|  |
| --- |
| **МУНИЦИПАЛЬНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ СРЕДНЯЯ ШКОЛА № 1****ГОРОДА ФУРМАНОВА** |
| **155523, город Фурманов, ул. Тимирязева, д.42****ОГРН - 1023701358780, ИНН - 3705004909, КПП - 370501001****телефон (49341) 2-50-75; факс (49341) 2-50-75; E-mail: fursosh1@mail.ru**  |

## Исследовательская проектная работа

**«Легко ли жить в долг?»**

**Выполнила:** ученица 10 класса

Чечулина Алёна

**Руководитель проекта**:

 И.В. Яценко, учитель истории и обществознания I квалификационной категории

Фурманов, 2021

План.

|  |  |
| --- | --- |
| I. Актуальность и значимость темы………………………………………. | 3 |
| II. Теоретическая часть……………………………………………………… | 6 |
| 1. Понятие кредит, субъекты кредитных отношений………………… | 6 |
| 2. Из истории кредитных отношений………………………………….. | 7 |
| 3. Типы и виды банковских кредитов …………………………………. | 8 |
| III. Практическая часть…………………………………………………….. | 10 |
| 1. Выгодны ли покупки в кредит (экспериментальная часть на примере жителей г.Фурманов Ивановской области)…………………...... | 10 |
| 2. Памятка для заемщика («Как не попасть в «долговую яму»)…… |  |
| IV.Заключение……………………………………………………………….. | 12 |
| V. Приложения………………………………………………………………VI. Список использованной литературы………………………………….. | 1416 |
|  |  |
|  |  |

АКТУАЛЬНОСТЬ И ЗНАЧИМОСТЬ ТЕМЫ.

**Долг** — понятие многозначное. Так,  **Долг**, в праве — обязательство, возникающее в результате сделки, невыполнение которого влечет за собой возмещение вреда по решению суда. **Долг**, в философии — внутренне принимаемое (добровольное) моральное обязательство. Родительский **долг**; Воинский **долг**; и другие. **Долг**, в экономике — денежные средства или другие активы, которые кредитор передаёт заёмщику с условием их возврата в будущем и выплаты вознаграждения. Итак, мы используем понятия «долг» и «кредит» в качестве синонимов.

Кредитование в современной экономике получило очень широкое распространение. 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.

Однако, рано или поздно в жизни каждого человека возникает противоречие между платежеспособностью и его желанием в полной мере наслаждаться теми возможностями, которые представлены современной рыночной экономикой. Можно купить все: квартиру, машину, бытовую технику и т.д.! Но где взять денег? Мы живем в том мире, где рано или поздно, каждый человек сталкивается с проблемой нехватки денег. Что же делать? Говорят, что Россия в настоящее время переживает бум кредитования. Ежедневно в средствах массовой информации Вы увидите и услышите рекламу о приглашении к покупке товара или услуги в кредит и параллельно об организациях, «избавляющих» вас от долговых обязательств. Не заманчиво ли? Но нужно ли основываться только на рекламных кампаниях финансовых организаций. И возникает ряд вопросов?

Что такое кредит? Какие кредиты бывают? Сколько он стоит? Как выбрать банк, который Вам предложит наиболее выгодные условия?

Обсудив с друзьями эту проблему, выяснилось, что данные вопросы актуальны и для их семей. Рассмотрев рекламные объявления, возникло предположение, что для решения практических задач, связанных с кредитованием необходимы знания экономических вопросов.

**Актуальность темы** **состоит в том, что 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.

Мы, старшеклассники, находящиеся на пороге взрослой самостоятельной жизни наверняка столкнёмся с подобными проблемами, поэтому**целью** данной работы я определила **изучение экономического содержания кредитных отношений и их возможных социальных последствий**.

Для достижения цели я поставила следующие **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 Фурманове;
* провести социологический вопрос среди взрослого населения с целью выяснения отношения к вопросам кредитования;
* рассмотреть плюсы и минусы кредитов на конкретных примерах.
* провести элементарный анализ полученных данных и сделать вывод о выгодности кредита;
* разработать памятку для потенциального заёмщика.

Определившись с целями и задачами, я выдвинула **гипотезу:** востребованность кредита в современных условиях возрастает, однако большинство людей не научились рационально распределять свои доходы и правильно оценивать свои финансовые возможности, а так же не привыкли вчитываться в «букву» договора, что приводит к тяжелому «бремени долговых обязательств».

**Практическая значимость** моей работы:

* разобраться в вопросах нужности кредитования для рационального формирования в будущем собственного бюджета (бюджета семьи)
* популяризация знаний основ финансовой грамотности среди молодежи.

Основными **методами исследования** является 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.

Конечно, в исследовании данного вопроса я столкнусь с определенными **рисками**, так ими как объективность некоторых социологических данных в силу нехватки времени и объема материала для детального изучения указанных вопросов.

В структурном отношении работа состоит из введения, и двух основных глав. В первой главе рассказывается вопрос об истории кредитных отношений, во второй – представлены некоторые экспериментальные данные, основанные на результатах социологического опроса потребителей банковских услуг.

В Заключении предпринята попытка обобщить проделанную работу и сделать выводы о роли кредита в нашей жизни. Кроме того, работа снабжена списком использованной литературы и разработанной мной памяткой для заёмщиков.

II ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

**1. Понятие кредит, субъекты кредитных отношений**

Кредит (от лат. credit-он верит) - сума в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование сумой.

Кредит-система экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала.

Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщик. Кредитор предоставляет суму на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определенные средства. Их источником могут стать собственные накопления, а также заемные средства, полученные от других хозяйствующих субъектов.

Заемщик получает ссуду и обязуется ее возвратить к обусловленному сроку. Заемщик не является собственником ссуженного капитала, он лишь временный его владелец. Он использует ссуду в производстве или обращении, чтобы извлечь доход, и возвращает ссуду после ее участия в кругообороте и получения дополнительной прибыли. Заемщик платит за кредит ссудный процент, он должен обладать определенным имущественным обеспечением, гарантирующим возврат кредита по требованию кредитора.

Взаимодействие кредитора и заемщика выступает как единство противоположностей. Как участники кредитной сделки они заинтересованы друг в друге. В то же время кредитор и заемщик имеют противоположные интересы: кредитор заинтересован в получении более высоко процента, а заемщик - в низком проценте. Заемщик зависит от кредитора, диктующего ему свою волю.

**2. Из истории кредитных отношений и банковского дела в России**

Сбербанк России-один из крупнейших и старых банков России и Восточной Европы. Полное наименование—Открытое акционерное общество «Сбербанк России». Сбербанк России—универсальный банк, предоставляющий широкий спектр банковских услуг. 12 ноября 1841 года считается датой основания Сбербанка России. В этот день указом Императора Николая I был утвержден первый Устав сберегательных касс. Так было положено начало сберегательного дела в России. Первые сберегательные кассы открылись в Санкт-Петербурге на Казанской улице, и Москве при Сохранных Казнах, а также в Одессе при Приказе общественного призрения.

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

**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.

**3. Типы и виды банковских кредитов.**

К основным типам кредитования населения относят:

*Кредит наличными*. После оформления сделки должник получает финансовые средства.

*Кредит на кредитную карту*. Оформляется пластиковая карта (нередко мгновенная, в течение 15 минут), и на нее перечисляется сумма.

Виды кредита :

1. по наличию обеспечения:

* Необеспеченные. Ими являются займы без обеспечения – безналоговые сумы без поручителей и гарантов.
* Частично обеспеченные. Например, если залог покрывает только часть средств, необходимых для погашения, либо поручитель (гарант) ручается за выплату только части долга.
* Обеспеченные. Исключающий потерю средств кредитором, залог, банковские гарантии или поручительство одного, или нескольких человек – делают условия кредитования более доступными

## 2. По срокам

* **Краткосрочные.** Кредиты на срок до 1 года. Например, **потребительские.**
* **Среднесрочные.** Кредиты на срок от 1 до 3 лет. Например, на покупку автомобиля или отдых.
* **Долгосрочные.** Кредиты на срок свыше 3 лет. Например, ипотечные.

## 3. По целям кредитования

* **Целевой кредит.** Банк выдает деньги на реализацию цели, предусмотренной в кредитном договоре, например на покупку жилья, автомобиля, на образование, лечение, отдых. Часто банк не выдает этот кредит наличными, а сразу перечисляет стороне, выступающей продавцом, чтобы гарантировать целевое использование средств. Обычно такой кредит можно взять под невысокую процентную ставку и на длительный срок.
* **Нецелевой кредит.** Полученные деньги заемщик вправе тратить по своему усмотрению. Отчитываться перед банком ему не придется, а банк не проверяет цель использования таких кредитов. Ставка по таким кредитам обычно выше, а максимальный срок меньше.

**III.ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

1. Выгодны ли покупки в кредит (экспериментальная часть на примере жителей г.Фурманов Ивановской области)

Мною проведено исследование при помощи анкетирования. Количество респондентов: 103 человека

Знакомым, родителям, родственникам я задавала следующие вопросы:

1)Брали ли вы кредит?

2)Какому банку вы отдаете предпочтение?

3) Сталкивались ли Вы с трудностями в выплате кредита?

4) легко ли жить в долг?

Результаты опроса показали, что большинство респондентов берут кредиты, однако при этом констатируют факт, что жить в долг трудно. (Приложение №1)

Я получила следующие результаты: больше всего людей доверяют Сбербанку России.

На основе полученных данных пришла к следующим выводам:

1)Кредит в настоящее время очень распространен, им пользуются достаточно большое количество людей для разных целей

Поэтому, можно констатировать, что кредит – очень удобен и позволяет купить машину, сделать ремонт или же просто купить вещь, которую ты не можешь себе позволить всего лишь оформив договор.

2) однако, большая часть людей, взявших кредит, сталкиваются с трудностями в его выплате, забывая, что брали долг, который нужно отдавать

3) Жить в долг трудно, так как покупка вещей не по карману лишь на некоторое время удовлетворяет запрос сиюминутного «хочу», особенно это касается потребительских кредитов

Так,  несмотря на некоторые плюсы, кредит имеет так же и минусы:

1. банки часто предлагают новые кредиты на более выгодных условиях, чем заставляют заёмщика, не закрыв основной кредит, взять новый (загоняя заёмщика ещё больше в долги);
2. если человек не в силах погасить кредит во время, то на каждый день просрочки банк назначает завышенные проценты по кредиту, чем портит кредитную историю своего клиента;
3. в случае смерти заёмщика кредит переходит к его родственникам;
4. психологические проблемы.

Поэтому, нужно руководствоваться некоторыми правилами, когда берешь долг (кредит):

* Как бы тяжела не была ситуация, нельзя брать в долг, не задумываясь о последствиях
* Стремясь отдать долг одном кредитору, нельзя делать новые долги на более тяжелых условиях – с первым кредитором еще можно будет договориться о смягчении наказания, с кредиторами второй волны – скорее всего, нет;
* Не надо брать деньги в долг у людей и структур, связанных с криминальным миром, так как в случае неуплаты с вами будут разбираться не по закону, а по внутренним, весьма жестким правилам, которые могут стоить вам всего имущества, а то и жизни
1. Мною так же разработана памятка для заемщика «Как не попасть в долговую яму» (Приложение 2)

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Жизнь в долг – вполне нормальное явление в современном мире, если подходить ответственно к получению и возврату кредита.

Для нормальной и спокойной жизни в кредит необходима хорошая кредитная история. Если долги всегда отдавать вовремя, то не возникает ни проблем в личных отношениях с кредиторами, ни сложностей с поиском новых источников средств, когда они потребуются.

Надо внимательно изучить те условия (как устные, так и письменные), на которых могут быть взяты деньги в долг.

Но все-таки, как ни привлекательна жизнь в долг, надо помнить о том, что «берешь чужие и на время, а отдаешь свои и навсегда». Ответственность – это не только решимость во что бы то ни стало вернуть долг в назначенный срок. Ответственность – это умение правильно оценить условия займа и сопоставить их со своими возможностями. Нужно знать, что определяющем критерием при принятии решения брать кредит должна быть полная стоимость займа – вся сумма, которую придется уплатить за пользование кредитом. Другие условия сводятся фактически к особенностям ее выплаты (периодичность, длительность рассрочки). Напротив, должник часто ориентируется на размер месячных выплат, что само собой не верно. В условиях обостренной конкуренции, стремясь как можно активнее расширить круг клиентов, коммерческие банки переходят на упрощенную процедуру оформления кредитов – так называемое экспресс-кредитование. Понятно, что в этом случае ни о какой серьезной проверке кредитоспособности клиента речи не идет.

Запущенные долги или долги, вызванные большими незапланированными расходами, могут повергнуть заемщика в состояние банкротства. В российских законах статус личного банкротства не определен, но в некоторых странах он есть.

Жизнь показывает, что, когда берешь в долг, всегда надо помнить о связанной с этим ответственностью.

Сейчас мне еще только 16 лет. Российские банки предусматривают, что граждане, достигшие возраста 21 лет, имеют право на получение кредита. Возможно, что пройдет время, и я окажусь на пороге одного из наших банков. Однако, я абсолютно уверена, в том, что мир кредита и его секреты к тому времени я раскрою до конца.

Приложение №1

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |

Приложение 2



СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. «Основы потребительских знаний» – Виноградова И., Кокорев Р., Колосова М., Москва «Вита-Пресс», 2001г.
2. «Финансы. Денежное обращение. Кредит». Учебник, 2 издание. Поляк Г. Б., Москва 2003 г.

**Интернет ресурсы:**

1. [Жизнь в долг. Как выбраться из кредитной ямы? | Психология эффективной жизни | Яндекс Дзен (yandex.ru)](https://zen.yandex.ru/media/psy_systems/jizn-v-dolg-kak-vybratsia-iz-kreditnoi-iamy-5bb2f1b435327000aedfcf71)
2. <https://vashifinancy.ru/mymoneyfest/>
3. <https://fingram.me/>