

МАТЕМАТИКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.



Автор:

**Романова Юлия, ученица 9 «Б» класса
МБОУ Кадетская СОШ 2**

Руководитель:

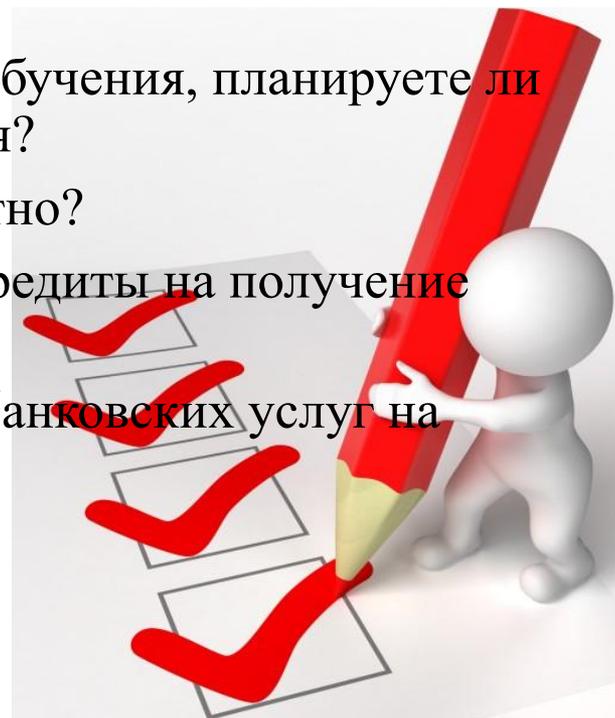
**Рагулина Ирина Александровна,
учитель математики
МБОУ Кадетская СОШ 2**

ВВЕДЕНИЕ.

- ❑ Проблема - какой кредит выгоднее взять, какие условия диктует при этом банк, и услугами какого банка воспользоваться?
- ❑ Я провела анкетирование среди учащихся 9-11 классов МБОУ Кадетской СОШ 2 (всего, принявших участие в опросе, 67 учеников) с целью выяснения информированности учащихся о возможности получения кредита на образование.

Учащимся были представлены следующие вопросы:

1. По окончании школы вы собираетесь продолжить обучение?
2. Куда вы собираетесь поступать?
3. В случае не поступления на бюджетную основу обучения, планируете ли вы воспользоваться коммерческой формой обучения?
4. Позволяет ли вам семейный бюджет учиться платно?
5. Знаете ли вы, что банки России предоставляют кредиты на получение образования?
6. Рассматриваете ли вы вопрос об использовании банковских услуг на получение образования?
7. Знакомы ли вы с условиями выдачи кредита?



РЕЗУЛЬТАТЫ АНКЕТИРОВАНИЯ.

1. Планируют продолжить обучение 97% учащихся.

2. Учебные заведения, в которые планируют поступать учащиеся, представлены в таблице.

Училище, техникум и т.п.	ВУЗ	Другое
31,3%	46,3%	22,4%

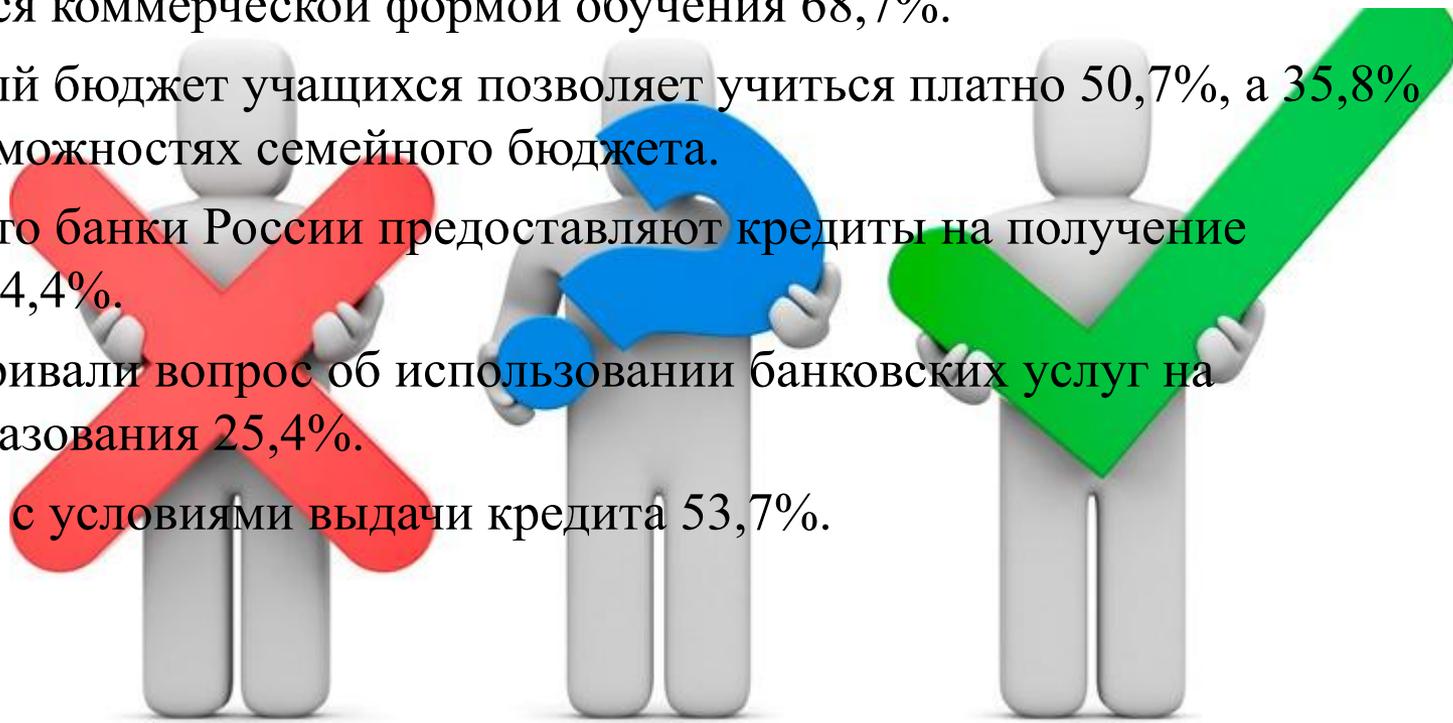
3. В случае не поступления на бюджетную основу обучения, планируют воспользоваться коммерческой формой обучения 68,7%.

4. Семейный бюджет учащихся позволяет учиться платно 50,7%, а 35,8% не знают о возможностях семейного бюджета.

5. Знают, что банки России предоставляют кредиты на получение образования, 34,4%.

6. Рассматривали вопрос об использовании банковских услуг на получение образования 25,4%.

7. Знакомы с условиями выдачи кредита 53,7%.



ВВЕДЕНИЕ.

Цель работы - выяснить особенности банковского кредитования и проанализировать полученные данные на примере образовательного кредита.

Гипотеза - наиболее экономически выгодным является образовательный кредит за счёт условий его предоставления.

Задачи:

- Изучить теоретическую часть потребительского и образовательного кредитования.
- Рассмотреть различные варианты погашения кредита.
- Провести анкетирование учащихся 9-11 классов на предмет информированности возможностей поступить в ВУЗ.
- Провести расчёт выплат по условиям потребительского и образовательного кредитования.



ИСТОРИЯ КРЕДИТОВАНИЯ.

История кредита начинается с древнейших времен. Считается, что кредитование уже существовало в Ассирии, Вавилоне и Древнем Египте. В те времена, 3 000 лет назад, были те, кто давал, и те, кто брал в долг, причем, как правило, согласно действующим законам, должник, не сумевший вовремя погасить свою задолженность, становился рабом кредитора.



Что такое кредит?

Кредит – это общественные отношения, устанавливаемые между кредитной организацией и заемщиком по поводу передачи денежных средств от кредитора заемщику в виде ссуды на определенных условиях. Заключаемый договор прописывает такие положения, как размер передаваемых денежных средств, срок предоставления кредита, вознаграждение кредитора. Для одних людей кредит – это жизненная необходимость, без которой они не представляют полноценной жизни, а для других кредит – это что-то вроде долговой ямы, которую они стараются обойти всеми возможными путями.



ПРИНЦИПЫ ВЫДАЧИ КРЕДИТА.

1. Принцип возвратности.
2. Принцип срочности.
3. Принцип платности.
4. Принцип обеспеченности.



СУБЪЕКТЫ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ.

- Кредитор или займодавец — физическое, юридическое лицо или вообще субъект, один из участников гражданского правоотношения (обязательства), который в этом обязательстве имеет право потребовать от другого участника такого правоотношения — должника (заёмщика) определённого поведения. В обязательстве может быть несколько кредиторов (т. н. множественность кредиторов), при этом каждый из них может требовать от должника исполнения в определённой доле либо, в случаях, предусмотренных в договоре или в законе, — в полном объёме (например, при неделимости предмета обязательства, при совместной выдаче поручительства, совместном причинении вреда).
- Заёмщик — сторона по кредитным отношениям, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой.



ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ.

Потребительский кредит - кредит на покупку бытовой техники, мебели, аппаратуры и прочих предметов обихода. Удобен в тех случаях, когда не имеется по рукой достаточная сумма денег на покупку того или иного товара. При помощи потребительского кредита можно купить понравившуюся вещь уже сегодня, а оплачивать её позже. Зачастую это очень удобно, т.к. насобирать относительно крупную сумму денег не всегда легко, а разбить её на части и выплачивать ежемесячно куда проще.

**Потребительский
кредит**



ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ.

С 2000 года впервые сберегательный банк России предложил физическим лицам целевую программу кредитования образования.

Целевые образовательные кредиты, естественно, интересны и самим образовательным заведениям, и самим студентам. За их счёт повышается эффективность процесса обучения, личная заинтересованность студентов в получении знаний в выбранной области для последующего трудоустройства, которое позволит вернуть кредит.

Кредит на обучение



РАСЧЁТ КРЕДИТА В «ВТБ24».



$$\text{Размер ежемесячного аннуитетного платежа} = \text{ОСЗ} \times \frac{\text{ПС}}{1 - (1 + \text{ПС})^{-\text{Кол.мес.}}}$$

где ОСЗ – остаток суммы Кредита (за исключением просроченной задолженности) на дату проведения расчета ежемесячного аннуитетного платежа;

ПС – $\frac{1}{1200}$ процентной ставки по Кредиту;

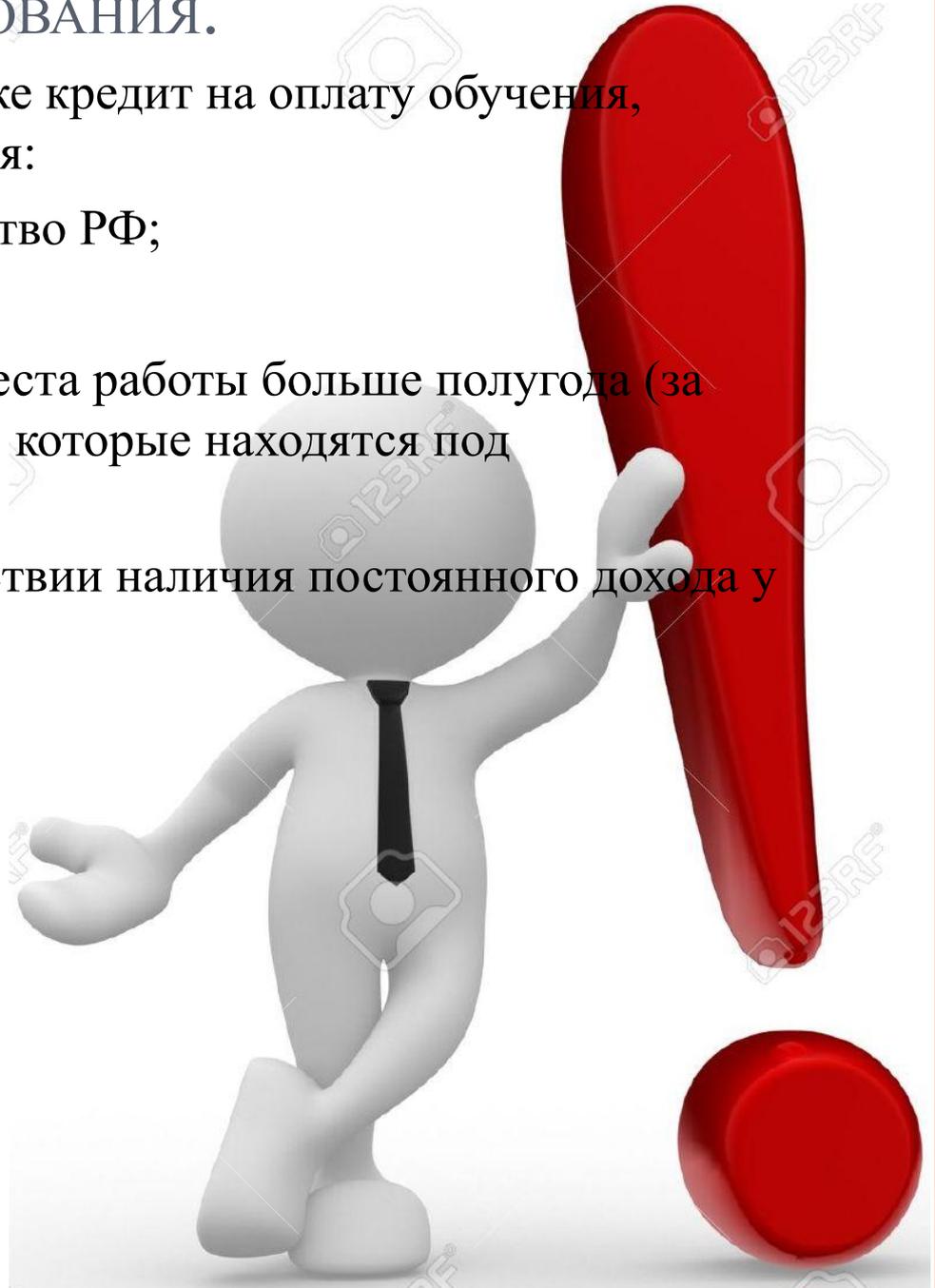
Кол.мес. – количество полных Процентных периодов, оставшихся до окончательного возврата Кредита.



ТРЕБОВАНИЯ.

К желающему оформить в Сбербанке кредит на оплату обучения, выдвигаются следующие требования:

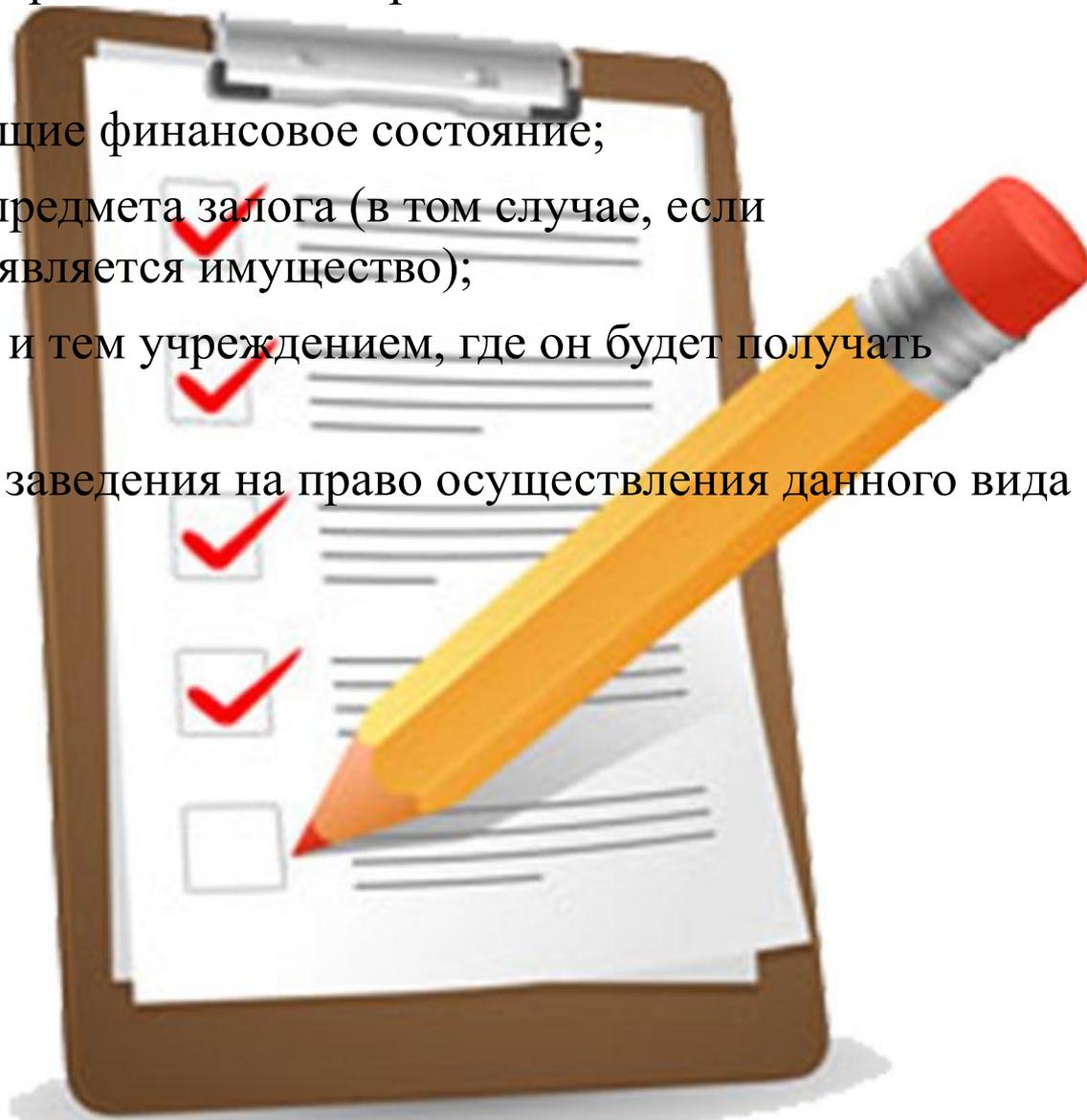
- Заемщик должен иметь гражданство РФ;
- Возраст – от 14 лет;
- Наличие постоянного дохода и места работы больше полугода (за исключением лиц от 14 до 18 лет, которые находятся под попечительством);
- Наличие Созаемщика, при отсутствии наличия постоянного дохода у Заемщика.



ТРЕБОВАНИЯ.

Перечень необходимых документов, предоставляемых в Банк для рассмотрения заявления на образовательный кредит:

- Паспорт;
- Документы, подтверждающие финансовое состояние;
- Документы, касающиеся предмета залога (в том случае, если обеспечением по кредиту является имущество);
- Договор между учащимся и тем учреждением, где он будет получать образование;
- Копия лицензии учебного заведения на право осуществления данного вида деятельности.



РАСЧЕТ КРЕДИТА В «СБЕРБАНК».



$$\sum_{i=1}^n \frac{ДП_i}{(1 + ПСК)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0$$

Где d_i – дата i -го денежного потока;

d_0 – дата на начального денежного потока (совпадает с датой перечисления денежных средств заёмщику);

n – количество денежных потоков;

$ДП_i$ - сумма i -го денежного потока по договору о размещении денежных средств.

Разнонаправленные денежные потоки включаются в расчет с противоположными математическими знаками, а именно: предоставленные заёмщику ссуды включаются в расчет со знаком «минус», возврат заёмщиком ссуды, уплата процентов по ссуде включаются в расчет со знаком «плюс».

ПСК – полная стоимость кредита, в % годовых.



СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ.

В своей работе я рассмотрела вопрос оплаты за обучение в образовательном учреждении. С этой целью мною были изучены два возможных для нас кредита: потребительский «На неотложные нужды» и «Образовательный», и два банка «ВТБ24» и «Сбербанк».

Я изучила условия кредитования, выполнила необходимые расчёты, и прежде чем сделать вывод, решила провести сравнительный анализ, ответив на следующие вопросы:

1. Какой образовательный кредит выгоднее в «ВТБ24»?
2. Какой потребительский кредит выгоднее в «ВТБ24»?
3. Какой образовательный кредит выгоднее в «Сбербанке»?
4. Какой потребительский кредит выгоднее в «Сбербанке»?



РЕЗУЛЬТАТЫ.

«ВТБ24»

	5 лет	8 лет	11 лет
Образовательный (аннуитетный платеж)	33 466,7 рублей	56 027,264 рубля	80 548,016 рублей
Потребительский (аннуитетный платеж)	46 888,37 рублей		115 686,86 рублей

«Сбербанк»

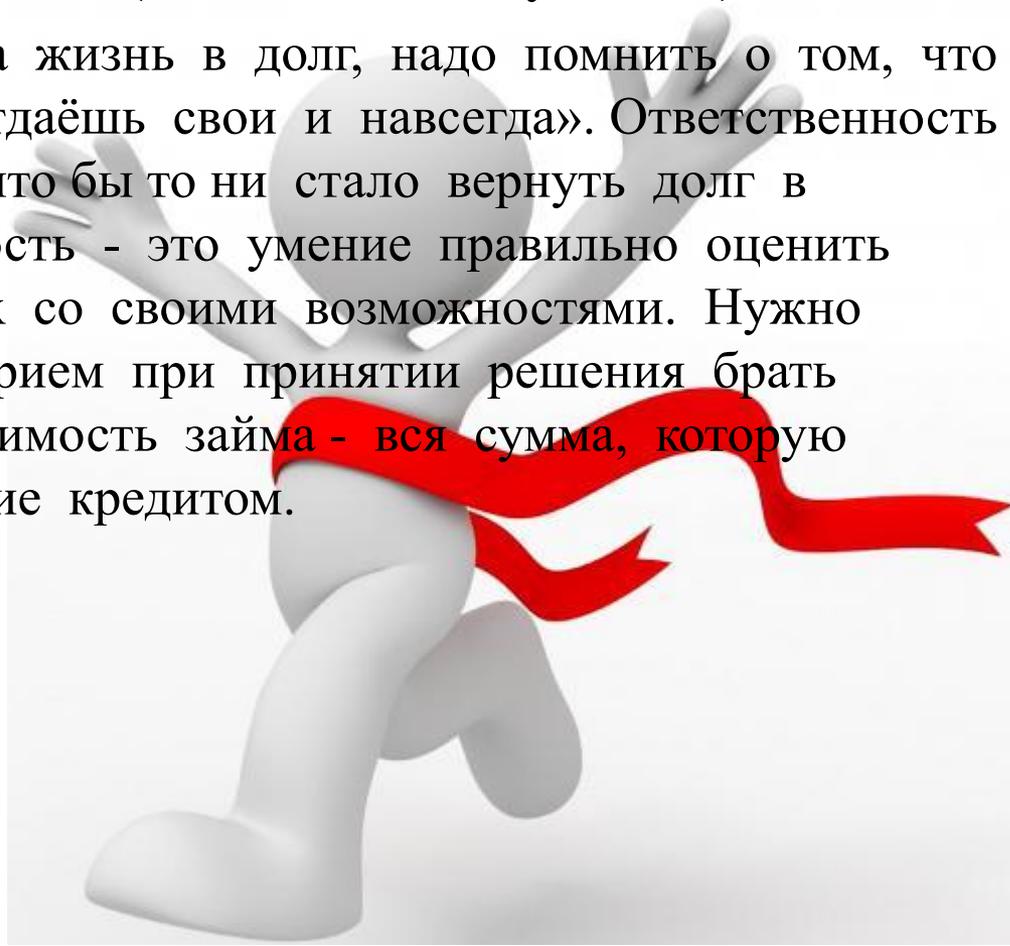
	5 лет	8 лет	11 лет
Образовательный (дифференцирован- ный платеж)	30 500,00 рублей	44 500,00 рублей	66 500,00 рублей
Потребительский (дифференцирован- ный платеж)	40 666,67 рублей		88 666,67 рублей
Потребительский (аннуитетный платеж)	45 908,34 рубля		113 089,88 рублей

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Гипотеза исследования подтвердилась: наиболее экономически выгодным является образовательный кредит за счёт условий его предоставления, а «Сбербанк», оказался, на мой взгляд, самым выгодным из двух представленных.

О чём надо помнить, беря кредит (деньги в долг у банка)?

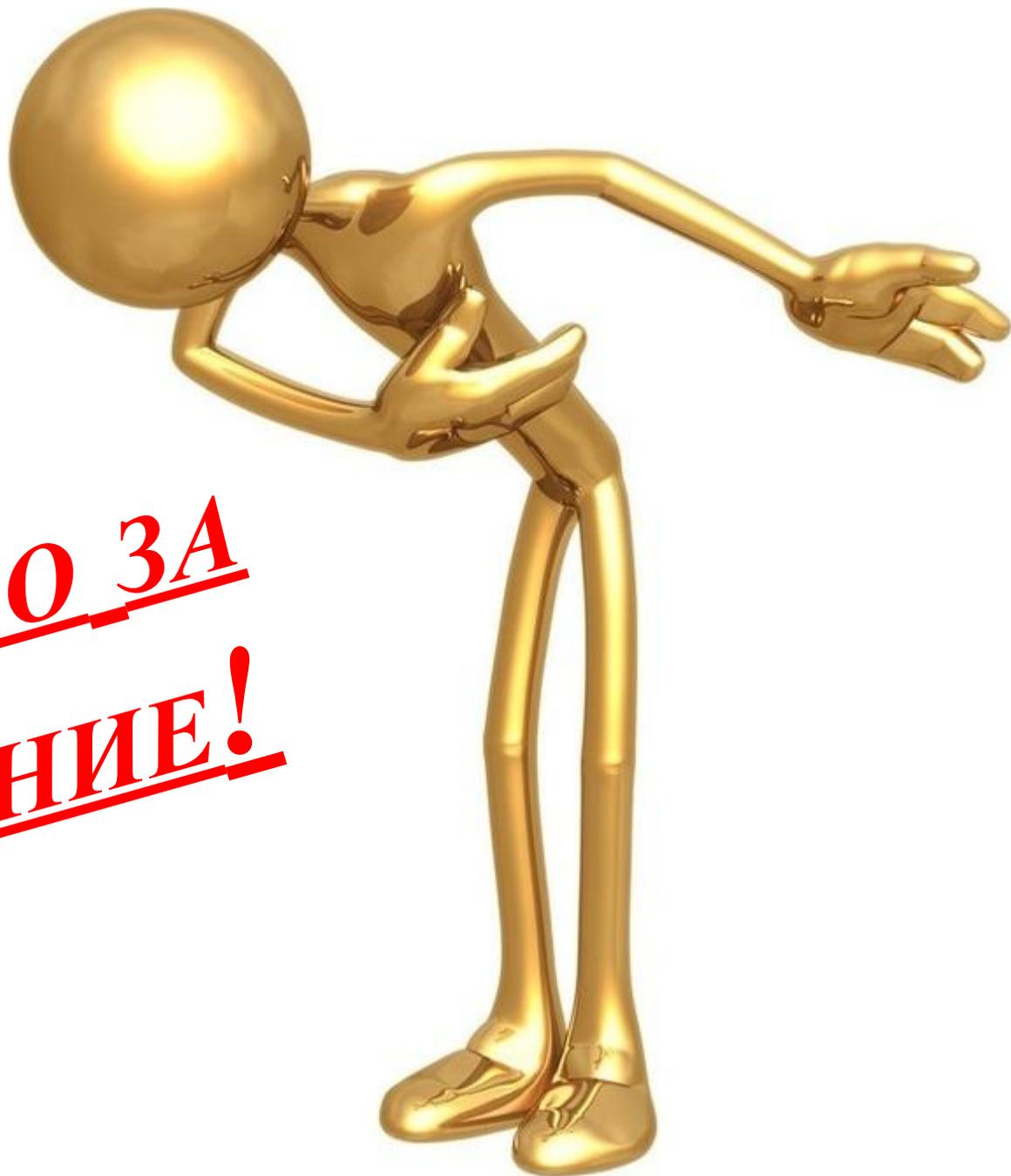
Всё-таки, как ни привлекательна жизнь в долг, надо помнить о том, что «берёшь чужие и на время, а отдаёшь свои и навсегда». Ответственность - это не только решимость во что бы то ни стало вернуть долг в назначенный срок. Ответственность - это умение правильно оценить условия займа и сопоставить их со своими возможностями. Нужно знать, что определяющим критерием при принятии решения брать кредит должна быть полная стоимость займа - вся сумма, которую придётся уплатить за пользование кредитом.



ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА.

- Современный финансово-кредитный словарь/ Под общ. Ред. М.Г.Лапусты, П.С.Никольского. – М.: Инфра-М. – 2007. – 865 с.
- Пустобаева, О.Н. Математика потребительского кредитования / О. Н. Пустобаева // Математика в школе. – 2009. - №6. – С.20-29.
- История возникновения потребительского кредита [Электронный ресурс],- <http://www.credit.ru/publication/1172>
- История возникновения кредитования [Электронный ресурс],- <http://discovered.com.ua/glossary/istoriya-kredita/>
- Википедия. Кредит [Электронный ресурс],- <https://ru.wikipedia.org/wiki/>
- Сбербанк онлайн [Электронный ресурс],- <https://online.sberbank.ru/CSAFront/index.do>
- ВТБ24 онлайн [Электронный ресурс],- <https://www.vtb24.ru/banking/online/#>
- Кредитный калькулятор [Электронный ресурс],- <http://calculator-credit.ru/calculator.php>





СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!