

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
Кулунская основная общеобразовательная школа

Исследовательская работа
на тему: «Кредит: брать или не брать?»
ученицы 8 класса
МБОУ «Кулунская ООШ»
Спириной Александры

Ф.И.О. руководителя:
Кулакова Ирина Николаевна,
учитель истории.

Кулун
2020

Содержание:

Аннотация.....	3
Введение	4
История кредита и условия кредитования.....	6
Кредит: брать или не брать.....	9
Заключение.....	13
Список используемой литературы.....	14
Приложения.....	15

Аннотация.

ФИО автора: Спирина Александра Сергеевна.

Образовательное учреждение: муниципальное бюджетное образовательное учреждение «Кулунская основная общеобразовательная школа».

Название работы: «Кредит: брать или не брать».

Ф.И.О. руководителя: Кулакова Ирина Николаевна, учитель истории.

Целью работы стало изучение вопросов кредитования.

Работа имеет традиционную структуру и включает в себя введение, теоретическую часть, практическую часть, заключение и список используемой литературы.

В процессе работы выполнялся теоретический и методологический анализ темы. Изучаются вопросы истории кредита, условий кредитования.

Далее проводилось исследование актуальности процесса кредитования в современных условиях с привлечением статистических данных.

В результате исследования выявлены и количественно обоснованы точки зрения на проблему кредитования в России.

Введение

В современном мире огромную роль в жизни людей играют деньги. Люди часто задумываются о том, что нужно сделать, чтобы иметь много денег, чтобы обеспечить себя всем необходимым в этой жизни. На самом деле деньги людям не нужны. Человек хочет, чтобы эти деньги помогли ему получить желаемые товары и услуги.

Многообразие товаров, изобилие различных услуг в современном обществе создают почти идеальные условия для кредитования отдельных людей, семей и предприятий. Кредит с момента своего появления, на протяжении многих столетий представлял большой интерес для человека.

Сегодня в кредит можно купить практически все - от мелкой бытовой техники до квартиры или автомобиля и совершать покупки на средства, взятые в долг у банка, стало нормой для многих россиян.

Жесткая борьба за клиента заставляет банки снижать процентные ставки, упрощать процедуру выдачи кредитов, что ведет к увеличению числа заемщиков и росту долгов. Еще в древности, в одной из своих притч, Соломон подметил: «Должник делается рабом заимодавца»[1].

Актуальность

Сегодня даже ребенок понимает, что такое кредит и куда нужно обратиться для его получения. В современном обществе трудно найти человека, у которого нет долгов. Люди «опутаны» кредитами и никого уже не удивить наличием займа.

Множество банков, ломбардов, акции, сниженные процентные ставки обеспечивают «доступность» кредита.

Как известно, потребности людей растут гораздо быстрее, чем их доходы и человек с легкостью оформляет кредит.

Человеку, работающему официально, кредит оформить проще и быстрее, чем работающему не официально. Первого будут ждать более выгодные условия, чем второго. Хотя отсутствие работы не мешает человеку оформить экспресс кредит или получить кредитную карту.

Таким образом, кредит в жизни современного человека является очень востребованным.

Цели работы и задачи.

Целью моей работы стало изучение истории кредита и условий его получения. Для реализации данной цели мною были поставлены следующие задачи:

1. Изучить историю кредитования.
2. Исследовать условия получения кредита.
3. Проанализировать различные точки зрения относительно вопроса кредитования.
4. Провести опрос среди учащихся и сотрудников МБОУ «Кулунская ООШ» и жителей города Ужура по вопросам кредитования.

Предмет и объект исследования.

Предметом моего исследования стала история кредита.

Объектом моего исследования стало многообразие точек зрения о роли кредита для человека.

Причины, по которым люди берут займы, могут быть разными. Один прямо сейчас захотел купить новый телевизор или телефон. Другой желает подарить близкому человеку золотое украшение. А кто-то никак не может накопить на отдых или путешествие. Причины у всех свои ... Люди порой не задумываются о последствиях, которые могут наступить в связи с получением крупной суммы денег, ведь за все в этой жизни нужно платить.

Основное преимущество займов в том, что они способны делать жизнь более комфортной. Но, как и все в этом мире, кредит также имеет две стороны медали. Необходимо уметь им пользоваться, ибо вместо улучшения условий жизни он получит лишние проблемы и трудности [2].

История кредита и условия кредитования

История возникновения кредитования очень интересна и черпает свое начало из давних времен. Люди так привыкли к такой нехитрой возможности, что уже и забыли, когда впервые в нашей стране зазвучало это слово – «кредит»[3].

Потребность в заемных деньгах существовала в мире с момента появления денег как таковых. Бедняки хотели занимать, чтобы приобрести жизненно важные товары, а зажиточные люди – чтобы дать развитие своему хозяйству[4].

Еще в Древнем Египте, 3000 лет назад, люди брали в займы. Уже к тому времени существовали законы, которые предусматривали случай невыплаты долга и тогда заемщик становился пожизненным рабом кредитора. Соответственно вернуть долг было намного выгодней, нежели стать собственностью другого человека.

Первоначальные кредиты были не деньгами, а продуктами. К примеру, бедный земледelec одалживал зерно у богатого купца.

Постепенно стали появляться ростовщики, а кредиты выплачивались деньгами.

Уже в те времена изобретательные люди ввели такое понятие как процент. То есть одолживший деньги крестьянин просто был необходим платить больше свое долга.

Эпоха Возрождения славится тем, что кредитование было полностью узаконено, а в 16 веке в Европейских странах основывались первые банки.

История кредитования в России шла практически по тому же пути[5].

До середины восемнадцатого века за ссудами обращались к ростовщикам. Процент для таких займов был высок – от 30 и выше. В залог ростовщики брали все, что пригодно для обеспечения кредита – от бытовой утвари до поместий, в зависимости от суммы кредита. Но в середине XVIII века ростовщичество запретили законодательно, и тогда появились первые банки.

В 1733 году Императрица Анна Иоанновна своим указом велела выдавать ссуды Монетной конторе. Однако широкого развития кредитные операции Монетной конторы не получили, и вскоре были приостановлены. В 1754 году у России был опыт кредитования населения через Государственные Заемные Банки в Санкт-Петербурге и в Москве.

При Екатерине II в области организации кредита правительство направляло свои усилия в основном на внедрение земельного и ломбардного кредита, не придавая значения развитию коммерческих кредитов. В 1772 году в столицах были открыты Сохранные и

Ссудные казны. Они принимали вклады под проценты и выдавали ссуды под залог недвижимости.

В 1817 году был основан Государственный Коммерческий банк, который вполне соответствовал нуждам получателей коммерческого и промышленного кредита, и поэтому его деятельность хорошо развивалась. Однако развитие частных кредитных организаций встречало серьезные препятствия – натуральное хозяйство, крепостное право, малое развитие фабрично-заводской деятельности, отсутствие хороших сухопутных транспортных путей. Только с 1843 года начали понемногу открываться частные банки, и к 1849 году их было уже 15.

К началу XX века в России открылись Дворянский банк и Крестьянский поземельный банк, практиковавшие выдачу ссуд на покупку земли. Но система прекратила свое существование в 1917 году, когда вся собственность банков была передана крестьянам, совхозам и органам Советской власти. С этого момента была введена монополия государства на банковское и кредитное дело. Все частные банки и кредитующие организации подверглись национализации, их активы были переданы Госбанку. Ипотечное кредитование исчезло после национализации всех земель.

Сберегательные кассы возродились в 1922 году, и с 1930-го по 1988 год Сберегательный банк, старейший банк в России, кредитовал государство, государственные торговые, промышленные, сельскохозяйственные, строительные и другие предприятия полученными средствами. Население получало кредиты от государственного банка уже в 20-х годах двадцатого века, в основном в натуральной форме, так как деньги в то время были довольно неустойчивы. А в 1922 году возобновили свою работу частные кредитные учреждения – общества взаимного кредита.

Начиная с 1930-х годов кредитование одного предприятия другим заменилось прямым банковским кредитованием, что дало значительный толчок развитию и планированию народного хозяйства.

В послевоенные годы для стимулирования спроса с одной стороны, и производства с другой государство расширило возможности кредитования как конечных потребителей, так и производителей товаров народного потребления. Однако деньги не выдавались непосредственно на руки населению, это происходило опосредованно – через колхозы, хозрасчетные предприятия и пр.

Современная история кредитной системы в РФ берет свое начало с конца 1988 – начала 1989 года. Это время ознаменовалось переходом от плановой к рыночной экономике, что подстегнуло развитие рынка кредитования. В то время возникло несколько государственных специализированных банков, которые занимались в числе прочего и кредитованием. Однако получение и обслуживание кредита до середины девяностых годов было весьма затруднительным как для предприятий, так и для населения. В 1998 году Сбербанк начал выдавать кредиты населению на неотложные нужды, но грянул кризис, и развитие кредитования замедлилось, немного стабилизировавшись к 2001 году. На современном этапе кредитование в России распространено очень широко. Особенно развита выдача мелких потребительских кредитов[6].

В современной России банки процветают и выдают кредиты в полной мере. Причем кредиты могут быть на любую сумму (конечно, зависит от платёжеспособности заемщика) и как краткосрочные, так и долгосрочные. Причем не обязательно идти в банк, ведь построились частные конторки, которые обещают выплатить небольшую сумму в долг за 5 минут. От вас потребуется всего лишь паспорт[7].

Кредит: брать или не брать?

В жизни любого человека может возникнуть момент, когда срочно нужна определенная сумма денег. И тогда человек встает перед выбором.

Он может продать что-либо из своего имущества, одолжить деньги у родственников, друзей или знакомых или отправиться за справками для банка.

Уже более 60 процентов работающих россиян выплачивают банковские кредиты. В некоторых регионах чуть ли не каждый житель - заемщик. И это вызывает тревогу, говорят эксперты "Российской газеты".

За год заемщиков стало больше на 2,1 миллиона человек, теперь их 44,7 миллиона, таким образом, доля экономически активных россиян, у которых на руках есть банковские кредиты, пересекла психологическую отметку. Об этом говорится в новом исследовании Объединенного бюро кредитных историй (ОКБ).

Самая высокая концентрация заемщиков отмечена на Алтае. Там практически каждый работающий житель имеет хотя бы один кредит. Похожая ситуация в Курганской области, Тыве, Бурятии, Республике Коми. Средний размер долга в расчете на одного заемщика за год снизился с 214 до 209 тысяч рублей. Каждый второй работающий россиянин выплачивает банковские кредиты, а в некоторых регионах это делают едва ли не все[8].

11 декабря 2019 г. Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ) представил данные опроса о том, насколько подходящим россияне считают нынешнее время для крупных покупок и кредитов (Приложение 1).

Опрос показал, что настроения респондентов менее позитивны, по сравнению с 2017-2018 гг., однако, фиксируется положительная динамика: индекс кредитного доверия вырос с 21 % в январе до 30 % в октябре - ноябре 2019 г. Текущее значение превышает показатели последних лет (21-22 % в 2017-2018 гг.), но еще уступает значению декабря 2019 г. (34 %). Большинство опрошенных (70% по данным последнего опроса) пока не считает возможным рассматривать вопрос о получении крупных займов, напротив, благоприятным для кредитов нынешнее время считают 18% респондентов[9].

На данный момент многие люди привыкли жить в кредит, отдавая банку значительную часть заработанных денег в счет погашения кредита или просрочки по

нему. Погашая один займ, люди обращаются за вторым, третьим и так далее. Растут потребности людей, а вместе с ними и «долговая яма».

Любопытное исследование недавно представили социологи Fitch: россияне задолжали банкам в прошлом году около 11 трлн. руб. И таких должников — около 40 млн. человек, более половины экономически активного населения страны. В состоянии обслуживать свои долги — около 8 млн. (Приложение 2).

Невзирая на рост просроченной задолженности, объемы кредитования физических лиц за первый квартал 2019 года выросли в 1,5 раза – такие данные предоставило Объединенное кредитное бюро. За три месяца банки выдали 5,15 млн. кредитов на общую сумму 606 млрд. рублей, из них 40% – это займы наличными. На первый взгляд, довольно странная статистика. Объяснение в том, что многим российским гражданам просто не хватает средств на необходимые повседневные расходы, и они вынуждены постоянно использовать кредитный лимит на карте. Он, конечно же, погашается за счет ежемесячных поступлений аванса и зарплаты, и так создается замкнутый круг постоянных долгов.

По словам экспертов, нестабильная экономическая ситуация побуждает людей делать дорогие покупки: таким образом они хотят избежать риска обесценивания денег, поскольку в нынешних условиях цена товара растет быстрее, чем проценты по кредиту[10].

Как у любого процесса или явления у кредита можно выделить ряд плюсов и минусов.

Плюсы кредитов:

- ✓ быстрое получение крупной суммы денег, необходимой для покупки какого-либо товара или услуги;
- ✓ более скупуплезное планирование бюджета в связи с ожиданием ежемесячного погашения долга;
- ✓ стимул больше трудиться;
- ✓ возможность досрочного погашения;
- ✓ возможность заработка на предмете кредитования.

Несмотря, на все плюсы, у кредита, безусловно, множество минусов.

Минусы кредитов:

- ✓ переплата;

- ✓ штрафы за возможные просрочки;
- ✓ вероятность потери имущества в счет погашения задолженности;
- ✓ вероятность потери работы или утраты работоспособности.

На сегодняшний день существует множество мнений, посвященных проблеме кредитования. Кто-то видит в кредитовании благо, а кто-то – «долговую яму»... Я решила изучить эту тему на примере своей школы и района.

Первым вопросом, который я задала в школе, стал вопрос о том, имеет ли семья респондента кредит (Приложение 3). Мне удалось выяснить, что из 140 семей кредит имеют 128.

На мой вопрос о том, почему люди обращаются в банк за кредитом (Приложение 4), я услышала множество ответов:

- 38% - приобретение автомобиля;
- 19% - ремонт в квартире, доме на приусадебном участке;
- 16% - ипотека;
- 15% - потребительские нужды;
- 12% - отдых или путешествие.

В опросе приняли участие 107 человек. Большинство опрошенных (54%) считают, что кредит ведет к «долговой яме», 36% считают кредит необходимостью при покупке дорогостоящей вещи и говорят о том, что он может стать «палочкой-выручалочкой» в определенных ситуациях, 10% респондентов отметили, что не могут ответить однозначно (Приложение 5).

В социальной сети «В Контакте» мною был проведен опрос среди жителей города Ужура и Ужурского района. В опросе приняло участие 436 человек (Приложение 6). На основе полученных данных можно сделать вывод о том, что большинство опрошенных жителей нашего города (63%) имеют кредиты в различных банках, 32% собираются оформить заявку на получение денежных средств, а 5% никогда не обращались в банк с вопросом по предоставлению кредита. Что касается целей кредитования (Приложение 7), то большинство жителей берут в долг на автомобиль (43%) или покупку жилья (27%), на третьем месте потребительские кредиты (17%), меньше всего люди занимают на отпуск (9%) и ремонт (4%). Пользователи социальной сети разделились во мнении по вопросу о плюсах и минусах кредита (Приложение 8): 54 % респондентов считают кредит благом для

населения, 40% - «долговой ямой», а 6% не смогли ответить на поставленный вопрос однозначно.

На основе анализа общественного мнения, опроса жителей Ужура, учащихся и работников школы мне удалось выяснить, что единой точки зрения относительно «кредитного вопроса» нет. Для людей, имеющих стабильный высокий доход, кредит может стать помощью в развитии бизнеса, опорой в создании собственной семьи, подспорьем в отпуске, помощью в медицинском лечении и т. д.

Для тех людей, кто попросту хочет сиюминутно получить желаемое, не имея при этом никаких накоплений и уверенности в завтрашнем дне, кредит может стать «долговой ямой», действия которой отразятся на всех членах семьи заемщика.

Только правильное планирование своих бюджетных средств а также их постановка цели помогут выплатить кредит точно в срок без потери денег на штрафах и переплате.

Таким образом, на основе полученных данных, оценив все преимущества недостатки кредитов можно сделать вывод о том, что кредит – «долговая яма» или «палочка-выручалочка» для конкретного человека в конкретной ситуации.

Заключение

Я исследовала историю кредита в России и мире, выяснила причины, по которым люди обращаются за помощью в банк, изучила мнение учителей, учащихся, сотрудников нашей школы и жителей Ужура относительно вопроса кредитования. Мне удалось выяснить, что существует две точки зрения по данному вопросу. Согласно первой, получение кредита может помочь человеку в трудной жизненной ситуации. Согласно второй, кредит – «долговая яма», в которой находится значительная часть населения нашей страны.

Мне удалось выяснить, что кредиты появились более 3000 лет назад на территории Древнего Египта и связаны были с социальным неравенством.

На основе анализа общественного мнения, опроса жителей Ужура, учащихся и работников школы мне удалось выяснить, что единой точки зрения относительно «кредитного вопроса» нет. Для людей, имеющих стабильный высокий доход, кредит может стать помощью в развитии бизнеса, опорой в создании собственной семьи, подспорьем в отпуске, помощью в медицинском лечении и т. д.

Я считаю, что мое исследование поможет мне и моим одноклассникам расширить кругозор и позволит в будущем взвешивать все «за» и «против» при покупке каких-либо товаров или услуг в кредит или за наличный расчет.

Со своей научно-исследовательской работой я выступила в школе перед учащимися 5-9-х классов и ребята согласились с моей точкой зрения.

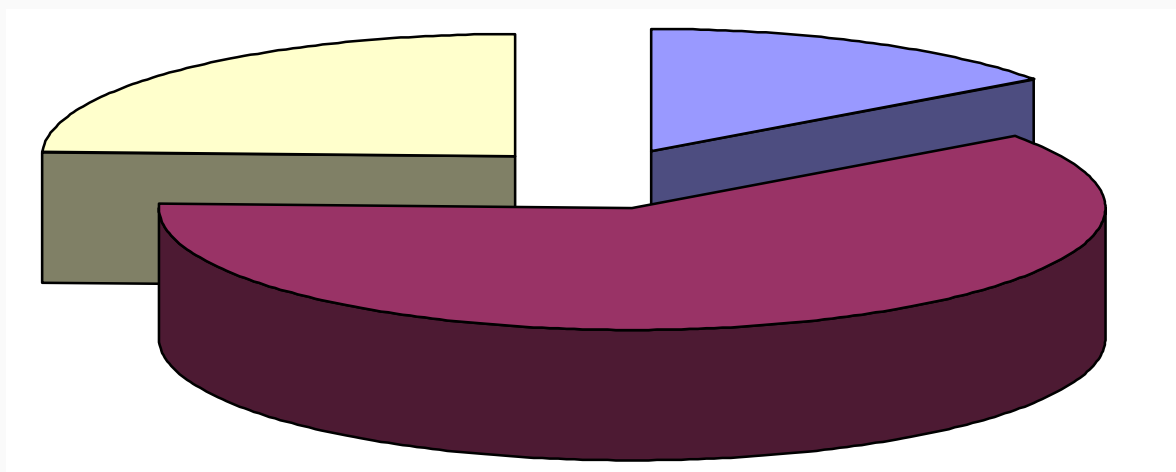
Список используемых источников:

1. citaty.su›aforizmy-i-citaty-pro-kredity
2. tempofox.com›neskolko...istorij-o-lyudyakh-i...
3. <https://finexpert24.com/poleznye-materialy/articles/obshhie-voprosy-kreditovaniya/otkuda-poshla-tendentsiya-kreditovaniya/>
4. <http://estplusi.ru/kategorii/dengi/item/144-kredit.html>
5. <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=116592>
6. <http://schetavbanke.com/kredity/osnovnaya-informaciya/kreditnye-dolgi.html#i-5>
7. <http://schetavbanke.com/kredity/osnovnaya-informaciya/kreditnye-dolgi.html#i-5>

Результаты опроса Всероссийский центр изучения общественного мнения (11 декабря 2019 г.)

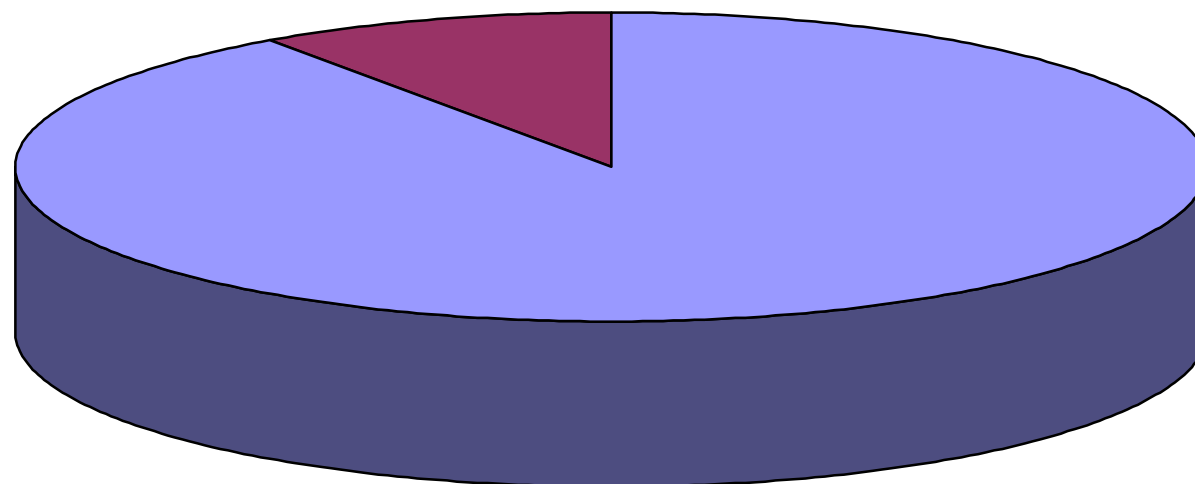
Как Вы думаете, сейчас – хорошее время или плохое время, чтобы брать кредиты, или нет?															
(закрытый вопрос, один ответ, %)															
	XII.12	XII.1	XII.1	XI.15	XI.1	I.17	III.17	IV.1	V.17	VI.1	VII.1	VIII.17	IX.1	X.1	XI.1
		3	4		6			7		7	7		7	7	7
Скорее хорошее	22	23	16	8	10	10	12	12	14	14	15	19	17	19	18
Скорее плохое	66	64	74	81	80	82	78	76	73	74	74	70	71	68	70
Затрудняюсь ответить	12	13	10	11	10	8	10	12	13	12	11	11	12	13	12
Индекс кредитного доверия	32	34	27	21	22	21	24	24	26	26	26	30	28	30	30

Результаты опроса «Fitch»



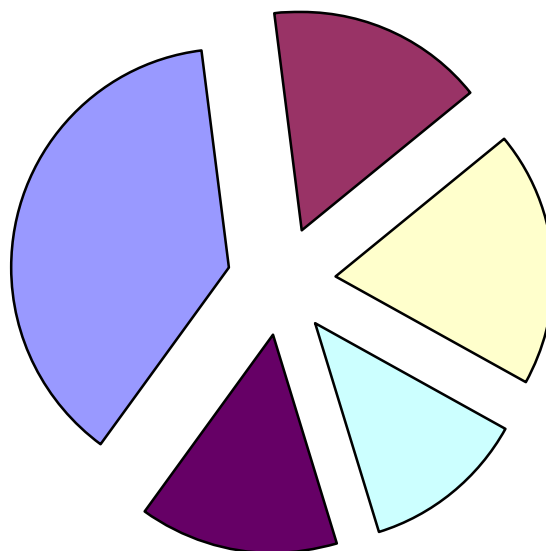
- Имею возможность оплачивать кредит (кредиты) своевременно
- Имею просрочку по кредиту (кредитам)
- Не имею кредита (кредитов)

*Результаты опроса учащихся и работников школы:
«Имеется ли в Вашей семье кредит (кредиты)?»*

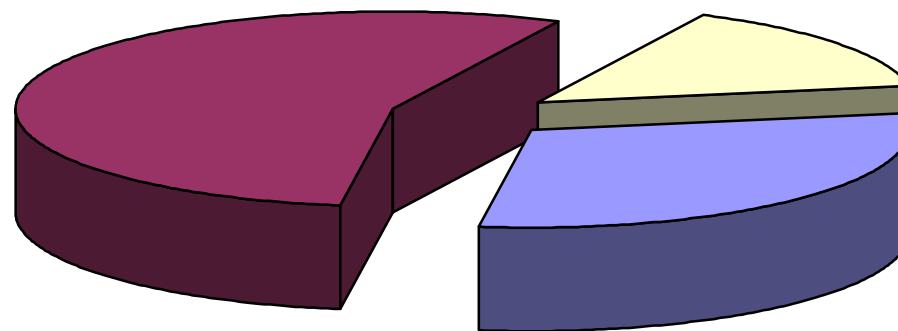


■ Моя семья имеет кредит ■ В нашей семье кредитов нет

*Результаты опроса учащихся и работников школы:
«Цели кредитования?»*

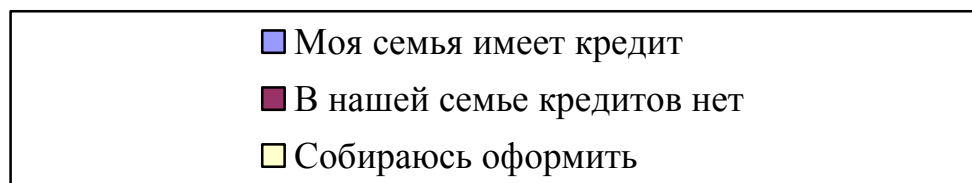
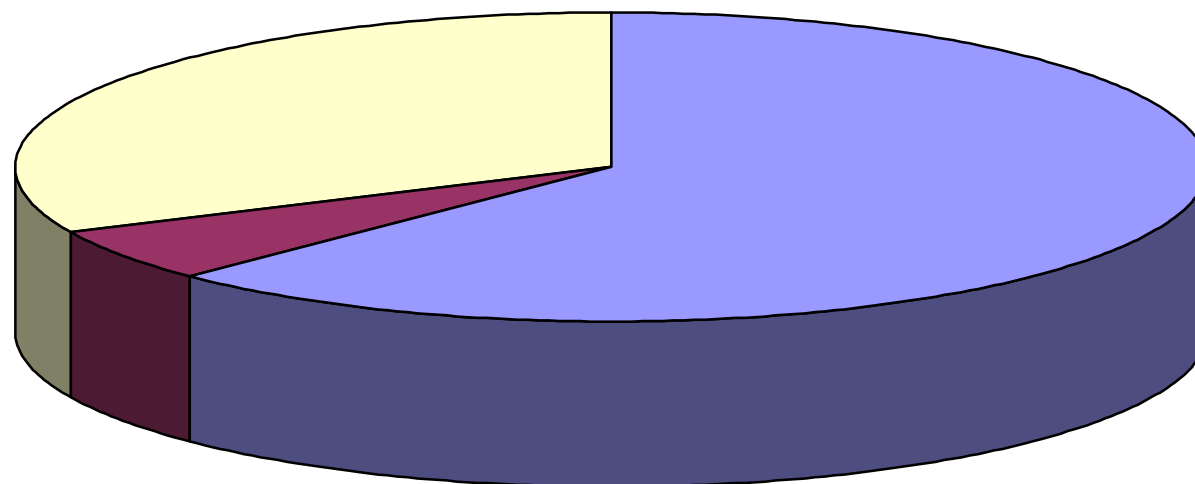


*Опрос учащихся и сотрудников школы
«Кредит – это хорошо или плохо?»*

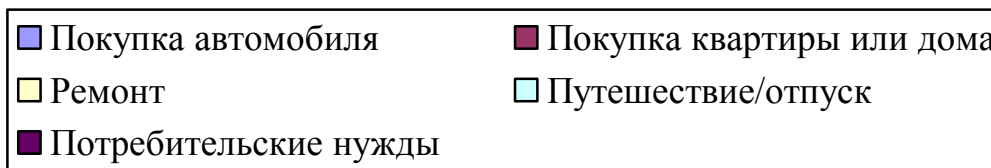
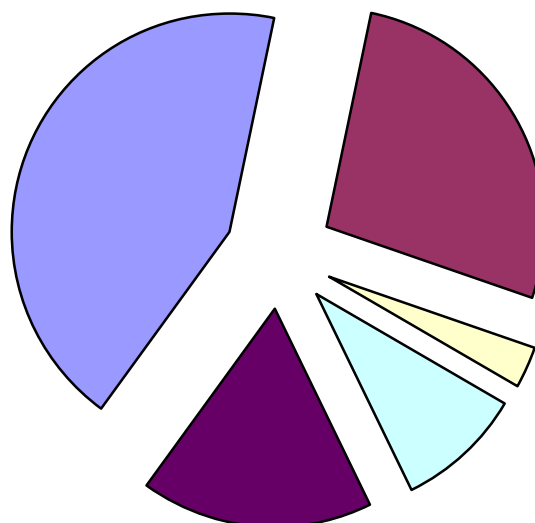


- Кредит - это хорошо: быстрое получение крупной суммы на покупку дорогостоящей вещи
- Кредит - это "долговая яма"
- Затрудняюсь ответить.

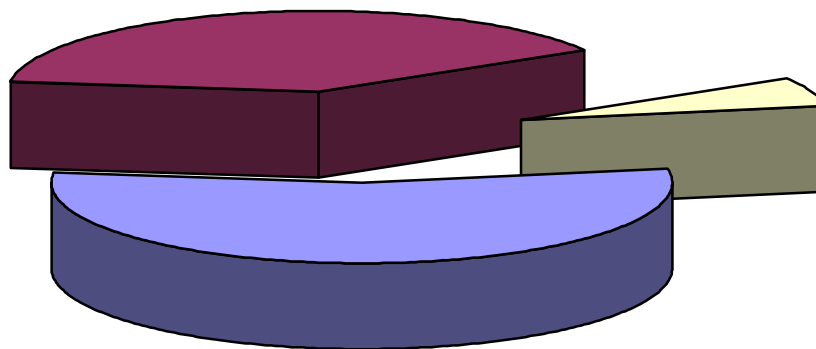
*Результаты опроса в социальной сети «В Контакте»:
«Имеется ли в Вашей семье кредит (кредиты)?»*



*Результаты опроса в социальной сети «В Контакте»:
«Цели кредитования?»*



*Опрос в социальной сети «В Контакте»:
«Кредит – это хорошо или плохо?»*



- Кредит - это хорошо: быстрое получение крупной суммы на покупку дорогостоящей вещи
- Кредит - это "долговая яма"
- Затрудняюсь ответить