤ приближает ‏ㅤ и ‏ㅤ помогает ‏ㅤ осуществить ‏ㅤ нам ‏ㅤ наши ‏ㅤ мечты. ‏ㅤ Но ‏ㅤ так ‏ㅤ ли ‏ㅤ это ‏ㅤ на ‏ㅤ самом ‏ㅤ деле? ‏ㅤ И ‏ㅤ какие ‏ㅤ последствия ‏ㅤ несет ‏ㅤ за ‏ㅤ собой ‏ㅤ выплаты ‏ㅤ кредита? ‏ㅤ

Данные ‏ㅤ вопросы ‏ㅤ актуальны ‏ㅤ не ‏ㅤ только ‏ㅤ для ‏ㅤ меня ‏ㅤ и ‏ㅤ моей ‏ㅤ семьи, ‏ㅤ ‏ㅤ но ‏ㅤ и ‏ㅤ для ‏ㅤ моих ‏ㅤ сверстников.

**Актуальность** ‏ㅤ **исследования**: ‏ㅤ в ‏ㅤ связи ‏ㅤ с ‏ㅤ ростом ‏ㅤ интереса, ‏ㅤ я ‏ㅤ решила ‏ㅤ исследовать, ‏ㅤ выгодно ‏ㅤ ли ‏ㅤ брать ‏ㅤ кредит ‏ㅤ человеку ‏ㅤ и ‏ㅤ ‏ㅤ в ‏ㅤ каком ‏ㅤ банке ‏ㅤ села ‏ㅤ Карагай ‏ㅤ можно ‏ㅤ взять ‏ㅤ кредит ‏ㅤ на ‏ㅤ выгодных ‏ㅤ условиях.

**Гипотеза** ‏ㅤ **исследования:** ‏ㅤ мы ‏ㅤ предполагаем, ‏ㅤ что ‏ㅤ большинство ‏ㅤ жителей ‏ㅤ живет ‏ㅤ в ‏ㅤ долг.

**Объект** ‏ㅤ **исследования:** ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ кредиты ‏ㅤ ‏ㅤ для ‏ㅤ ‏ㅤ физических ‏ㅤ лиц

**Предмет** ‏ㅤ **исследования:**  ‏ㅤ какие ‏ㅤ кредиты ‏ㅤ берет ‏ㅤ население

**Цель** ‏ㅤ **исследования**: ‏ㅤ выяснить, ‏ㅤ ‏ㅤ выгодно ‏ㅤ ли ‏ㅤ жить ‏ㅤ в ‏ㅤ долг.

Задачи ‏ㅤ исследования:

1. Выяснить ‏ㅤ были ‏ㅤ в ‏ㅤ древности ‏ㅤ попытки ‏ㅤ образования ‏ㅤ потребительского ‏ㅤ кредита
2. изучить ‏ㅤ информацию ‏ㅤ о ‏ㅤ кредитах ‏ㅤ в ‏ㅤ целом, ‏ㅤ узнать ‏ㅤ в ‏ㅤ каком ‏ㅤ банке ‏ㅤ взять ‏ㅤ ‏ㅤ потребительский ‏ㅤ кредит ‏ㅤ будет ‏ㅤ выгоднее
3. Собрать ‏ㅤ и ‏ㅤ изучить ‏ㅤ информацию ‏ㅤ о ‏ㅤ потребительских ‏ㅤ кредитах, ‏ㅤ предоставляемых ‏ㅤ банками ‏ㅤ нашего ‏ㅤ села ‏ㅤ своим ‏ㅤ клиентам;
4. Провести ‏ㅤ анкетирование ‏ㅤ учащихся ‏ㅤ 6-х ‏ㅤ классов ‏ㅤ МБОУ ‏ㅤ КСОШ ‏ㅤ № ‏ㅤ 1 ‏ㅤ, опрос родственников и жителей ‏ㅤ с. ‏ㅤ Карагай, ‏ㅤ узнать ‏ㅤ их ‏ㅤ мнение ‏ㅤ о ‏ㅤ кредитах;
5. Провести ‏ㅤ подсчёты ‏ㅤ о ‏ㅤ денежных ‏ㅤ кредитах ‏ㅤ и ‏ㅤ выяснить ‏ㅤ , ‏ㅤ во ‏ㅤ сколько ‏ㅤ обойдётся ‏ㅤ кредит ‏ㅤ , ‏ㅤ на ‏ㅤ какой ‏ㅤ срок ‏ㅤ ‏ㅤ лучше ‏ㅤ взять.

Методы ‏ㅤ исследования: ‏ㅤ поисковый ‏ㅤ метод, ‏ㅤ статистическая ‏ㅤ обработка ‏ㅤ результатов, ‏ㅤ анализ ‏ㅤ литературы, ‏ㅤ метод ‏ㅤ анализа ‏ㅤ и ‏ㅤ обработки ‏ㅤ информации ‏ㅤ о ‏ㅤ кредитах ‏ㅤ в ‏ㅤ банках ‏ㅤ с. ‏ㅤ Карагай ‏, ‏ㅤ метод ‏ㅤ визуализации ‏ㅤ данных, ‏ㅤ сравнение ‏ㅤ и ‏ㅤ обобщение ‏ㅤ полученных ‏ㅤ результатов.

На ‏ㅤ сегодняшний ‏ㅤ день ‏ㅤ рынок ‏ㅤ предлагает ‏ㅤ реальную ‏ㅤ возможность ‏ㅤ совершать ‏ㅤ покупки ‏ㅤ за ‏ㅤ счёт ‏ㅤ кредита: ‏ㅤ это ‏ㅤ может ‏ㅤ быть ‏ㅤ потребительский ‏ㅤ кредит ‏ㅤ или ‏ㅤ какой-либо ‏ㅤ другой ‏ㅤ вид ‏ㅤ кредита. Какой ‏ㅤ кредит ‏ㅤ взять, ‏ㅤ какие ‏ㅤ виды ‏ㅤ кредитов ‏ㅤ существуют, ‏ㅤ какие ‏ㅤ условия ‏ㅤ представляет ‏ㅤ при ‏ㅤ этом ‏ㅤ банк. Выгодно ли брать кредиты?

# I ‏ㅤ.Теоретическая ‏ㅤ ‏ㅤ часть

# 1.1 ‏ㅤ Возникновение ‏ㅤ кредита

 ‏ㅤ Слово ‏ㅤ кредит ‏ㅤ произошло ‏ㅤ от ‏ㅤ латинского ‏ㅤ «credo» ‏ㅤ - ‏ㅤ верю, ‏ㅤ доверяю. ‏ㅤ Сегодня ‏ㅤ чтобы ‏ㅤ получить ‏ㅤ что-либо ‏ㅤ в ‏ㅤ кредит ‏ㅤ одного ‏ㅤ честного ‏ㅤ слова ‏ㅤ недостаточно, ‏ㅤ но ‏ㅤ и ‏ㅤ сейчас ‏ㅤ процедура ‏ㅤ получения ‏ㅤ кредита ‏ㅤ пользуется ‏ㅤ большой ‏ㅤ популярностью ‏ㅤ у ‏ㅤ частных ‏ㅤ лиц ‏ㅤ и ‏ㅤ предприятий. ‏ㅤ Кредит ‏ㅤ - ‏ㅤ предоставление ‏ㅤ в ‏ㅤ долг ‏ㅤ денег ‏ㅤ или ‏ㅤ товаров ‏ㅤ на ‏ㅤ гарантированных ‏ㅤ условиях ‏ㅤ платности ‏ㅤ и ‏ㅤ возвратности, ‏ㅤ как ‏ㅤ правило, ‏ㅤ с ‏ㅤ уплатой ‏ㅤ процентов. ‏ㅤ У ‏ㅤ людей ‏ㅤ всегда ‏ㅤ присутствовали ‏ㅤ потребности ‏ㅤ и ‏ㅤ желания. ‏ㅤ При ‏ㅤ этом, ‏ㅤ не ‏ㅤ всегда ‏ㅤ можно ‏ㅤ было ‏ㅤ удовлетворить ‏ㅤ свои ‏ㅤ потребности, ‏ㅤ что ‏ㅤ говорится ‏ㅤ «за ‏ㅤ счет ‏ㅤ своих ‏ㅤ средств». ‏ㅤ В ‏ㅤ таких ‏ㅤ случаях, ‏ㅤ обращались ‏ㅤ к ‏ㅤ людям, ‏ㅤ дающие ‏ㅤ деньги ‏ㅤ в ‏ㅤ долг ‏ㅤ своим ‏ㅤ близким ‏ㅤ согражданам. ‏ㅤ И ‏ㅤ такая ‏ㅤ практика ‏ㅤ начала ‏ㅤ свое ‏ㅤ существование ‏ㅤ с ‏ㅤ самых ‏ㅤ древнейших ‏ㅤ времен, ‏ㅤ со ‏ㅤ времен ‏ㅤ Античной ‏ㅤ Греции. [1]

Люди ‏ㅤ дающие ‏ㅤ в ‏ㅤ долг ‏ㅤ деньги, ‏ㅤ по ‏ㅤ возвращении ‏ㅤ брали ‏ㅤ немного ‏ㅤ больше ‏ㅤ чем ‏ㅤ давали. ‏ㅤ Это ‏ㅤ были ‏ㅤ первые ‏ㅤ кредиторы. ‏ㅤ Деятельность ‏ㅤ эта ‏ㅤ была ‏ㅤ не ‏ㅤ в ‏ㅤ почете, ‏ㅤ но ‏ㅤ обеспечивала ‏ㅤ стабильный ‏ㅤ доход ‏ㅤ . ‏ㅤ Это ‏ㅤ был ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ *первый* ‏ㅤ *вид* ‏ㅤ *займа-* ‏ㅤ *денежный.* ‏ㅤ Но ‏ㅤ уже ‏ㅤ в ‏ㅤ 3 ‏ㅤ веке ‏ㅤ до ‏ㅤ н. ‏ㅤ э., ‏ㅤ в ‏ㅤ древнем ‏ㅤ Египте ‏ㅤ была ‏ㅤ узаконена ‏ㅤ самостоятельная ‏ㅤ форма ‏ㅤ договора ‏ㅤ по ‏ㅤ займу. ‏ㅤ С ‏ㅤ возвращением ‏ㅤ долга ‏ㅤ было ‏ㅤ строго. ‏ㅤ В ‏ㅤ случае, ‏ㅤ если ‏ㅤ должник ‏ㅤ не ‏ㅤ мог ‏ㅤ вернуть ‏ㅤ кредит ‏ㅤ в ‏ㅤ срок, ‏ㅤ он ‏ㅤ становился ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ рабом ‏ㅤ кредитора ‏ㅤ . ‏ㅤ Такое ‏ㅤ случалось ‏ㅤ когда ‏ㅤ сумма ‏ㅤ заемных ‏ㅤ средств ‏ㅤ была ‏ㅤ просто ‏ㅤ «неподъемной». ‏ㅤ В ‏ㅤ древнем ‏ㅤ Вавилоне, ‏ㅤ например, ‏ㅤ отдавали ‏ㅤ ‏ㅤ детей ‏ㅤ в ‏ㅤ залог, ‏ㅤ и ‏ㅤ такое ‏ㅤ действо ‏ㅤ было ‏ㅤ прописано ‏ㅤ в ‏ㅤ законах ‏ㅤ царя ‏ㅤ Хаммурапи, ‏ㅤ прославившегося ‏ㅤ большой ‏ㅤ мудростью ‏ㅤ и ‏ㅤ справедливостью. ‏ㅤ Ростовщичество ‏ㅤ морально ‏ㅤ было ‏ㅤ узаконено ‏ㅤ дхармой ‏ㅤ в ‏ㅤ Древней ‏ㅤ Индии. ‏ㅤ Индийцы ‏ㅤ в ‏ㅤ повседневной ‏ㅤ жизни ‏ㅤ ориентировались ‏ㅤ на ‏ㅤ дхармы, ‏ㅤ специальные ‏ㅤ духовные ‏ㅤ нормы ‏ㅤ жизни. ‏ㅤ Получить ‏ㅤ долг ‏ㅤ разрешалось ‏ㅤ даже ‏ㅤ физической ‏ㅤ силой. ‏ㅤ Использовали ‏ㅤ ‏ㅤ хитрость ‏ㅤ ‏ㅤ в ‏ㅤ тех ‏ㅤ случаях, ‏ㅤ когда ‏ㅤ кредитор ‏ㅤ был ‏ㅤ более ‏ㅤ ‏ㅤ низкой ‏ㅤ ‏ㅤ касты ‏ㅤ , ‏ㅤ чем ‏ㅤ заемщик.

Исторически ‏ㅤ предшественник ‏ㅤ современного ‏ㅤ кредита ‏ㅤ - ‏ㅤ ростовщический ‏ㅤ кредит. ‏ㅤ ‏ㅤ Первые ‏ㅤ коммерческие ‏ㅤ банки ‏ㅤ в ‏ㅤ Европе ‏ㅤ появились ‏ㅤ примерно ‏ㅤ в ‏ㅤ 16-17 ‏ㅤ веках. ‏ㅤ Клиентами ‏ㅤ этих ‏ㅤ банков ‏ㅤ были ‏ㅤ в ‏ㅤ основном ‏ㅤ торговцы ‏ㅤ и ‏ㅤ промышленники. ‏ㅤ Простые ‏ㅤ граждане ‏ㅤ пользовались ‏ㅤ кредитами ‏ㅤ через ‏ㅤ ростовщика ‏ㅤ или ‏ㅤ шли ‏ㅤ в ‏ㅤ ломбард. ‏ㅤ Портрет ‏ㅤ ростовщика ‏ㅤ того ‏ㅤ времени ‏ㅤ рисуют ‏ㅤ мрачным ‏ㅤ и ‏ㅤ устрашающим. ‏ㅤ В ‏ㅤ обществе ‏ㅤ считалось, ‏ㅤ что ‏ㅤ честные ‏ㅤ граждане ‏ㅤ занимают ‏ㅤ деньги ‏ㅤ только ‏ㅤ в ‏ㅤ экстренных ‏ㅤ случаях, ‏ㅤ случаях ‏ㅤ крайней ‏ㅤ нужды. ‏ㅤ А ‏ㅤ вот ‏ㅤ аристократы ‏ㅤ брали ‏ㅤ вексельные ‏ㅤ кредиты ‏ㅤ на ‏ㅤ развлечения ‏ㅤ и ‏ㅤ приобретение ‏ㅤ ценностей.

Так ‏ㅤ же ‏ㅤ как ‏ㅤ и ‏ㅤ теперь, ‏ㅤ заемщик ‏ㅤ брал ‏ㅤ кредит ‏ㅤ под ‏ㅤ залог. ‏ㅤ Это ‏ㅤ могли ‏ㅤ быть ‏ㅤ драгоценности ‏ㅤ (при ‏ㅤ кредите ‏ㅤ на ‏ㅤ небольшую ‏ㅤ сумму), ‏ㅤ либо ‏ㅤ имение ‏ㅤ (при ‏ㅤ кредите ‏ㅤ на ‏ㅤ значительную ‏ㅤ сумму). ‏ㅤ Различия ‏ㅤ между ‏ㅤ займами ‏ㅤ «на ‏ㅤ покупку ‏ㅤ недвижимости ‏ㅤ (поместья)» ‏ㅤ и ‏ㅤ «на ‏ㅤ покупку ‏ㅤ движимого ‏ㅤ имущества ‏ㅤ (экипажа)» ‏ㅤ не ‏ㅤ делали. ‏ㅤ Породистых ‏ㅤ лошадей ‏ㅤ в ‏ㅤ залог ‏ㅤ брали ‏ㅤ неохотно ‏ㅤ – ‏ㅤ такое ‏ㅤ ненадежное ‏ㅤ «имущество» ‏ㅤ в ‏ㅤ любой ‏ㅤ момент ‏ㅤ могло ‏ㅤ «двинуть ‏ㅤ копыта», ‏ㅤ ростовщики ‏ㅤ не ‏ㅤ рисковать ‏ㅤ на ‏ㅤ этот ‏ㅤ счет. ‏ㅤ В ‏ㅤ некоторых ‏ㅤ ситуациях ‏ㅤ кредитор, ‏ㅤ в ‏ㅤ качестве ‏ㅤ обеспечения, ‏ㅤ мог ‏ㅤ взять ‏ㅤ в ‏ㅤ качестве ‏ㅤ залога ‏ㅤ старинную ‏ㅤ мебель ‏ㅤ или ‏ㅤ антикварные ‏ㅤ предметы ‏ㅤ искусства.

В ‏ㅤ конце ‏ㅤ XIX ‏ㅤ века, ‏ㅤ в ‏ㅤ российском ‏ㅤ государстве ‏ㅤ продолжился ‏ㅤ процесс ‏ㅤ развития ‏ㅤ банковского ‏ㅤ дела. ‏ㅤ Появился ‏ㅤ Крестьянский ‏ㅤ поземельный ‏ㅤ банк ‏ㅤ и ‏ㅤ Дворянский ‏ㅤ банк. ‏ㅤ Потребителями ‏ㅤ Дворянского ‏ㅤ банка ‏ㅤ были ‏ㅤ только ‏ㅤ дворяне, ‏ㅤ у ‏ㅤ банка ‏ㅤ был ‏ㅤ ограничен ‏ㅤ список ‏ㅤ кредитов. ‏ㅤ Кредиты ‏ㅤ выдавались ‏ㅤ только ‏ㅤ на ‏ㅤ приобретение ‏ㅤ недвижимого ‏ㅤ имущества ‏ㅤ под ‏ㅤ 5-6 ‏ㅤ процентов ‏ㅤ годовых. ‏ㅤ Потребителями ‏ㅤ услуг ‏ㅤ Крестьянского ‏ㅤ банка ‏ㅤ были ‏ㅤ крестьяне. ‏ㅤ Им ‏ㅤ выдавались ‏ㅤ кредиты ‏ㅤ на ‏ㅤ покупку ‏ㅤ земли ‏ㅤ в ‏ㅤ среднем ‏ㅤ под ‏ㅤ 5 ‏ㅤ процентов ‏ㅤ годовых. ‏ㅤ Отличались ‏ㅤ эти ‏ㅤ банки ‏ㅤ сроками ‏ㅤ на ‏ㅤ которые ‏ㅤ выдавались ‏ㅤ ссуды ‏ㅤ . ‏ㅤ Ссуду ‏ㅤ можно ‏ㅤ было ‏ㅤ оформить ‏ㅤ от ‏ㅤ 20-25 ‏ㅤ лет ‏ㅤ до ‏ㅤ 60-65. ‏ㅤ Это ‏ㅤ был ‏ㅤ прототип ‏ㅤ ипотечной ‏ㅤ системы.

 ‏ㅤ В ‏ㅤ 1917 ‏ㅤ году ‏ㅤ произошло ‏ㅤ полное ‏ㅤ изменение ‏ㅤ банковской ‏ㅤ системы.

*Вывод: ‏ㅤ Во ‏ㅤ все ‏ㅤ времена ‏ㅤ люди ‏ㅤ жили ‏ㅤ в ‏ㅤ долг, ‏ㅤ но ‏ㅤ были ‏ㅤ разные ‏ㅤ формы. ‏ㅤ Брали ‏ㅤ в ‏ㅤ долг ‏ㅤ ‏ㅤ не ‏ㅤ только ‏ㅤ деньги, ‏ㅤ но ‏ㅤ и ‏ㅤ ‏ㅤ различные ‏ㅤ товары. ‏ㅤ*

# 1.2 ‏ㅤ Функции ‏ㅤ кредита

Экономическая ‏ㅤ роль ‏ㅤ кредита ‏ㅤ заключается ‏ㅤ в ‏ㅤ перераспределении ‏ㅤ стоимости ‏ㅤ на ‏ㅤ основе ‏ㅤ платности, ‏ㅤ срочности, ‏ㅤ обеспечения ‏ㅤ и ‏ㅤ возврата. ‏ㅤ Особенностью ‏ㅤ кредитного ‏ㅤ перераспределения ‏ㅤ является ‏ㅤ его ‏ㅤ «временный» ‏ㅤ характер. ‏ㅤ Перераспределение ‏ㅤ стоимости ‏ㅤ осуществляется ‏ㅤ во ‏ㅤ временном ‏ㅤ интервале ‏ㅤ между ‏ㅤ выдачей ‏ㅤ товаров ‏ㅤ (финансовых ‏ㅤ средств) ‏ㅤ заёмщику ‏ㅤ и ‏ㅤ обратным ‏ㅤ их ‏ㅤ поступлением ‏ㅤ кредитору ‏ㅤ [ ‏ㅤ 2]

Принято ‏ㅤ выделять ‏ㅤ следующие ‏ㅤ функции ‏ㅤ кредита: ‏ㅤ распределительная; ‏ㅤ ‏ㅤ замещающая ‏ㅤ (замещает ‏ㅤ деньги ‏ㅤ в ‏ㅤ обращении); ‏ㅤ стимулирующая; ‏ㅤ ‏ㅤ • ‏ㅤ контрольная.

–распределительная ‏ㅤ функция ‏ㅤ кредита.Вытекает ‏ㅤ из ‏ㅤ самой ‏ㅤ сущности ‏ㅤ и ‏ㅤ роли ‏ㅤ кредитных ‏ㅤ отношений. ‏ㅤ Вследствие ‏ㅤ кредитного ‏ㅤ перераспределения ‏ㅤ ускоряется ‏ㅤ привлечение ‏ㅤ новых ‏ㅤ денежных ‏ㅤ средств ‏ㅤ в ‏ㅤ сферу ‏ㅤ хозяйствования. ‏ㅤ При ‏ㅤ реализации ‏ㅤ этой ‏ㅤ функции ‏ㅤ кредита ‏ㅤ перераспределяются ‏ㅤ как ‏ㅤ денежные ‏ㅤ средства, ‏ㅤ так ‏ㅤ и ‏ㅤ товарные ‏ㅤ ресурсы;

–функция ‏ㅤ замещения ‏ㅤ денег. ‏ㅤПо ‏ㅤ сути, ‏ㅤ кредит ‏ㅤ создает ‏ㅤ деньги ‏ㅤ для ‏ㅤ безналичного ‏ㅤ денежного ‏ㅤ обращения. ‏ㅤ Средства ‏ㅤ кредита ‏ㅤ – ‏ㅤ переводные ‏ㅤ векселя, ‏ㅤ чеки, ‏ㅤ кредитные ‏ㅤ карты ‏ㅤ и ‏ㅤ т.п. ‏ㅤ – ‏ㅤ начинают ‏ㅤ заменять ‏ㅤ реальные ‏ㅤ деньги ‏ㅤ в ‏ㅤ сфере ‏ㅤ обращения;

–стимулирующая ‏ㅤ функция ‏ㅤ кредита. ‏ㅤ Изменяя ‏ㅤ объемы ‏ㅤ кредитных ‏ㅤ операций, ‏ㅤ банки ‏ㅤ и ‏ㅤ банковская ‏ㅤ система ‏ㅤ в ‏ㅤ целом ‏ㅤ могут ‏ㅤ влиять ‏ㅤ на ‏ㅤ динамику ‏ㅤ общей ‏ㅤ массы ‏ㅤ денег ‏ㅤ в ‏ㅤ обращении. ‏ㅤ При ‏ㅤ этом ‏ㅤ используются ‏ㅤ два ‏ㅤ возможных ‏ㅤ метода: ‏ㅤ кредитная ‏ㅤ экспансия ‏ㅤ (расширение ‏ㅤ кредита) ‏ㅤ и ‏ㅤ кредитная ‏ㅤ рестрикция ‏ㅤ (сужения ‏ㅤ кредита).

–контрольная ‏ㅤ функция ‏ㅤ кредита. ‏ㅤЗаключается ‏ㅤ в ‏ㅤ том, ‏ㅤ что ‏ㅤ в ‏ㅤ процессе ‏ㅤ кредитования ‏ㅤ осуществляется ‏ㅤ взаимный ‏ㅤ контроль ‏ㅤ (как ‏ㅤ кредитора, ‏ㅤ так ‏ㅤ и ‏ㅤ заемщика) ‏ㅤ за ‏ㅤ использованием ‏ㅤ и ‏ㅤ возвратом ‏ㅤ займа. ‏ㅤ

*Вывод: ‏ㅤ Благодаря ‏ㅤ реализации ‏ㅤ своих ‏ㅤ функций, ‏ㅤ кредитные ‏ㅤ отношения ‏ㅤ активно ‏ㅤ влияют ‏ㅤ на ‏ㅤ процессы ‏ㅤ воспроизводства ‏ㅤ и ‏ㅤ накопления ‏ㅤ капитала ‏ㅤ как ‏ㅤ на ‏ㅤ макро-, ‏ㅤ так ‏ㅤ и ‏ㅤ на ‏ㅤ микроэкономическом ‏ㅤ уровнях. ‏ㅤ Все ‏ㅤ функции ‏ㅤ кредита ‏ㅤ взаимосвязаны, ‏ㅤ их ‏ㅤ взаимодействие ‏ㅤ обеспечивает ‏ㅤ устойчивость ‏ㅤ кредитных ‏ㅤ отношений. ‏ㅤ*

# 1.3 ‏ㅤ ‏ㅤ Виды ‏ㅤ кредита

По ‏ㅤ срокам ‏ㅤ погашения ‏ㅤ различают:

* Овернайт ‏ㅤ – ‏ㅤ межбанковское ‏ㅤ кредитование ‏ㅤ на ‏ㅤ одну ‏ㅤ ночь;
* Сверхсрочный ‏ㅤ – ‏ㅤ кредит ‏ㅤ до ‏ㅤ 3 ‏ㅤ месяцев;
* Краткосрочный ‏ㅤ – ‏ㅤ займ ‏ㅤ выдается ‏ㅤ сроком ‏ㅤ до ‏ㅤ года;
* Среднесрочный ‏ㅤ – ‏ㅤ кредитование ‏ㅤ от ‏ㅤ 1-5 ‏ㅤ лет;
* Долгосрочный ‏ㅤ – ‏ㅤ срок ‏ㅤ погашения ‏ㅤ больше ‏ㅤ 5 ‏ㅤ лет;
* Онкольный ‏ㅤ – ‏ㅤ представлен ‏ㅤ в ‏ㅤ виде ‏ㅤ кредитной ‏ㅤ линии, ‏ㅤ в ‏ㅤ основном ‏ㅤ используется ‏ㅤ брокерами.  ‏ㅤ ‏ㅤ

По ‏ㅤ обеспеченности ‏ㅤ ‏ㅤ **виды** ‏ㅤ **кредита** ‏ㅤ различают:

* Необеспеченный ‏ㅤ – ‏ㅤ кредит ‏ㅤ выданный, ‏ㅤ на ‏ㅤ страх ‏ㅤ и ‏ㅤ риск ‏ㅤ кредитора, ‏ㅤ без ‏ㅤ поручительства ‏ㅤ и ‏ㅤ каких ‏ㅤ либо ‏ㅤ дополнительных ‏ㅤ гарантий;
* Частично ‏ㅤ обеспеченный ‏ㅤ – ‏ㅤ залог, ‏ㅤ под ‏ㅤ который ‏ㅤ выдается ‏ㅤ займ, ‏ㅤ только ‏ㅤ частично ‏ㅤ покрывает ‏ㅤ сумму ‏ㅤ кредитных ‏ㅤ средств, ‏ㅤ или ‏ㅤ же ‏ㅤ гарант ‏ㅤ берет ‏ㅤ на ‏ㅤ себя ‏ㅤ обязанность ‏ㅤ выплатить ‏ㅤ только ‏ㅤ часть ‏ㅤ долга;
* Обеспеченный ‏ㅤ – ‏ㅤ залог, ‏ㅤ под ‏ㅤ который ‏ㅤ выдается ‏ㅤ займ, ‏ㅤ полностью ‏ㅤ покрывает ‏ㅤ кредит, ‏ㅤ либо ‏ㅤ поручитель ‏ㅤ гарантирует ‏ㅤ выплату ‏ㅤ всей ‏ㅤ ‏ㅤ суммы ‏ㅤ долга. ‏ㅤ

По ‏ㅤ платности ‏ㅤ выделяют ‏ㅤ виды ‏ㅤ кредита:

* Процентный ‏ㅤ – ‏ㅤ самый ‏ㅤ распространенный ‏ㅤ вид ‏ㅤ кредитования. ‏ㅤ Заемщик, ‏ㅤ беря ‏ㅤ деньги ‏ㅤ в ‏ㅤ долг, ‏ㅤ обязуется ‏ㅤ каждый ‏ㅤ период ‏ㅤ (месяц, ‏ㅤ квартал ‏ㅤ или ‏ㅤ год) ‏ㅤ выплачивать ‏ㅤ часть ‏ㅤ долга, ‏ㅤ включая ‏ㅤ проценты.

Процентные ‏ㅤ кредиты ‏ㅤ можно ‏ㅤ разделить ‏ㅤ еще ‏ㅤ на ‏ㅤ несколько ‏ㅤ подвидов:

* Ролловерные ‏ㅤ – ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ процентные ‏ㅤ ставки, ‏ㅤ которые ‏ㅤ применяются, ‏ㅤ в ‏ㅤ основном, ‏ㅤ к ‏ㅤ долгосрочным ‏ㅤ кредитам. ‏ㅤ Это ‏ㅤ кредиты ‏ㅤ без ‏ㅤ фиксированной ‏ㅤ процентной ‏ㅤ ставки, ‏ㅤ которая ‏ㅤ меняется ‏ㅤ в ‏ㅤ зависимости ‏ㅤ от ‏ㅤ колебаний ‏ㅤ на ‏ㅤ валютном ‏ㅤ рынке;
* Фиксированный ‏ㅤ – ‏ㅤ процентные ‏ㅤ ставки ‏ㅤ остаются ‏ㅤ фиксированными ‏ㅤ на ‏ㅤ протяжении ‏ㅤ всего ‏ㅤ времени ‏ㅤ пользования ‏ㅤ кредитными ‏ㅤ средствами;
* Смешанный ‏ㅤ – ‏ㅤ кредит, ‏ㅤ содержащий ‏ㅤ фиксированную ‏ㅤ процентную ‏ㅤ ставку ‏ㅤ (основную) ‏ㅤ и ‏ㅤ изменяемую ‏ㅤ (плавающую).
* Беспроцентный или же целевой кредит (выдается на покупку конкретного товара) – между банком и продавцом заключается договор и проценты сплачивает продавец. При этом, он компенсирует оплаченные проценты завышенной ценой на товар. Реже, крупный продавец сам становится кредитором и готов дать беспроцентную отсрочку по оплате.
* С фиксированной оплатой – получая кредитные деньги, частично или полностью их погашая, заемщик обязуется выплатить фиксированную плату. Такой вид кредитования встречается довольно редко.

По цели выдачи **виды кредита** различают:

* Целевой – кредитные средства дозволено использовать только на реализацию цели, предвиденной в кредитном договоре. Самыми распространенными являются кредиты на жилье (ипотека), автокредит, земельный, образовательный, брокерский и, конечно же, потребительский кредит.
* Нецелевой – полученные в долг деньги, заемщик вправе тратить по собственному усмотрению. Зависимо от финансового и социального статуса:
* Работающим неофициально или безработным – сюда относятся категории людей, которые не в состоянии подтвердить свой доход (дивиденды, проценты от прибыли, доход от сдачи жилья и т.д.);
* Индивидуальным предпринимателям – доходы, этой категории людей, тяжело проконтролировать, поэтому и условия кредитования более жесткие;
* Пенсионный кредит – размер такого кредита зависит от размера пенсионных выплат и возраста заемщика.

Зависимо от кредитора:

* Ростовщический – кредит, который предполагает очень высокий процент и материальный залог. Такой **вид займов**встречается очень редко, в основном, присущий странам с мало развитой системой кредитования;
* Банковский – кредитором выступает банк, либо кредитная организация;
* Коммерческий – кредитная сделка между юридическими лицами или юридическим и физическим лицами;
* [Государственный – кредит](https://www.calc.ru/Gosudarstvenniy-Kredit.html) выдаваемый государственным банком на особых условиях (более выгодных). Очень часто, государственными называют кредитные программы для молодых семей, например: молодежный кредит;
* Международный – инвестиционное вложение денег одного или нескольких государств, в другое.

*Вывод: Меня заинтересовали самые распространенные кредиты, которыми пользуются спросом у населения.*

*Потребительский кредит, как правило, выдается для приобретения каких-либо товаров общего потребления (мебель, техника и т.п.). В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу, в товарной, при розничной продаже, как отсрочка платежа Потребительский кредит регулируется со стороны государства более тщательно, чем другие его виды, так как он связан с потребностями населения, регулированием его уровня жизни.*

*Автокредит выдается банком для покупки автомобиля. Не имеет значения, какой именно автомобиль собрался приобрести заемщик: новый или старый.*

*Кредитная карта – сравнительно новый банковский продукт. Это именной документ, владелец которого может совершать покупки, используя деньги, выданные банком*

# 1.4 Плюсы и минусы кредитования

Плюс кредита в том, что в непредвиденный момент можно взять необходимую сумму денег. При этом можно избежать вовлечения в свои проблемы родственников или друзей. Тем более, этой суммы может не оказаться у вашего окружения. Кредит позволяет не откладывать покупку понравившейся вам вещи на будущее, а приобрести ее в настоящий момент. И в период использования этой вещи постепенно выплачивать ее стоимость и проценты. Можно сказать, что кредит — выход для людей, не умеющих копить и откладывать денежные средства. Ипотека хоть и всплывает в сознании людей как добровольное рабство, тем не менее, несет в себе и положительные стороны. Покупая квартиру в ипотеку, можно быть уверенным, что сделка будет юридически чистой и проверенной банком со всех сторон.[5]

1. Главный ‏ㅤ минус ‏ㅤ кредита ‏ㅤ — ‏ㅤ достаточно ‏ㅤ большая ‏ㅤ переплата. ‏ㅤ Стоимость ‏ㅤ вещи, ‏ㅤ которую ‏ㅤ вы ‏ㅤ покупаете ‏ㅤ в ‏ㅤ кредит, ‏ㅤ становится, ‏ㅤ чуть ‏ㅤ ли ‏ㅤ не ‏ㅤ в ‏ㅤ два ‏ㅤ раза ‏ㅤ выше ‏ㅤ из-за ‏ㅤ начисления ‏ㅤ процентов.
2. Когда ‏ㅤ вы ‏ㅤ оформляете ‏ㅤ кредит, ‏ㅤ существует ‏ㅤ определенный ‏ㅤ риск, ‏ㅤ связанный ‏ㅤ с ‏ㅤ невозможностью ‏ㅤ выплаты ‏ㅤ кредита. ‏ㅤ Допустим, ‏ㅤ сегодня ‏ㅤ у ‏ㅤ вас ‏ㅤ есть ‏ㅤ работа ‏ㅤ и ‏ㅤ постоянный ‏ㅤ доход, ‏ㅤ но ‏ㅤ что ‏ㅤ делать ‏ㅤ в ‏ㅤ случае ‏ㅤ сокращения ‏ㅤ или ‏ㅤ увольнения. ‏ㅤ
3. Кроме ‏ㅤ процентов ‏ㅤ по ‏ㅤ кредиту, ‏ㅤ достаточно ‏ㅤ часто ‏ㅤ всплывают ‏ㅤ и ‏ㅤ другие ‏ㅤ платежи ‏ㅤ и ‏ㅤ комиссии. ‏ㅤ Бывает, ‏ㅤ что ‏ㅤ банк ‏ㅤ не ‏ㅤ предупреждает ‏ㅤ о ‏ㅤ них ‏ㅤ или ‏ㅤ они ‏ㅤ прописаны ‏ㅤ в ‏ㅤ договоре ‏ㅤ мелким ‏ㅤ шрифтом. ‏ㅤ В ‏ㅤ итоге ‏ㅤ получается, ‏ㅤ что ‏ㅤ платить ‏ㅤ за ‏ㅤ кредит ‏ㅤ приходится ‏ㅤ в ‏ㅤ несколько ‏ㅤ раз ‏ㅤ больше, ‏ㅤ чем ‏ㅤ вы ‏ㅤ ожидали. ‏ㅤ Сделать ‏ㅤ схемой
4. Кредитный ‏ㅤ договор ‏ㅤ можно ‏ㅤ отнести ‏ㅤ еще ‏ㅤ к ‏ㅤ одному ‏ㅤ значительному ‏ㅤ минусу. ‏ㅤ Человек, ‏ㅤ не ‏ㅤ имеющий ‏ㅤ экономического ‏ㅤ или ‏ㅤ юридического ‏ㅤ образования, ‏ㅤ может ‏ㅤ не ‏ㅤ сразу ‏ㅤ правильно ‏ㅤ истолковать ‏ㅤ кредитный ‏ㅤ договор. ‏ㅤ Поэтому ‏ㅤ многие ‏ㅤ подписывают ‏ㅤ его, ‏ㅤ не ‏ㅤ глядя. ‏ㅤ А ‏ㅤ в ‏ㅤ договоре ‏ㅤ может ‏ㅤ быть ‏ㅤ условие ‏ㅤ повышения ‏ㅤ процентной ‏ㅤ ставки ‏ㅤ в ‏ㅤ одностороннем ‏ㅤ порядки ‏ㅤ и ‏ㅤ другие, ‏ㅤ ‏ㅤ нежелательные ‏ㅤ для ‏ㅤ заемщика ‏ㅤ условия. ‏ㅤ Наверное, ‏ㅤ поэтому ‏ㅤ по ‏ㅤ результатам ‏ㅤ социологического ‏ㅤ опроса ‏ㅤ 80% ‏ㅤ считают, ‏ㅤ что ‏ㅤ жить ‏ㅤ в ‏ㅤ кредит ‏ㅤ не ‏ㅤ выгодно. ‏ㅤ

Альтернатива ‏ㅤ кредита ‏ㅤ - ‏ㅤ накопление ‏ㅤ денег ‏ㅤ на ‏ㅤ покупку. ‏ㅤ По ‏ㅤ итогам ‏ㅤ социологического ‏ㅤ опроса ‏ㅤ 67% ‏ㅤ считают, ‏ㅤ что ‏ㅤ копить ‏ㅤ невыгодно, ‏ㅤ невозможно ‏ㅤ ‏ㅤ практически ‏ㅤ накопить: ‏ㅤ инфляция ‏ㅤ «съедает» ‏ㅤ накопления, ‏ㅤ так ‏ㅤ как ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ процентные ‏ㅤ ставки ‏ㅤ по ‏ㅤ депозитам ‏ㅤ ‏ㅤ невысокие. ‏ㅤ Сбербанк.

# II. ‏ㅤ Практическая ‏ㅤ часть

# 2.1 ‏ㅤ Сбербанк ‏ㅤ

Однажды ‏ㅤ я ‏ㅤ с ‏ㅤ мамой ‏ㅤ ходила ‏ㅤ в ‏ㅤ сбербанк. ‏ㅤ В ‏ㅤ то ‏ㅤ время ‏ㅤ , ‏ㅤ как ‏ㅤ мама ‏ㅤ оплачивала ‏ㅤ ссуды ‏ㅤ , ‏ㅤ меня ‏ㅤ заинтересовала ‏ㅤ большая ‏ㅤ яркая ‏ㅤ вывеска, ‏ㅤ название ‏ㅤ , ‏ㅤ которой ‏ㅤ звучало ‏ㅤ так ‏ㅤ : ‏ㅤ « ‏ㅤ Выгодные ‏ㅤ кредиты ‏ㅤ по ‏ㅤ минимальной ‏ㅤ ставке». ‏ㅤ Мне ‏ㅤ стало ‏ㅤ интересно ‏ㅤ , ‏ㅤ а ‏ㅤ ,что ‏ㅤ же ‏ㅤ такое ‏ㅤ кредит ‏ㅤ ? ‏ㅤ Зачем ‏ㅤ он ‏ㅤ нужен ‏ㅤ людям? ‏ㅤ Я ‏ㅤ долго ‏ㅤ расспрашивала ‏ㅤ маму ‏ㅤ о ‏ㅤ кредитах ‏ㅤ , ‏ㅤ мне ‏ㅤ стало ‏ㅤ любопытно ‏ㅤ ‏ㅤ [3].

Я ‏ㅤ выяснила, ‏ㅤ что ‏ㅤ в ‏ㅤ Карагае ‏ㅤ только ‏ㅤ один ‏ㅤ банк ‏ㅤ это ‏ㅤ «Сбербанк», ‏ㅤ он ‏ㅤ предлагает ‏ㅤ все ‏ㅤ виды ‏ㅤ кредитов ‏ㅤ для ‏ㅤ физических ‏ㅤ лиц. ‏ㅤ

* Процентная ‏ㅤ ставка: ‏ㅤ от ‏ㅤ 12,9%
* Сумма ‏ㅤ кредита: ‏ㅤ до ‏ㅤ 3 000 000 ‏ㅤ рублей ‏ㅤ на любые ‏ㅤ цели
* Срок ‏ㅤ кредита: ‏ㅤ до 5 лет
* Срок ‏ㅤ рассмотрения ‏ㅤ кредита: ‏ㅤ в течение ‏ㅤ 2.рабочих ‏ㅤ дней ‏ㅤ  со дня ‏ㅤ предоставления ‏ㅤ в Сбербанк ‏ㅤ полного ‏ㅤ пакета ‏ㅤ документов.
* Кредит ‏ㅤ на ‏ㅤ покупку ‏ㅤ готового ‏ㅤ жилья ‏ㅤ первоначальный ‏ㅤ взнос ‏ㅤ от15%Процентная ‏ㅤ ставка ‏ㅤ от ‏ㅤ 8,6%\*

## Срок ‏ㅤ кредита ‏ㅤ от ‏ㅤ 1 ‏ㅤ года ‏ㅤ до ‏ㅤ 30 ‏ㅤ лет

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Вид ‏ㅤ кредита | 31.12.2016 | 30.09.2017 |
|  | Жилищные ‏ㅤ кредиты | 2629,7млрд.руб. | 2908,8 ‏ㅤ млрд.руб. |
|  | Потребительские ‏ㅤ кредиты | 1420,5 ‏ㅤ млрд.руб. | 1557,9 ‏ㅤ млрд.руб. |
|  | Кредитные ‏ㅤ карты | 500,3 ‏ㅤ млрд.руб. | 607,1 ‏ㅤ млрд.руб. |
|  | Автокредитование ‏ㅤ ‏ㅤ  | 103,3 ‏ㅤ млрд.руб. | 109,0 ‏ㅤ млрд.руб. |

*Вывод:* ‏ㅤ *изучив* ‏ㅤ *статистику* ‏ㅤ *на* ‏ㅤ *сайте* ‏ㅤ *сбербанка,* ‏ㅤ *я* ‏ㅤ *выяснила,* ‏ㅤ *что* ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ *количеству* ‏ㅤ *кредитов* ‏ㅤ *пользующиеся* ‏ㅤ *спросом* ‏ㅤ *в* ‏ㅤ *сбербанке,* ‏ㅤ *являются* ‏ㅤ *потребительские* ‏ㅤ *кредиты,* ‏ㅤ *а* ‏ㅤ ‏ㅤ *по* ‏ㅤ *сумме* ‏ㅤ *взятых* ‏ㅤ *кредитов* ‏ㅤ ‏ㅤ *-* ‏ㅤ *это* ‏ㅤ *жилищные.* ‏ㅤ ‏ㅤ *Произошел* ‏ㅤ *и* ‏ㅤ *значительный* ‏ㅤ *рост*  ‏ㅤ ‏ㅤ *кредитования* ‏ㅤ *населения* ‏ㅤ *по* ‏ㅤ *сравнению* ‏ㅤ *с* ‏ㅤ *прошлым* ‏ㅤ *годом.* ‏ㅤ ‏ㅤ *Значит,*  ‏ㅤ ‏ㅤ *выросло* ‏ㅤ *количество* ‏ㅤ *живущих* ‏ㅤ *в* ‏ㅤ *нашей* ‏ㅤ *стране* ‏ㅤ *в* ‏ㅤ *долг.*

# 2.2 ‏ㅤ Цели ‏ㅤ кредитования

# Согласно ‏ㅤ статистическим ‏ㅤ данным ‏ㅤ мы ‏ㅤ может ‏ㅤ представить ‏ㅤ себе ‏ㅤ следующую ‏ㅤ картину. ‏ㅤ Больше ‏ㅤ всего ‏ㅤ взятую ‏ㅤ финансовую ‏ㅤ помощь ‏ㅤ тратят ‏ㅤ на: ‏ㅤ Ремонт ‏ㅤ своего ‏ㅤ жилья. ‏ㅤ Ремонтируем ‏ㅤ квартиры, ‏ㅤ дома, ‏ㅤ дачи. ‏ㅤ В ‏ㅤ наше ‏ㅤ время ‏ㅤ это ‏ㅤ можно ‏ㅤ сделать ‏ㅤ без ‏ㅤ особого ‏ㅤ труда. ‏ㅤ Изобилие ‏ㅤ строительных ‏ㅤ материалов ‏ㅤ просто ‏ㅤ поражает ‏ㅤ воображение. ‏ㅤ Одних ‏ㅤ обоев ‏ㅤ сотни ‏ㅤ вариантов. ‏ㅤ Плитка, ‏ㅤ сантехника, ‏ㅤ отделочные ‏ㅤ материалы ‏ㅤ на ‏ㅤ любой ‏ㅤ вкус. ‏ㅤ Есть ‏ㅤ где ‏ㅤ развернуть ‏ㅤ свою ‏ㅤ фантазию ‏ㅤ на34%. ‏ㅤ Несмотря ‏ㅤ на ‏ㅤ дороговизну ‏ㅤ бензина, ‏ㅤ пробки ‏ㅤ на ‏ㅤ дорогах, ‏ㅤ отсутствие ‏ㅤ парковочных ‏ㅤ мест, ‏ㅤ никто ‏ㅤ не ‏ㅤ хочет ‏ㅤ добровольно ‏ㅤ отказаться ‏ㅤ от ‏ㅤ личного ‏ㅤ автомобиля. ‏ㅤ У ‏ㅤ многих ‏ㅤ это ‏ㅤ даже ‏ㅤ цель ‏ㅤ жизни. ‏ㅤ Накопить ‏ㅤ денег, ‏ㅤ приобрести ‏ㅤ себе ‏ㅤ авто. ‏ㅤ Вещь, ‏ㅤ конечно ‏ㅤ же, ‏ㅤ нужная. ‏ㅤ

Только ‏ㅤ вот ‏ㅤ растраты ‏ㅤ всегда ‏ㅤ на ‏ㅤ неё ‏ㅤ возникают ‏ㅤ 6%.
Почти ‏ㅤ 27% ‏ㅤ мы ‏ㅤ тратим ‏ㅤ на ‏ㅤ приобретение ‏ㅤ различных ‏ㅤ электробытовых ‏ㅤ товаров ‏ㅤ для ‏ㅤ дома. ‏ㅤ Они ‏ㅤ имеют ‏ㅤ свойство ‏ㅤ периодически ‏ㅤ ломаться, ‏ㅤ выходить ‏ㅤ из ‏ㅤ строя. ‏ㅤ Приходится ‏ㅤ покупать ‏ㅤ новые. ‏ㅤ Сверхмощные ‏ㅤ пылесосы, ‏ㅤ утюги, ‏ㅤ холодильники, ‏ㅤ стиральные ‏ㅤ машины, ‏ㅤ хлебопечки, ‏ㅤ мультиварки ‏ㅤ ‏ㅤ и ‏ㅤ др.. ‏ㅤ Производители ‏ㅤ выпускают ‏ㅤ почти ‏ㅤ каждый ‏ㅤ год ‏ㅤ новые ‏ㅤ модели ‏ㅤ смартфонов. ‏ㅤ Всё ‏ㅤ больше ‏ㅤ оперативной ‏ㅤ памяти, ‏ㅤ размеры ‏ㅤ дисплея ‏ㅤ увеличивают. ‏ㅤ Как ‏ㅤ же ‏ㅤ тут ‏ㅤ не ‏ㅤ устоять? ‏ㅤ Приходится ‏ㅤ покупать ‏ㅤ на ‏ㅤ 7,7%. ‏ㅤ Всем ‏ㅤ хочется ‏ㅤ быть ‏ㅤ в ‏ㅤ тренде. ‏ㅤ Особенно ‏ㅤ молодёжи. ‏ㅤ Раз ‏ㅤ в ‏ㅤ году ‏ㅤ мы ‏ㅤ все ‏ㅤ стараемся ‏ㅤ съездить ‏ㅤ отдохнуть. ‏ㅤ Ждём ‏ㅤ этого ‏ㅤ события ‏ㅤ целый ‏ㅤ год. ‏ㅤ ‏ㅤ На ‏ㅤ отдых ‏ㅤ тратиться ‏ㅤ ‏ㅤ 10%.
К ‏ㅤ глубокому ‏ㅤ сожалению ‏ㅤ никто ‏ㅤ из ‏ㅤ нас ‏ㅤ не ‏ㅤ застрахован ‏ㅤ от ‏ㅤ болезней. ‏ㅤ Они ‏ㅤ всегда ‏ㅤ приходят ‏ㅤ неожиданно. ‏ㅤ А ‏ㅤ цены ‏ㅤ на ‏ㅤ лекарства ‏ㅤ только ‏ㅤ растут. ‏ㅤ Медицинское ‏ㅤ обслуживание ‏ㅤ забирает ‏ㅤ почти ‏ㅤ 19 ‏ㅤ % ‏ㅤ накоплений.
Получение ‏ㅤ образования ‏ㅤ вещь ‏ㅤ очень ‏ㅤ нужная. ‏ㅤ Если ‏ㅤ человек ‏ㅤ хочет ‏ㅤ добиться ‏ㅤ успеха ‏ㅤ в ‏ㅤ жизни, ‏ㅤ то ‏ㅤ без ‏ㅤ диплома ‏ㅤ ему ‏ㅤ не ‏ㅤ обойтись. ‏ㅤ Да ‏ㅤ и ‏ㅤ повышать ‏ㅤ свою ‏ㅤ квалификацию ‏ㅤ тоже ‏ㅤ необходимо. ‏ㅤ Минус ‏ㅤ 5%
На ‏ㅤ последнем ‏ㅤ месте ‏ㅤ стоят ‏ㅤ “Другие ‏ㅤ цели” ‏ㅤ с ‏ㅤ 9%. ‏ㅤ ‏ㅤ ( ‏ㅤ см. ‏ㅤ приложения ‏ㅤ 1,2)

# 2.3.Опрос ‏ㅤ ‏ㅤ родственников

Для ‏ㅤ того, ‏ㅤ чтобы ‏ㅤ начать ‏ㅤ исследование ‏ㅤ ‏ㅤ мне ‏ㅤ понадобилось ‏ㅤ узнать ‏ㅤ общественное ‏ㅤ мнение ‏ㅤ о ‏ㅤ кредитах. ‏ㅤ Я ‏ㅤ провела ‏ㅤ опрос ‏ㅤ своих ‏ㅤ родственников ‏ㅤ . ‏ㅤ Они ‏ㅤ отвечали ‏ㅤ на ‏ㅤ следующие ‏ㅤ вопросы ‏ㅤ : ‏ㅤ Я ‏ㅤ опросила ‏ㅤ 7 ‏ㅤ семей.

Вопросы:

1. Знаете ‏ㅤ ли ‏ㅤ вы ‏ㅤ , ‏ㅤ что ‏ㅤ такое ‏ㅤ кредит? ‏ㅤ ( ‏ㅤ да,нет)
2. Брали ‏ㅤ ли ‏ㅤ вы ‏ㅤ кредит? ‏ㅤ ( ‏ㅤ да, ‏ㅤ нет)
3. Сколько ‏ㅤ кредитов ‏ㅤ имеет ‏ㅤ ‏ㅤ ваша ‏ㅤ семья ‏ㅤ ? ‏ㅤ
4. На ‏ㅤ ‏ㅤ какие ‏ㅤ цели ‏ㅤ вы ‏ㅤ брали ‏ㅤ кредит ‏ㅤ ? ‏ㅤ ( ‏ㅤ жильё ‏ㅤ , ‏ㅤ машина, ‏ㅤ др..)







*Вывод:* ‏ㅤ *Все* ‏ㅤ *опрошенные* ‏ㅤ *семьи,* ‏ㅤ *брали* ‏ㅤ *кредиты,* ‏ㅤ *все* ‏ㅤ ‏ㅤ *когда-* ‏ㅤ *либо* ‏ㅤ *потребительские.* ‏ㅤ *Значит,* ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ *опрошенные* ‏ㅤ ‏ㅤ *семьи* ‏ㅤ *живут* ‏ㅤ ‏ㅤ *или* ‏ㅤ ‏ㅤ *жили* ‏ㅤ *в* ‏ㅤ *долг.*

# 2.4 ‏ㅤ ‏ㅤ Анкетирование ‏ㅤ одноклассников

Также ‏ㅤ я ‏ㅤ провела ‏ㅤ ‏ㅤ своих ‏ㅤ одноклассников. ‏ㅤ Учащихся ‏ㅤ ‏ㅤ 6 ‏ㅤ класса ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ МБОУ ‏ㅤ КСОШ ‏ㅤ №1. ‏ㅤ ‏ㅤ Цель ‏ㅤ опроса: ‏ㅤ ‏ㅤ выяснение ‏ㅤ ‏ㅤ мнения ‏ㅤ о ‏ㅤ кредитах ‏ㅤ моих ‏ㅤ сверстников. ‏ㅤ

Ребята ‏ㅤ отвечали ‏ㅤ на ‏ㅤ следующие ‏ㅤ вопросы:

1. Знаете ‏ㅤ ли ‏ㅤ вы ‏ㅤ , ‏ㅤ что ‏ㅤ такое ‏ㅤ кредит ‏ㅤ ? ‏ㅤ ( ‏ㅤ да ‏ㅤ ,нет)
2. Как ‏ㅤ вы ‏ㅤ думаете, ‏ㅤ на ‏ㅤ сколько ‏ㅤ лет ‏ㅤ берётся ‏ㅤ кредит ‏ㅤ ? ‏ㅤ
3. Как ‏ㅤ вы ‏ㅤ думаете ‏ㅤ брать ‏ㅤ в ‏ㅤ кредит ‏ㅤ хорошо, ‏ㅤ или ‏ㅤ плохо ‏ㅤ ? ‏ㅤ (хорошо, ‏ㅤ плохо)
4. Когда ‏ㅤ ‏ㅤ вы ‏ㅤ вырастите, ‏ㅤ ‏ㅤ планируете ‏ㅤ брать ‏ㅤ в ‏ㅤ кредит? ‏ㅤ ( ‏ㅤ да, ‏ㅤ нет, ‏ㅤ не ‏ㅤ знаю) ‏ㅤ
5. Знаете ‏ㅤ ли ‏ㅤ вы ‏ㅤ виды ‏ㅤ кредитов ‏ㅤ ?
* В ‏ㅤ опросе ‏ㅤ приняли ‏ㅤ участие ‏ㅤ 20 ‏ㅤ человек
* ‏ㅤ 1 ‏ㅤ вопрос ‏ㅤ " ‏ㅤ да ‏ㅤ " ‏ㅤ ответили ‏ㅤ 20 ‏ㅤ человек ‏ㅤ из ‏ㅤ 20 ‏ㅤ ‏ㅤ
* 2 ‏ㅤ вопрос ‏ㅤ ‏ㅤ " ‏ㅤ да" ‏ㅤ ответили ‏ㅤ 4 ‏ㅤ человека ‏ㅤ , ‏ㅤ " ‏ㅤ нет" ‏ㅤ 16
* 3 ‏ㅤ вопрос ‏ㅤ " ‏ㅤ да ‏ㅤ " ‏ㅤ ответили ‏ㅤ 15 ‏ㅤ человек ‏ㅤ , ‏ㅤ " ‏ㅤ нет" ‏ㅤ 5 ‏ㅤ человек
* 4 ‏ㅤ вопрос ‏ㅤ " ‏ㅤ да" ‏ㅤ ответили ‏ㅤ 16человек, ‏ㅤ ‏ㅤ " ‏ㅤ нет" ‏ㅤ 2, ‏ㅤ ‏ㅤ не ‏ㅤ знаю ‏ㅤ
* ‏ㅤ 5 ‏ㅤ вопрос ‏ㅤ " ‏ㅤ да ‏ㅤ " ‏ㅤ ответили ‏ㅤ 1 ‏ㅤ человек ‏ㅤ , ‏ㅤ " ‏ㅤ нет ‏ㅤ " ‏ㅤ 19 ‏ㅤ человек ‏ㅤ

*Вывод:* ‏ㅤ *Мои* ‏ㅤ *одноклассники* ‏ㅤ *плохо* ‏ㅤ *понимают,* ‏ㅤ *что* ‏ㅤ *такое* ‏ㅤ *кредиты,* ‏ㅤ *но* ‏ㅤ *уже* ‏ㅤ *сегодня* ‏ㅤ *у* ‏ㅤ *80* ‏ㅤ *%* ‏ㅤ *утверждают,* ‏ㅤ *что* ‏ㅤ *когда* ‏ㅤ *вырастут* ‏ㅤ *тоже* ‏ㅤ *будут* ‏ㅤ *брать* ‏ㅤ *кредиты,* ‏ㅤ *а* ‏ㅤ *75* ‏ㅤ *%* ‏ㅤ *говорят,* ‏ㅤ *что* ‏ㅤ ‏ㅤ *брать* ‏ㅤ *кредиты* ‏ㅤ *это* ‏ㅤ *хорошо.* ‏ㅤ *кредиты* ‏ㅤ *.* ‏ㅤ *То* ‏ㅤ *есть* ‏ㅤ ‏ㅤ *они* ‏ㅤ *уже* ‏ㅤ *сегодня* ‏ㅤ *готовы* ‏ㅤ *жить* ‏ㅤ *в* ‏ㅤ *долг.*

# 2.5 ‏ㅤ Опрос ‏ㅤ ‏ㅤ взрослого ‏ㅤ населения ‏ㅤ ‏ㅤ с.Карагай

Было ‏ㅤ опрошено ‏ㅤ 100 ‏ㅤ чел. ‏ㅤ Было ‏ㅤ задано ‏ㅤ 2 ‏ㅤ вопроса:

1. Выгодно ‏ㅤ ли ‏ㅤ жить ‏ㅤ в ‏ㅤ долг?
2. Живете ‏ㅤ ли ‏ㅤ вы ‏ㅤ в ‏ㅤ долг?

**Мнения** ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ **опрошенного** ‏ㅤ **населения**

 ‏ㅤ ****

**Некоторые** ‏ㅤ **мнения:**

Первое ‏ㅤ мнение: ‏ㅤ «Жить ‏ㅤ в ‏ㅤ долг ‏ㅤ выгодно, ‏ㅤ но ‏ㅤ только ‏ㅤ тем, ‏ㅤ у ‏ㅤ кого ‏ㅤ крепкие ‏ㅤ нервы. ‏ㅤ У ‏ㅤ меня ‏ㅤ совести ‏ㅤ не ‏ㅤ хватит ‏ㅤ жить ‏ㅤ спокойно, ‏ㅤ зная, ‏ㅤ что ‏ㅤ я ‏ㅤ где-то ‏ㅤ кому-то ‏ㅤ что-то ‏ㅤ должна. ‏ㅤ Мешает ‏ㅤ мне ‏ㅤ ощущение ‏ㅤ долга, ‏ㅤ ощущаю ‏ㅤ себя ‏ㅤ в ‏ㅤ постоянном ‏ㅤ стрессе, ‏ㅤ под ‏ㅤ давлением... ‏ㅤ С ‏ㅤ одной ‏ㅤ стороны, ‏ㅤ это ‏ㅤ выход, ‏ㅤ ведь ‏ㅤ пока ‏ㅤ накопишь ‏ㅤ на ‏ㅤ что-то ‏ㅤ - ‏ㅤ жизнь ‏ㅤ проходит. ‏ㅤ Но ‏ㅤ с ‏ㅤ другой, ‏ㅤ для ‏ㅤ меня ‏ㅤ жить ‏ㅤ в ‏ㅤ долг ‏ㅤ невыносимо.»

Второе ‏ㅤ мнение: ‏ㅤ «Понятие ‏ㅤ "выгода", ‏ㅤ предполагает, ‏ㅤ какой-то ‏ㅤ навар, ‏ㅤ и ‏ㅤ с ‏ㅤ этой ‏ㅤ точки ‏ㅤ зрения, ‏ㅤ жизнь ‏ㅤ в ‏ㅤ долг ‏ㅤ или ‏ㅤ в ‏ㅤ кредит, ‏ㅤ быть ‏ㅤ выгодной, ‏ㅤ не ‏ㅤ может ‏ㅤ априори. ‏ㅤ Тем ‏ㅤ не ‏ㅤ менее, ‏ㅤ жизнь ‏ㅤ в ‏ㅤ долг, ‏ㅤ может ‏ㅤ быть ‏ㅤ единственным ‏ㅤ выходом, ‏ㅤ для ‏ㅤ многих ‏ㅤ семей, ‏ㅤ сделать ‏ㅤ свою ‏ㅤ жизнь ‏ㅤ более ‏ㅤ комфортной, ‏ㅤ удобной ‏ㅤ или ‏ㅤ купить ‏ㅤ жилье, ‏ㅤ автомобиль, ‏ㅤ многим, ‏ㅤ просто ‏ㅤ необходимый, ‏ㅤ для ‏ㅤ работы ‏ㅤ или ‏ㅤ в ‏ㅤ быту. ‏ㅤ В ‏ㅤ принципе, ‏ㅤ в ‏ㅤ кредит, ‏ㅤ живет ‏ㅤ достаточно ‏ㅤ большой ‏ㅤ процент, ‏ㅤ населения ‏ㅤ земли, ‏ㅤ если ‏ㅤ брать ‏ㅤ развитые ‏ㅤ страны. ‏ㅤ Проблема ‏ㅤ в ‏ㅤ том, ‏ㅤ что ‏ㅤ только ‏ㅤ у ‏ㅤ нас ‏ㅤ в ‏ㅤ стране, ‏ㅤ существуют ‏ㅤ такие ‏ㅤ большие ‏ㅤ процентные ‏ㅤ ставки ‏ㅤ по ‏ㅤ кредитам, ‏ㅤ в ‏ㅤ других ‏ㅤ странах, ‏ㅤ они ‏ㅤ намного ‏ㅤ меньше.»

Третье ‏ㅤ мнение: ‏ㅤ «живущие ‏ㅤ в ‏ㅤ долг, ‏ㅤ как ‏ㅤ правило, ‏ㅤ привыкают ‏ㅤ к ‏ㅤ этому ‏ㅤ и ‏ㅤ у ‏ㅤ них ‏ㅤ даже ‏ㅤ формируется ‏ㅤ особая ‏ㅤ психология. ‏ㅤ Люди ‏ㅤ берут ‏ㅤ в ‏ㅤ долг ‏ㅤ чужие ‏ㅤ деньги ‏ㅤ и ‏ㅤ проживают ‏ㅤ их. ‏ㅤ Их ‏ㅤ не ‏ㅤ тяготит ‏ㅤ мысль, ‏ㅤ что ‏ㅤ долги ‏ㅤ нужно ‏ㅤ отдавать ‏ㅤ - ‏ㅤ они ‏ㅤ их ‏ㅤ и ‏ㅤ отдают ‏ㅤ постепенно, ‏ㅤ без ‏ㅤ нервов, ‏ㅤ зная, ‏ㅤ что ‏ㅤ перезаймут ‏ㅤ в ‏ㅤ другом ‏ㅤ месте ‏ㅤ и ‏ㅤ отдадут ‏ㅤ старый ‏ㅤ долг. ‏ㅤ Говорят, ‏ㅤ что ‏ㅤ половина ‏ㅤ Америки ‏ㅤ живет ‏ㅤ в ‏ㅤ долг ‏ㅤ - ‏ㅤ на ‏ㅤ кредиты. ‏ㅤ У ‏ㅤ нас ‏ㅤ сейчас ‏ㅤ тоже ‏ㅤ все ‏ㅤ больше ‏ㅤ людей ‏ㅤ втягивается ‏ㅤ в ‏ㅤ это, ‏ㅤ приобретая ‏ㅤ товары ‏ㅤ в ‏ㅤ кредит. ‏ㅤ С ‏ㅤ одной ‏ㅤ стороны, ‏ㅤ это ‏ㅤ выход ‏ㅤ из ‏ㅤ положения: ‏ㅤ денег ‏ㅤ у ‏ㅤ людей ‏ㅤ немного, ‏ㅤ а ‏ㅤ жить ‏ㅤ с ‏ㅤ удовольствием ‏ㅤ хочется ‏ㅤ сейчас ‏ㅤ - ‏ㅤ с ‏ㅤ телевизором, ‏ㅤ компьютером, ‏ㅤ холодильником, ‏ㅤ машиной ‏ㅤ и ‏ㅤ квартирой... ‏ㅤ Пока ‏ㅤ на ‏ㅤ это ‏ㅤ все ‏ㅤ деньги ‏ㅤ соберешь, ‏ㅤ жизнь ‏ㅤ пройдет. ‏ㅤ Поэтому ‏ㅤ и ‏ㅤ идут ‏ㅤ люди ‏ㅤ на ‏ㅤ покупки ‏ㅤ в ‏ㅤ долг. ‏ㅤ И ‏ㅤ это ‏ㅤ выход.»

*Вывод:* ‏ㅤ *Конечно,* ‏ㅤ *жить* ‏ㅤ *в* ‏ㅤ *долг* ‏ㅤ *не* ‏ㅤ *выгодно,* ‏ㅤ *так* ‏ㅤ *как* ‏ㅤ ‏ㅤ *потребительские* ‏ㅤ *товары,* ‏ㅤ ‏ㅤ *машины* ‏ㅤ *и* ‏ㅤ *даже* ‏ㅤ *квартиры* ‏ㅤ *не* ‏ㅤ *всегда* ‏ㅤ *растут* ‏ㅤ *в* ‏ㅤ *цене.* ‏ㅤ ‏ㅤ *Если* ‏ㅤ *бы* ‏ㅤ *у* ‏ㅤ *населения* ‏ㅤ *хватало* ‏ㅤ *денег* ‏ㅤ *на* ‏ㅤ *покупку* ‏ㅤ ‏ㅤ *сразу* ‏ㅤ ‏ㅤ *они* ‏ㅤ *бы* ‏ㅤ *с* ‏ㅤ *удовольствием* ‏ㅤ *не* ‏ㅤ *жили* ‏ㅤ *в* ‏ㅤ *долг,* ‏ㅤ *но* ‏ㅤ *хочется* ‏ㅤ *иметь* ‏ㅤ *новую* ‏ㅤ *машину,* ‏ㅤ *телефон,* ‏ㅤ *квартиру* ‏ㅤ ‏ㅤ *сегодня,* ‏ㅤ *а* ‏ㅤ *не* ‏ㅤ *завтра.* ‏ㅤ *Поэтому*  ‏ㅤ *большинство* ‏ㅤ *населения* ‏ㅤ *страны* ‏ㅤ *и* ‏ㅤ *жителей* ‏ㅤ *с.Карагай* ‏ㅤ *живут* ‏ㅤ ‏ㅤ *в* ‏ㅤ *долг.*

# Заключение

* Мои ‏ㅤ родственники ‏ㅤ гораздо ‏ㅤ больше ‏ㅤ понимают ‏ㅤ и ‏ㅤ знают ‏ㅤ о ‏ㅤ кретидах, ‏ㅤ чем ‏ㅤ мои ‏ㅤ одноклассники. ‏ㅤ ‏ㅤ Так ‏ㅤ и ‏ㅤ должно ‏ㅤ быть ‏ㅤ они ‏ㅤ взрослые, ‏ㅤ а ‏ㅤ мы ‏ㅤ еще ‏ㅤ дети. ‏ㅤ Хотя ‏ㅤ уже ‏ㅤ сегодня ‏ㅤ ‏ㅤ должны ‏ㅤ знать ‏ㅤ ‏ㅤ основы ‏ㅤ финансовой ‏ㅤ грамотности ‏ㅤ .

Моя ‏ㅤ гипотеза ‏ㅤ ‏ㅤ подтвердилась. ‏ㅤ Большинство ‏ㅤ жителей ‏ㅤ живет ‏ㅤ в ‏ㅤ долг.

Хотя ‏ㅤ ‏ㅤ большинство ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ считают, ‏ㅤ что ‏ㅤ жить ‏ㅤ в ‏ㅤ долг, ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ не ‏ㅤ выгодны, ‏ㅤ так ‏ㅤ как ‏ㅤ кредит ‏ㅤ подразумевает ‏ㅤ ‏ㅤ выплату ‏ㅤ больших ‏ㅤ процентов. ‏ㅤ Да ‏ㅤ это, ‏ㅤ конечно ‏ㅤ так, ‏ㅤ но ‏ㅤ надо ‏ㅤ знать, ‏ㅤ ‏ㅤ где ‏ㅤ лучше ‏ㅤ взять ‏ㅤ деньги ‏ㅤ в ‏ㅤ долг ‏ㅤ ‏ㅤ и ‏ㅤ ‏ㅤ просчитать ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ все ‏ㅤ условия.

Жизнь ‏ㅤ ‏ㅤ с ‏ㅤ ‏ㅤ кредитом ‏ㅤ ‏ㅤ - ‏ㅤ ‏ㅤ вполне ‏ㅤ ‏ㅤ нормальное ‏ㅤ ‏ㅤ явление ‏ㅤ ‏ㅤ в ‏ㅤ ‏ㅤ современном ‏ㅤ ‏ㅤ мире, ‏ㅤ ‏ㅤ если ‏ㅤ ‏ㅤ подходить ‏ㅤ ‏ㅤ ответственно ‏ㅤ ‏ㅤ к ‏ㅤ ‏ㅤ получению ‏ㅤ ‏ㅤ и ‏ㅤ ‏ㅤ возврату ‏ㅤ ‏ㅤ кредита.

Сейчас ‏ㅤ мне ‏ㅤ еще ‏ㅤ только ‏ㅤ 13 ‏ㅤ лет. ‏ㅤ Я, ‏ㅤ как ‏ㅤ и ‏ㅤ многие ‏ㅤ мои ‏ㅤ сверстники, ‏ㅤ планирую ‏ㅤ в ‏ㅤ дальнейшем ‏ㅤ получить ‏ㅤ высшее ‏ㅤ образование ‏ㅤ в ‏ㅤ одном ‏ㅤ и ‏ㅤ ВУЗов ‏ㅤ нашей ‏ㅤ страны. ‏ㅤ Российские ‏ㅤ банки ‏ㅤ предусматривают, ‏ㅤ что ‏ㅤ граждане, ‏ㅤ достигшие ‏ㅤ возраста ‏ㅤ 21 ‏ㅤ лет, ‏ㅤ имеют ‏ㅤ право ‏ㅤ на ‏ㅤ получение ‏ㅤ кредита. ‏ㅤ Возможно, ‏ㅤ что ‏ㅤ пройдет ‏ㅤ время, ‏ㅤ и ‏ㅤ я ‏ㅤ окажусь ‏ㅤ на ‏ㅤ пороге ‏ㅤ одного ‏ㅤ из ‏ㅤ наших ‏ㅤ банков ‏ㅤ для ‏ㅤ получения ‏ㅤ образовательного ‏ㅤ кредита.

# Источники ‏ㅤ информации

1. Калькулятор ‏ㅤ справочный ‏ㅤ портал ‏ㅤ <https://www.calc.ru/Vidy-Kreditov.html>
2. Мир ‏ㅤ финансов ‏ㅤ ‏ㅤ mir-fin.ru ‏ㅤ <http://mir-fin.ru/kredit.html> ‏ㅤ
3. Сбербанк ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ ‏ㅤ <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs>
4. официальный ‏ㅤ сайт ‏ㅤ Сбербанка [www.sbrf.ra](http://infourok.ru/go.html?href=http%3A%2F%2Fwww.sbrf.ra%2F);
5. http://sovetclub.ru/plyusy-i-minusy-kredita

# Приложения



.

