

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа-детский сад №17 города Евпатория Республики Крым»



Презентация по Обществознанию на тему: «Потребительский кредит»

Выполнил
Учащийся 8К класса
Иванов Никита

Руководитель
Коренева О.О.



Потребительский кредит — это заем, который предоставляется физическим лицам для финансирования различных личных нужд.

Потребительский кредит может быть удобным инструментом для достижения различных целей, однако важно учитывать условия кредитования и свою платежеспособность, чтобы избежать финансовых затруднений в будущем.

Основные цели потребительского кредита могут включать:

1. Покупка товаров и услуг: кредиты часто используются для приобретения бытовой техники, мебели, автомобилей, электроники и других товаров.
2. Оплата медицинских услуг: многие люди берут кредиты для покрытия расходов на лечение, операции или другие медицинские процедуры.
3. Образование: потребительский кредит может быть использован для оплаты обучения в учебных заведениях, курсов или тренингов.
4. Ремонт и улучшение жилья: заем может быть направлен на капитальный ремонт, реконструкцию или улучшение жилищных условий.
5. Путешествия и отдых: кредиты могут использоваться для финансирования поездок, отпусков и других развлекательных мероприятий.
6. Консолидация долгов: некоторые люди берут потребительские кредиты для погашения других долгов, чтобы упростить финансовые обязательства и снизить процентные ставки.
7. Непредвиденные расходы: кредиты могут помочь справиться с внезапными финансовыми трудностями, такими как аварии, поломки или другие экстренные ситуации.
8. Финансирование бизнеса: иногда потребительский кредит используется для начала или расширения небольшого бизнеса.

Условия потребительского кредита:

1. Процентная ставка: Это стоимость кредита, выраженная в виде процента от суммы займа. Процентные ставки могут быть фиксированными или плавающими и зависят от кредитной истории заемщика, срока кредита и других факторов.
2. Срок кредита: Это период, в течение которого заемщик должен вернуть заем. Сроки могут варьироваться от нескольких месяцев до нескольких лет.
3. Сумма кредита: Максимальная и минимальная сумма, которую можно получить в рамках потребительского кредита. Обычно она зависит от дохода заемщика и его кредитной истории.
4. Первоначальный взнос: В некоторых случаях может потребоваться внесение первоначального взноса, особенно если речь идет о кредите на покупку автомобиля или недвижимости.
5. Комиссии и дополнительные платежи: Кредиторы могут взимать различные комиссии, такие как комиссия за оформление кредита, страхование, плата за обслуживание счета и другие.
6. Требования к заемщику: Кредиторы обычно устанавливают определенные требования к заемщикам, включая минимальный возраст (обычно 18 лет), наличие постоянного источника дохода, хорошую кредитную историю и т.д.
7. Документы: Для оформления кредита заемщик должен предоставить определенные документы, такие как паспорт, справка о доходах, трудовая книжка и другие.

При оформлении потребительского кредита стороны — заемщик и кредитор — имеют определенные права и обязанности

Права заемщика:

1. Право на информацию: Заемщик имеет право получать полную и достоверную информацию о условиях кредита, включая процентную ставку, сроки, комиссии и другие расходы.
2. Право на выбор: Заемщик может выбирать между различными предложениями кредиторов и не обязан принимать условия, которые ему не подходят.
3. Право на досрочное погашение: Заемщик имеет право погасить кредит досрочно, если это предусмотрено договором, без дополнительных штрафов (в некоторых случаях).
4. Право на защиту прав: Заемщик защищен законом от недобросовестных практик кредиторов, таких как скрытые комиссии или завышенные процентные ставки.
5. Право на конфиденциальность: Личная информация заемщика должна быть защищена и не подлежит разглашению без его согласия.

Обязанности заемщика:

1. Обязанность по возврату кредита: Заемщик обязан своевременно погашать основной долг и проценты в соответствии с условиями договора.
2. Обязанность предоставлять информацию: Заемщик должен предоставлять кредитору актуальную информацию о своих финансовых условиях, если это необходимо для выполнения обязательств по кредиту.
3. Обязанность соблюдать условия договора: Заемщик должен следовать всем условиям, указанным в кредитном договоре.
4. Обязанность уведомлять о изменениях: Заемщик должен уведомлять кредитора о любых изменениях в своих контактных данных или финансовом положении, которые могут повлиять на выполнение обязательств.

Права кредитора:

1. Право на получение платежей: Кредитор имеет право на получение своевременных платежей от заемщика в соответствии с условиями договора.
2. Право на проверку информации: Кредитор может проверять кредитную историю заемщика и запрашивать дополнительную информацию для оценки его платежеспособности.
3. Право на взыскание задолженности: В случае невыполнения обязательств заемщика кредитор имеет право на взыскание задолженности через суд или другими законными способами.
4. Право на изменение условий кредита: Кредитор может изменить условия кредита (например, процентную ставку) в соответствии с договором и законодательством.

Обязанности кредитора:

1. Обязанность предоставлять информацию: Кредитор обязан предоставлять заемщику полную информацию о всех условиях кредита, включая все возможные комиссии и штрафы.
2. Обязанность соблюдать закон: Кредитор должен действовать в соответствии с законодательством, регулирующим кредитование, и не применять недобросовестные практики.
3. Обязанность защищать данные заемщика: Кредитор обязан обеспечивать защиту личных данных заемщика и не разглашать их без его согласия.
4. Обязанность учитывать интересы заемщика: Кредитор должен учитывать финансовое положение заемщика при принятии решения о выдаче кредита и его условиях.

Возможные риски

для заемщиков:

1. Финансовая нагрузка: Заемщики могут столкнуться с трудностями в погашении кредита, если их финансовое положение изменится (например, потеря работы или снижение дохода). Это может привести к задолженности и ухудшению кредитной истории.
2. Завышенные процентные ставки: Некоторые кредиторы могут предлагать высокие процентные ставки, что увеличивает общую сумму выплат и делает кредит менее выгодным.
3. Скрытые комиссии и условия: Заемщики могут не заметить или не понять все комиссии и условия, связанные с кредитом, что может привести к неожиданным расходам.
4. Долговая зависимость: Неправильное управление кредитами может привести к образованию долговой ямы, когда заемщик берет новые кредиты для погашения старых.
5. Потеря залога: Если кредит обеспечен каким-либо активом (например, автомобилем), заемщик рискует потерять этот актив в случае невыполнения обязательств.

для кредиторов:

1. Невыполнение обязательств заемщиком: Основной риск для кредиторов заключается в том, что заемщики могут не вернуть кредит в срок, что приводит к финансовым потерям.
2. Проблемы с оценкой кредитоспособности: Неверная оценка финансового состояния заемщика может привести к выдаче кредита лицам, которые не смогут его погасить.
3. Изменение экономической ситуации: Экономические кризисы или изменения в законодательстве могут повлиять на способность заемщиков выполнять свои обязательства.
4. Правовые риски: Кредиторы могут столкнуться с юридическими проблемами, если условия кредита окажутся недобросовестными или противоречащими законодательству.
5. Репутационные риски: Негативные отзывы и репутация кредитора могут пострадать из-за недовольства заемщиков, что в свою очередь может повлиять на бизнес.