

Министерство образования Нижегородской области
ГБПОУ «Арзамасский коммерческо-технический техникум»

Доклад
для научно-практической конференции
«Ступени роста»
по теме: «Легко ли жить в кредит?»

Подготовили:
Корень Кристина
Шерстнёва Ксения

Руководитель:
Вавилина Н.А.

Арзамас
2019

Содержание

Введение.

1. Кредит, история его возникновения и развития.
2. Виды кредита.
 - 2.1. Потребительский кредит.
 - 2.2. Автокредит.
 - 2.3. Ипотека.
 - 2.4. Кредитные карты.
3. Арифметика кредита.
4. Анализ потребительских кредитов банков г. Арзамаса.

Заключение.

Список литературы

Берешь чужие и на время, а отдаешь свои и навсегда...

Введение

Мы живем в том мире, где рано или поздно, каждый человек сталкивается с проблемой нехватки денег. Что же делать? Сегодня можно решить любой житейский вопрос при помощи заемных денег. Захотел купить новую бытовую технику — пожалуйста! Приходишь в магазин и тут же оформляешь кредит. Захотел сменить автомобиль? Прямо в салоне кредитный инспектор готов предоставить вам необходимую сумму. Нужны деньги на неотложные нужды? На ремонт? На отдых? На образование? Банкиры с радостью предоставят свои деньги в ваше распоряжение. Развитие кредитования положительно влияет на развитие экономики в целом. Можно сказать, что это ее главная стимулирующая сила, которая заставляет производство развиваться, торговлю — процветать, а банки — получать свою прибыль.

Почему это выгодно магазинам? Потому что их продажи растут — несмотря на отсутствие собственных денег у покупателей и низкую платежеспособность населения. Почему это выгодно банкам? Потому что сегодня кредитование частных лиц — самое перспективное направление развития банковского бизнеса. По данным Банка России, в прошлом году объем выданных потребительских кредитов достиг более 1 трлн. рублей и удваивается ежегодно.

Но дело в том, что обычно потребителю кредитных услуг сообщают не все важные для него цифры. Например, говорят о годовой процентной ставке, часто «забывают» рассказать о комиссии за открытие кредитной линии, за ведение расчетно-кассовых операций, возможностях досрочного погашения займа. Или напротив, увлекательно зазывают кредитом без первоначального взноса, но умалчивают о внушительной процентной ставке.

На наш взгляд, собрать необходимую информацию особого труда не составляет, однако наши граждане не очень утруждают себя выяснением таких сведений. Что, конечно, на руку продавцам. Поэтому выбранная тема особенно актуальна.

Цель нашей работы — изучить сущность и виды кредитов, механизм начисления ссудного процента, спрос и предложение на рынке банковских кредитов, научиться проводить анализ различных кредитов и выбирать наиболее выгодный.

Для достижения поставленной цели мы проанализировали литературу по данной теме.

Предметом исследования стали потребительские кредиты двух известных банков г. Арзамаса.

1. Кредит, история его возникновения и развития

Кредит (лат. creditum – ссуда) – ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.

Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщик.

Кредитор предоставляет ссуду 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 высокого процента, а заемщик – в низком проценте. Заемщик зависит от кредитора, диктующего ему свою волю.

История кредита довольно интересная...

Античная Греция и Рим, древний Египет, средневековая Европа – желания и потребности были у людей всегда. Но не всегда можно было осуществить сразу все мечты за свой счет. К счастью, находились люди, которые давали в долг своим согражданам, а по возвращении денег взимали немного большую сумму, чем давали изначально. Так появились первые кредиторы. Занятие это было не слишком почетным, но обеспечивало стабильный доход, да и закон почти всегда был на стороне займодавца.

В древнем Египте уже в 3 веке до н. э. существовала отдельная форма договора займа. Должник, который не вернул кредит вовремя, вполне мог стать рабом кредитора, если сумма долга была слишком велика. В древнем Вавилоне можно было отдавать детей в залог за долги – это отражено в законах царя Хаммурапи, который славился своей мудростью и справедливостью. А в Древней Индии ростовщичество было морально узаконено дхармой – специальными духовными нормами, на которые индийцы ориентировались в обычной жизни. Допускалось и получение долга силой или хитростью.

Законы Древнего Рима в период до н.э. также допускали долговую кабалу. Если должник не мог вернуть займ, он переходил в руки кредитора, тот заключал его в долговую тюрьму, но в течение месяца должника еще можно было выкупить. Для этого кредитор три раза в месяц, в базарные дни, выводил несчастного заемщика на рынок. Желаящий мог подойти,

выплатить долг и выкупить должника из неволи. А вот как дальше складывались отношения между выкупленным и выкупившим...

Глядя на заемщика, ростовщик мог сразу сказать, для чего ему деньги. Бедняк занимал, чтобы выжить, богач – чтобы приобрести очередной предмет искусства или хорошо обученного раба, зажиточный крестьянин – купить еще пару волов. Выдавая займы, кредиторы ничем не рисковали – как видим, закон защищал их куда лучше, чем должников. Однако мы не можем сказать, что заемщики того времени относились к долгам более ответственно, чем наши современники. Перезаклады и распродажа имущества и в древние времена встречались довольно часто.

В средние века возникает такое понятие, как непрямые займы. В те времена ростовщичество яростно осуждалось церковью. Получение «денег от денег», то есть заработок на процентах, считалось тяжким грехом. И тогда итальянские банкиры изобрели вексельное кредитование – случилось это в XIV веке. В упрощенном виде сделку можно описать так. Заемщик, которому нужны были деньги, шел к кредитору. Тот выдавал ему «кредитный лимит» в нужной валюте и вексель, который следовало погасить в нужный срок. Должник уплачивал по векселю сумму несколько большую, чем получил вначале – это и были те самые «грешные» проценты.

Если в средние века масштабы кредитования были довольно скромными, то в эпоху Возрождения, а затем и Просвещения они значительно выросли. Удовольствия и развлечения осуждались уже не так, как раньше, а к 18 веку и вовсе стали культом, особенно в высшем свете. В 16-17 столетиях в Европе появились первые коммерческие банки, однако обращались туда в основном промышленники и торговцы. Простые граждане предпочитали пойти к ростовщику или в ломбард. Именно тогда образ ростовщика стал мрачным и зловещим. Считалось, что честные граждане идут занимать денег под залог только в случае крайней нужды. Однако аристократы считали это «предрассудками простого народа» и активно пользовались вексельными кредитами.

Что обычно служило залогом в таких случаях? Чаще всего это были драгоценности (при небольшой сумме) либо имение (при значительном займе). Различия между кредитами «на покупку поместья» и «на покупку экипажа» никто не делал – все решала общая сумма займа. Породистых рысаков в залог брали редко – ненадежное «имущество» могло в любой момент «откинуть копыта», поэтому ростовщики предпочитали не рисковать. В каких-то ситуациях кредитор мог согласиться на обеспечение в виде старинной мебели или антикварных предметов искусства.

Большой популярностью у дворян пользовались кредиты «на неотложные нужды» – то бишь на покупку нового экипажа, драгоценностей для дамы сердца, да просто на азартную игру. Некоторые и вовсе не могли остановиться, особенно если привыкли жить на широкую ногу или, скажем, были горячими поклонниками карточной игры. Нередко поместья и усадьбы горе- заемщика бывали перезаложены несколько раз, при этом в них жила

многочисленная семья должника. После разорения жены и дети дворян оказывались в буквальном смысле слова на улице. Законы европейских стран за редким исключением разрешали продать имущество и дом должника, даже если в нем жили маленькие дети. Таким образом, закон оказывался на стороне кредитора.

Помимо привычных вексельных и денежных займов, в то время существовал и еще один вид кредита. Прямо у производителя можно было приобрести товар в кредит – этим охотно пользовались и рабочие, и дворяне. Мясники, бакалейщики, пекари отпускали свою продукцию в долг в течение многих лет. В кредит можно было получить не только товары, но и услуги: сапожники, прачки, портные, ювелиры нередко обслуживали в рассрочку постоянных клиентов. Но если обычный крестьянин получал травму, терял работу и не находил новую – взыскать долги было очень сложно. Что можно было взять с рабочего, не имевшего ни гроша за душой?

Если простые люди часто не могли вернуть долг, то аристократы иногда просто не хотели его платить. Шить у портнихи всё новые платья, заказывать у ювелира роскошные украшения и не платить за это ни гроша для многих аристократок было нормальной практикой. Но самыми плохими заемщиками в этом отношении были короли – они могли запросто разорить своего кредитора, не вернув ему долг. Основанием для этого служило королевское слово, которое, как известно, представляло собой закон.

В России государственные кредитные учреждения появились только в середине XVIII века – до этого граждане всех сословий обращались за ссудами к ростовщикам. Процент по таким кредитам был довольно высок – от 30 и больше. Отношения «кредитор - должник» строились примерно так же, как и в Европе: крепостные порой закладывали последние рубахи, а дворяне – свои поместья. Однако в середине XVIII века ростовщичество было запрещено законом. Именно тогда появились первые банки. Там можно было взять ссуду на покупку жилья под 6-8% годовых, процентная ставка опять же устанавливалась государством. Залогом для банка могло служить не только недвижимое имущество, но и... крепостные – это не возбранялось законом.

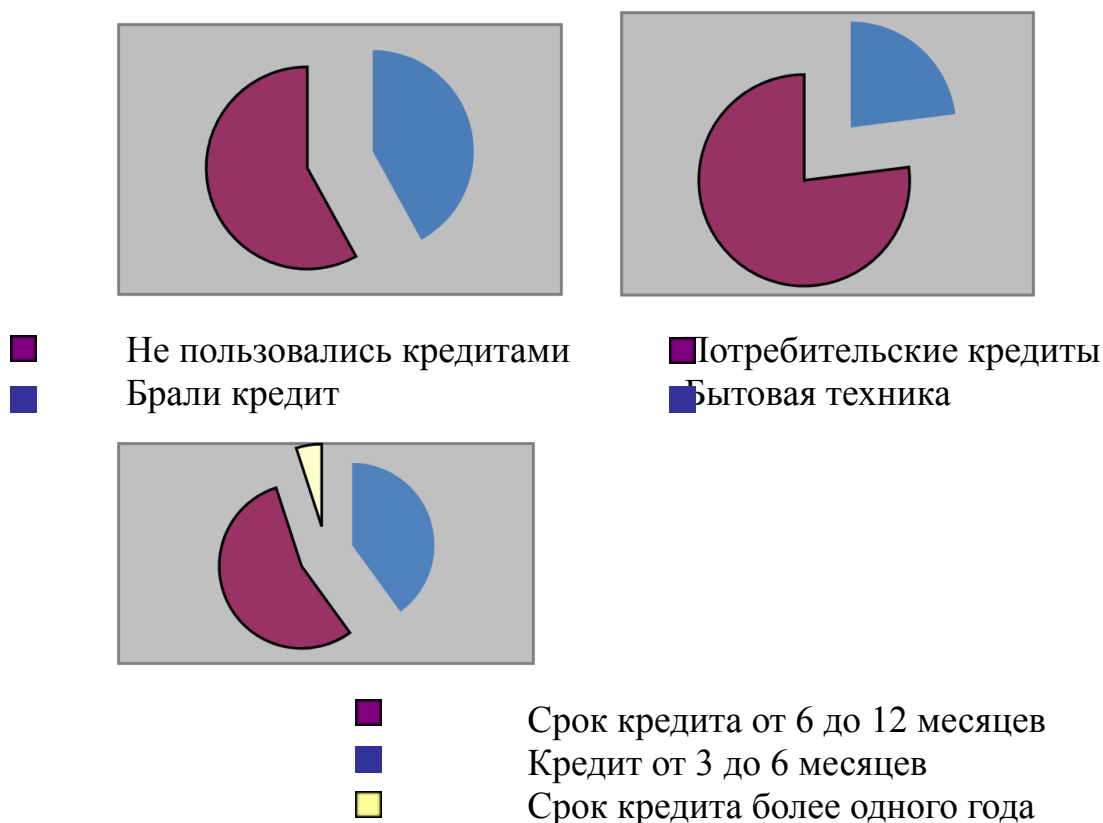
Купцы и помещики к кредитованию в государственных банках относились по-разному. Первые не делали особых различий, у кого занимать – у ростовщика или у государства. А вот купцы старались занимать у кого угодно, только не у казенного банка. В итоге к середине XIX века Государственный коммерческий банк выдал ссуд всего на 25 млн рублей, а вот вкладов принял на 200 млн рублей. Эти деньги были переведены в Государственный заемный банк и уже там выдавались помещикам в виде займов под залог имений.

Частные банкирские дома появились в конце XVIII века и выдавали в основном микрокредиты, поскольку большими капиталами не располагали. Помимо выдачи кредитов, они также могли заниматься торговлей, производить товары, а отдельных законов для них практически не было. Шли

туда за займом в основном купцы, мелкие промышленники, нередко по рекомендации.

В конце XIX века в России открылись Крестьянский поземельный банк и Дворянский банк. Последний выдавал кредиты только дворянам и только на покупку жилья, Крестьянский, соответственно – крестьянам. Ссуду на покупку земли или имения можно было получить под 5% годовых. Сроки выплаты существенно отличались друг от друга – от вполне разумных 20-25 лет до астрономических 60-65. Фактически это была ипотечная система, в некоторых отношениях более удобная и совершенная, чем сейчас. К сожалению, хорошие (как и плохие) качества системы исчезли вместе с ней после 1917 года.

Не так давно журнал «Спрос» провел социологическое исследование. Опрос полутора тысяч респондентов со средним уровнем дохода показал следующее. 42 % граждан сообщили, что они сами или члены их семей пользовались в последние два года потребительскими кредитами, причем 23% всех опрошенных приобрели в кредит именно бытовую технику. Самым популярным оказался кредит от 6 до 12 месяцев, им воспользовались 17% респондентов. Чуть отстают от этого показателя (16%) кредит на срок от 3 до 6 месяцев.



А вот дальше начинается самое интересное. Из ответов на вопрос: «Под какой процент годовых был получен кредит?» – следует, что в таких «мелочах», как годовая процентная ставка, абсолютно не заботятся 35% потребителей кредитов! 25% уверены, что воспользовались кредитом под 10% годовых, хотя такой ставки нет пока ни у одного российского банка.

Вероятнее всего 10% фигурировали в рекламном предложении: первый взнос – 10% от суммы кредита... Только 15% респондентов назвали дельту от 15 до 30% годовых.

2. Виды кредитов

Виды кредитов очень многочисленны, каждый день на рынке кредитования появляются новые предложения с теми или иными условиями. Чтобы выбрать тот вид, который наиболее выгоден и удобен в каждом конкретном случае, следует различать разновидности кредитов и учитывать их особенности. Рассмотрим некоторые из них:

2.1. Потребительский кредит

Потребительский кредит — кредит, выдаваемый для покупки каких-либо товаров или услуг, например, мебели, видеотехники или туристической путевки. Большинство потребительских кредитов на рынке выдаются с фиксированной процентной ставкой, которая сохраняется в течение всего срока кредита.

При фиксированной процентной ставке кредитор требует, чтобы вы ежемесячно вносили платежи для погашения вашего кредита. Сумма ежемесячных платежей предварительно рассчитывается на весь срок кредитования, фиксируется в кредитном договоре, и состоит из выплаты части основной суммы кредита и выплаты процентов за пользование. Срок кредитования составляет от 6 месяцев до 5 лет.

Наличие обеспечения по кредиту (квартиры, автомобиля, и т.п.) может повысить ваши шансы на получение кредита, а также снизить ставку кредитования и увеличить сумму кредита. При обеспеченном кредите вы предоставляете кредитору залог, который служит гарантией возврата кредита.

При получении кредита Банк может потребовать с вас дополнительные выплаты, такие, как комиссия за выдачу кредита, плата за ведение ссудного счета, страховка. Банк-кредитор может потребовать оплатить комиссию за организацию кредита или комиссию за оформление кредита. Оба вида выплат являются дополнительными суммами, взимаемыми при выдаче кредита. Эти выплаты могут взиматься как фиксированными суммами, так и как процент от суммы кредита. Ставка и срок кредитования и рассчитываемые на их основе ежемесячные платежи по кредиту являются ключевыми факторами в выборе банка-кредитора.

2.2 Автокредит

Автокредит — кредит, выдаваемый банком на приобретение автомобилей, как новых, так и подержанных. Обычно выдается на срок от одного до пяти лет. Большинство кредитов на покупку машины на рынке выдаются с фиксированной процентной ставкой, которая сохраняется в течение всего кредитования. При фиксированной процентной ставке кредитор требует, чтобы вы ежемесячно вносили платежи для погашения вашего кредита.

Сумма ежемесячных платежей предварительно рассчитывается на весь срок кредитования, фиксируется в кредитном договоре, и состоит из выплаты

части основной суммы кредита и выплаты процентов за пользование. Обеспечением по кредиту обычно служит приобретаемый автомобиль. В этом случае требуется произвести страхование жизни покупателя, а также страхование КАСКО.

Банк - кредитор может потребовать оплатить комиссию за организацию кредита или комиссию за оформление кредита. Оба вида выплат являются дополнительными суммами, взимаемыми при выдаче кредита. Эти выплаты могут взиматься как фиксированными суммами, так и как процент от суммы кредита.

Ставка и срок кредитования и рассчитываемые на их основе ежемесячные платежи по кредиту являются ключевыми факторами в выборе банка-кредитора. Ставка кредитования по автокредитам в настоящее время колеблется от 9 до 12 процентов годовых.

Если где-либо вы увидите предложение о выдаче автокредита под меньший процент, вы можете быть абсолютно уверены, что автомобиль, приобретаемый по этой кредитной ставке, продается по завышенной цене, либо относится к старому модельному году.

2.3. Ипотека

Ипотечный кредит (ипотека) - кредит, выдаваемый для покупки недвижимости под залог недвижимости в качестве обеспечения возврата кредита. Обычно это долгосрочный заем, выдаваемый на срок от 10 до 30 лет.

Ипотечный кредит может быть получен как под обеспечение недвижимостью, уже имеющейся у вас в собственности, так и под обеспечение покупаемой недвижимости — как готовой, так и строящейся. Обеспечением по кредиту может выступать квартира, дом либо земельный участок.

Ипотечный кредит может быть также использован на другие цели - например, на ремонт квартиры. В отдельных случаях банк может потребовать от вас внести в качестве гарантии возврата ипотечного кредита определенную сумму из ваших собственных средств - от 10 до 30 процентов от суммы кредита. Однако в последнее время все большее количество кредитных учреждений отказываются от этой практики и выдают ипотечные кредиты без первоначального взноса, что является несомненным преимуществом подобных программ.

Ипотечные кредиты выдаются с фиксированной процентной ставкой, которая сохраняется в течение всего срока кредита, или с плавающей ставкой, привязанной к ставке Центрального Банка РФ.

При фиксированной процентной ставке кредитор требует, чтобы вы ежемесячно вносили платежи для погашения вашего кредита. Сумма ежемесячных платежей предварительно рассчитывается на весь срок кредитования, фиксируется в кредитном договоре, и состоит из выплаты части основной суммы кредита и выплаты процентов за пользование.

При получении ипотечного кредита вам потребуется произвести ряд дополнительных расходов. Эти расходы часто могут добавляться к общей сумме кредита. При приобретении жилья по ипотечному кредиту банк потребует от вас произвести три вида страхования: страхование вашей жизни, страхование приобретаемой недвижимости, и титульное страхование — страхование риска потери имущества в результате утраты права собственности на приобретенную недвижимость. Оплата страховки, как правило, делается раз в год в течение всего срока кредитования. Она увеличивает ежегодный платеж по кредиту.

Банк - кредитор может потребовать оплатить комиссию за организацию кредита или комиссию за оформление кредита. Оба вида выплат являются дополнительными суммами, взимаемыми при выдаче кредита. Эти выплаты могут взиматься как фиксированными суммами, так и как процент от суммы кредита. Также, вам придется оплатить оценку закладываемой недвижимости. Часто кредиторы включают во взимаемую плату за оценку административные расходы для покрытия расходов на проведение оценки.

Несомненным преимуществом ипотечного кредита является то, что вам не придется накапливать деньги на покупку дома или квартиры. Вы можете позволить совершить покупку практически немедленно. Вам придется лишь выплачивать ежемесячно определенную сумму денег в счет погашения кредита. Эта сумма может оказаться даже ниже арендной ставки за аналогичное жилье. Если вы взяли ипотечный кредит под высокий процент, и ставки упали, вы всегда можете рефинансировать ваш кредит, т.е. взять в другом банке кредит под более низкий процент и вернуть кредит ваш текущий кредит с высокой процентной ставкой. При этом важно убедиться, что договором ипотечного кредитования не предусмотрены штрафные санкции за досрочное погашение кредита, т.к. банку не выгодно, если Вы погашаете кредит досрочно.

2.4. Кредитная карта

Кредитная карта — это именной платежно-расчетный документ в виде пластиковой карточки, выпущенный кредитным учреждением и удостоверяющий наличие у владельца кредита в данном учреждении. Карта используется для расчетов за любые товары и услуги в магазинах, либо сети Интернет.

Вопреки общепринятому заблуждению, вам не надо класть деньги на кредитную карту, чтобы в дальнейшем их использовать. Напротив, банк выдает вам автоматически возобновляемый кредит в рамках установленного лимита кредитования. При этом лимит кредита, предоставляемого вам, обычно ниже по сравнению с ипотечным кредитом или потребительским кредитом, и составляет от 10000 до 150000 рублей в месяц. Кредитные карты являются персональными, на них указаны имя и фамилия владельца, образец

его подписи и номер карты. Кредитные карты выпускаются международными платежными системами: VISA, Master Card, Discover, American Express, и т.д.

В зависимости от величины кредита и предоставляемых дополнительных льгот и услуг, карты бывают классические, золотые и платиновые. Получить кредитную карту сравнительно просто. В большинстве случаев банк даже не потребует от вас подтверждения дохода с места работы. Достаточно просто указать свои данные в заявлении на получение карты, и после телефонной проверки ваших данных банк выдаст разрешение на выпуск карты.

Банк может потребовать от вас платеж за рассмотрение вашего заявления и выпуск кредитной карты. Кроме того, банк также может потребовать годовую плату за обслуживание карты или поддержание ссудного счёта. Обычно, это фиксированные выплаты, не превышающие 1000 рублей каждая. Банк не требует обеспечения кредита, т.е. никакого залога не требуется. Однако в случае невозврата кредита по карте проценты будут продолжать накапливаться, кроме того, включаются так называемые проценты за невозврат кредита. В результате, вероятно возможность возбуждения против вас судебного иска, и вы становитесь обладателем отрицательной кредитной истории, что резко снизит вашу возможность получения какого-либо кредита в будущем.

Основным преимуществом кредитных карт является то, что вам не надо каждый раз обращаться в банк за кредитом; кредит по карте является автоматически продлеваемым. Кредитные карты выдаются на срок один или два года и автоматически продлеваются при условии своевременной оплатой вами счетов по карте. Доступ к кредиту по карте осуществляется 24 часа в день 365 дней в году.

Кредитные карты часто предоставляют дополнительные услуги и льготы: страховки, скидки в различных магазинах, гостиницах, на аренду автомобилей. Карты можно использовать для осуществления покупок через Интернет и для получения наличных из банкоматов любых банков по всему миру. Процентная ставка является наиболее важным фактором, влияющим на выбор той или иной карты. Однако стоит также обратить внимание на комиссию за обслуживание и дополнительные услуги.

3. Арифметика кредита

В настоящее время перед каждым человеком, который собирается брать кредит встает вопрос о цене кредита. Ежедневно мы видим рекламу о разных видах кредитов в газетах и журналах, на телевидении, транспорте; часто слышим о кредитах и по радио. Наслышаны о банках, которые выдают эти

кредиты. Информации очень много и есть предложения, которые нам кажутся очень заманчивыми. Поэтому вопрос о стоимости кредита должен играть одну из главных ролей в выборе вида кредита и определении банка, с которым Вы хотели бы сотрудничать.

При установлении ссудного процента банки учитывают следующие факторы:

- Процентная ставка, устанавливаемая Центральным банком РФ.
- Средняя процентная ставка по межбанковским кредитам.
- Средняя процентная ставка по привлеченным вкладам или депозитам.
- Соотношение своих и заемных средств: чем выше доля привлеченных средств, тем дороже кредит.
- Спрос на кредитные ресурсы: чем выше спрос, тем дороже кредит.
- Срок, на который испрашивается кредит, степень риска по кредиту.
- Финансовая стабильность в стране: чем выше темп инфляции, тем дороже кредит.

Остановлюсь подробнее на описании расчета процентов по кредиту. Существует несколько методов расчета процентов по кредиту, а именно:

А) Ежемесячный возврат части кредита с уплатой процентов или дифференцированный платёж. Это метод расчета кредита предусматривающий ежемесячный возврат заранее оговоренной, одной и той же части кредита и ежемесячную уплату процентов.

Величина очередного платежа по кредиту определяется по формуле:

$$Pmt = \frac{PV}{n} \quad (1)$$

где: Pmt - величина платежа по кредиту;

PV - сумма кредита;

n – срок кредита в месяцах.

Величина очередного платежа по процентам определяется по формуле:

$$I = PV \cdot r \quad (2)$$

где: Pmt - величина платежа по кредиту;

PV - сумма кредита;

r - месячная процентная ставка по кредиту.

Б) Аннуитетный платеж. Это метод расчета по кредиту, который предусматривает погашение кредита ежемесячными равновеликими

платежами, содержащими в себе платеж по уплате процентов и платеж по возврату кредита.

Величина аннуитетного платежа по кредиту определяется по формуле:

$$Pmt = \frac{PV \cdot r}{[1 - (\frac{1}{(1+r)^n})]} \quad (3)$$

где: Pmt - величина платежа по кредиту;

PV - сумма кредита;

r - месячная процентная ставка по кредиту;

n – срок кредита в месяцах.

4. Анализ потребительских кредитов банков г. Арзамаса

Мы познакомились с теоретическими аспектами кредитования и методами расчёта кредитных платежей и можем приступить к определению *стоимости кредита* в разных банках г. Арзамаса. Это необходимо, чтобы выбрать наиболее выгодный кредит.

Объектом анализа выступят потребительские кредиты для физических лиц с примерно одинаковыми условиями кредитования двух крупных банков: «Сбербанк России» и «УралСиб». Для удобства сравнения возьмем условную сумму кредита 100 000 рублей (средняя сумма по потребительскому кредиту в России) и условный срок кредита – 12 месяцев (средний срок по потребительскому кредиту в России).

Используя материалы сайтов указанных банков познакомимся с условиями кредитования. Они представлены в таблице 1.

Таблица 1. Условия кредитования банков «УралСиб» и «Сбербанк России».

Условия кредитования	Потребительский кредит Сбербанка России	Банк УралСиб кредит «Оптимальный»
1. Процентная ставка за пользование кредитом, годовых	21,5%	21,5 %
2. Срок кредитования	От 3 месяцев до 5 лет	От 1 года до 5 лет
3. Комиссия за выдачу кредита	Отсутствует	Отсутствует
4. Обеспечение по кредиту	Не требуется	Не требуется
5. Минимальная сумма	15000 руб.	50000 руб.
6. Максимальная сумма	750000 руб.	750000 руб.
7. Срок рассмотрения заявки	2 дня	1 день
8. Порядок погашения кредита	Дифференцированный платеж	Аннуитетный платеж
9. Условия досрочного погашение	Осуществляется без комиссии и возможно не ранее даты 4-го платежа	Возможно

Используя формулы (1), (2), (3) проведём расчёт платежей по кредиту указанных банков. Расчёт представлен в таблица 2 и 3.

Таблица 2. Расчёт платежей по кредиту в банке «УралСиб».

№ платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Сумма платежа	Остаток основного долга
1	7543.72	1791.67	9335.39	92456.28
2	7678.88	1656.50	9335.39	84777.39
3	7816.46	1518.93	9335.39	76960.93
4	47956.50	1378.88	9335.39	69004.42
5	8099.06	1236.33	9335.39	60905.36
6	8244.17	1091.22	9335.39	52661.19
7	8391.88	943.51	9335.39	44269.31
8	8542.23	793.16	9335.39	35727.08
9	8695.28	640.11	9335.39	27031.79
10	8851.07	484.32	9335.39	18180.72
11	9009.65	325.74	9335.39	9171.08
12	9171.08	164.32	9335.39	- 0.0007
Итого	100000.0007	12024.69	112024.69	-0.0007

Таким образом, общая сумма платежей по кредиту, взятому в банке «УралСиб» составит 112024,69 рублей, а сумма процентов - 12024,69 руб.
 Цена кредита $112024,69 : 100000 = 1,12$, т.е. клиент переплачивает 12 рублей за год за каждую сотню рублей, взятую в банке «УралСиб».

Таблица 3. Расчёт платежей по кредиту в банке «Сбербанк России»

№ платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Сумма платежа	Остаток основного долга
1	8333.33	1791.67	10125	91666.67
2	8333.33	1642.36	9975.69	83333.33
3	8333.33	1493.05	9826.39	75000.0001
4	8333.33	1343.75	9677.08	66666.67
5	8333.33	1194.44	9527.77	58333.33
6	8333.33	1045.14	9378.47	50000.0002
7	8333.33	895.83	9229.17	41666.67
8	8333.33	746.53	9079.86	33333.33
9	8333.33	597.22	8930.56	25000.0003
10	8333.33	447.92	8781.25	16666.67
11	8333.33	298.61	8631.44	8333.33
12	8333.33	149.31	8482.64	0.0004
Итого	99999.99	11645.83	111645.83	0.0004

Таким образом, общая сумма платежей по кредиту, взятому в «Сбербанке России» составит 111645,83 рублей, а сумма процентов – 11645,83 руб. Цена кредита $111645,83 : 100000 = 1,11$ т.е. клиент переплачивает 11 рублей за год за каждую взятую сотню, взятую в долг у банка «Сбербанк России»

Проанализировав потребительские кредиты банков «УралСиб» и «Сбербанк России» можно сделать вывод о том, что «Сбербанк России» предоставляет кредиты на более выгодных условиях, чем банк «УралСиб», так как цена кредита Сбербанка составляет 1,11, т.е клиент переплачивает всего 11 рублей за год за каждую взятую у банка сотню, а цена кредита банка «УралСиб» составляет 1,12, т.е. клиент переплачивает 12 рублей за год за каждую взятую у банка сотню, хотя условия кредитования по кредиту, казалось бы одинаковы.

Это происходит потому, что у банков разный порядок погашения кредита, у Сбербанка России – дифференцированными платежами, а у банка «УралСиб» - аннуитетными, т. е при прочих равных условиях более выгоден кредит с порядком погашения дифференцированными платежами.

Заключение

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 определяющим критерием при принятии решения брать кредит должна быть полная стоимость займа – вся сумма, которую придется уплатить за пользование кредитом.

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, беря в долг, всегда надо помнить о связанной с этим ответственностью.

Итак, 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.

В своей работе мы рассмотрели теоретические аспекты кредитования, механизм начисления ссудного процента, провели анализ потребительских кредитов двух крупных банка, работающих в г. Арзамасе с примерно одинаковыми условиями кредитования и выяснили где же выгоднее взять в кредит, рассчитав цену кредита, а легко ли жить в кредит решайте сами.

Список литературы

1. Смирнова Н.Ю. Про кредиты. М, Эксмо, 2009
2. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник, под. ред. Поляка Г. Б., М, 2008 г.
3. Подборка журналов «Спрос» с финансовым приложением «Денежка»
4. Электронный ресурс - портал Сбербанка РФ – форма доступа <http://www.sbrf.ru/nizhnynovgorod/ru/>
5. Электронный ресурс - портал Банка УралСиб – форма доступа <http://www.bankuralsib.ru/moscow/retail/online/index.wbp>
6. Электронный ресурс - портал профессионального кредитования – форма доступа <http://www.pro-credit.ru/complaint/>