

ВЗЯТЬ КРЕДИТ ИЛИ НАКОПИТЬ

Вишняк Д.А., учащийся 10 класса

Научный руководитель: Сидоренко Н.В., учитель истории и обществознания
МБОУ «СОШ №32» ТГО

г. Тайга

Анализируя статистические данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам (ЦБР) не трудно прийти к выводу, что объем кредитов растёт быстрыми темпами. Займы в России имеют 82 млн. человек, приводят данные Объединенного кредитного бюро «Ведомости».

Средний размер выданного в 2015 году кредита, руб.

Регион	Кредит наличными	Ипотека	Автокредит	Кредитная карта
Москва	146 704р.	2 087 070р.	866 057р.	50 776р.
Московская область	134 916р.	1 950 566р.	737 839р.	44 258р.
ХМАО	130 423р.	2 065 107р.	774 298р.	44 752р.
Санкт-Петербург	116 707р.	2 039 181р.	689 032р.	51 313р.
Свердловская область	114 464р.	1 523 195р.	613 274р.	35 166р.
Краснодарский край	87 070р.	1 516 181р.	706 986р.	31 100р.
Ростовская область	82 705р.	1 468 969р.	622 700р.	31 090р.
Челябинская область	79 345р.	1 203 308р.	554 523р.	28 162р.
Башкортостан	73 249р.	1 301 360р.	483 318р.	31 187р.
Самарская область	70 547р.	1 286 269р.	523 316р.	29 417р.
Кемеровская область	54 633р.	1 261 327р.	598 997р.	24 180р.

С чем это связано? Одни эксперты уверяют нас, что это связано с сокращением доходов у людей. Другие, что стали брать кредит чаще потому, что появилась уверенность в том, что мы сможем вернуть долг. Третьи выдвигают теорию о ментальности русского человека: живем мы здесь и сейчас, а поэтому и потребности наши должны быть удовлетворены тут же.

Действительно ли банки «приучают» людей жить в кредит? Стоит ли его брать кредит? Есть ли другие пути получения желаемого? На эти и другие вопросы мы попытались ответить в своей работе.

Цель: Определить, выгодно ли приобретать товар в кредит или выгодней скопить деньги. Объект исследования: Кредитная политика и потребность населения в кредитах. Предмет исследования: Спрос и реализация кредитной политики у жителей города Тайги.

Гипотеза: Если человеку не будет хватать денежных средств на приобретение товара или услуги и ему будет предложен вариант приобретения данной вещи или услуги в кредит, то он с большей вероятностью эту вещь или услугу приобретёт.

Методы: Анкетирование; Опрос; Deskриптивный и регрессионный анализ.

Для того что бы понять суть вопроса мы изучили историю появления и развития кредитования. Скажу одно, что кредитные отношения начали

складываться давно, существуют «сегодня» и вероятно будут существовать ещё очень долго.

И так взять кредит или накопить? Проанализируем ситуации. Предположим, вам нужен смартфон, но сегодня на его покупку нет денег. Варианта два: 1) накопить и купить потом; 2) взять в долг и купить сейчас.

Если пойти по первому варианту, то владение смартфоном откладывается надолго. Возможно, потребность в нём уже исчезнет вовсе, а сейчас он необходим. Купить в долг – значит переплатить. Вам нужно решить. Настолько важна покупка именно сегодня и сейчас или есть возможность отсрочить покупку, если эта покупка именно сегодня необходима, то насколько вы готовы ограничить себя или обременить для достижения цели.

Не торопитесь, хорошо проанализируйте варианты.

Помните, что если возникла ситуация необходимости, то нужно уметь взять в долг деньги у банка без лишнего ущерба для личного бюджета

Есть мнение, что накопить деньги нам мешает инфляция. Давайте разберёмся.

По данным Росстата уровень инфляции увеличивается каждый месяц (таблица 1)

Таблица 1 Уровень инфляции в России по месяцам

	Янв	Фев	Мар	Апр	Май	Июн	Июл	Авг	Сен	Окт	Ноя	Дек	
2017	0,62	0,22	0,13	0,33	0,37	0,61	0,07	-0,54	-0,15	0,20	0,22	0,42	2,08
2016	0,96	0,63	0,46	0,44	0,41	0,36	0,54	0,01	0,17	0,43	0,44	0,40	5,38
2015	3,85	2,22	1,21	0,46	0,35	0,19	0,80	0,35	0,57	0,74	0,75	0,77	12,91
2014	0,59	0,70	1,02	0,90	0,90	0,62	0,49	0,24	0,65	0,82	1,28	2,62	11,36

По официальным данным Бурстата по Кемеровской области цены на продукты в Кемеровской области с начала года выросли на 15%. А банки сегодня принимают вклады от населения под 4% - 7% годовых. Как мы видим, при таких процентах достаточно сложно скопить денежные средства. Часть их «съест» инфляция. Если вы всё же пришли к выводу, что кредит взять выгодней, чем накопить на машину, то стоит учитывать и другой момент.

Предположим, что на машину нам необходима сумма 300000 рублей (таблица 1)

Таблица 1 - Расчёт по кредиту в разных банках на разных условиях

под 15% годовых	под 13,5% годовых
ежегодная комиссия за ведение расчёта в размере 3000 рублей	комиссия за рассмотрение заявки 10000 рублей
КАСКО – 7% годовых.	КАСКО – 10% годовых.
переплата 23022 (проценты по кредиту)	переплата 20 678 (процент по кредиту)
Плюс 3000 (комиссия за пересмотр заявки)	плюс 10000 (комиссия за пересмотр заявки)
Плюс 21000 (каска % = 47022 рублей	плюс 30000 (КАСКО 10 % = 60678 рублей.

Как мы видим, всегда стоит до конца разбираться во всех платежах по кредиту. 15% вариант оказался с меньшей переплатой.

Увеличат вашу сумму выплат страхование жизни и страхование от финансовых потерь (от потери работы), разовая комиссия за оформление кредита, ежемесячная комиссия за ведение расчётного счёта.

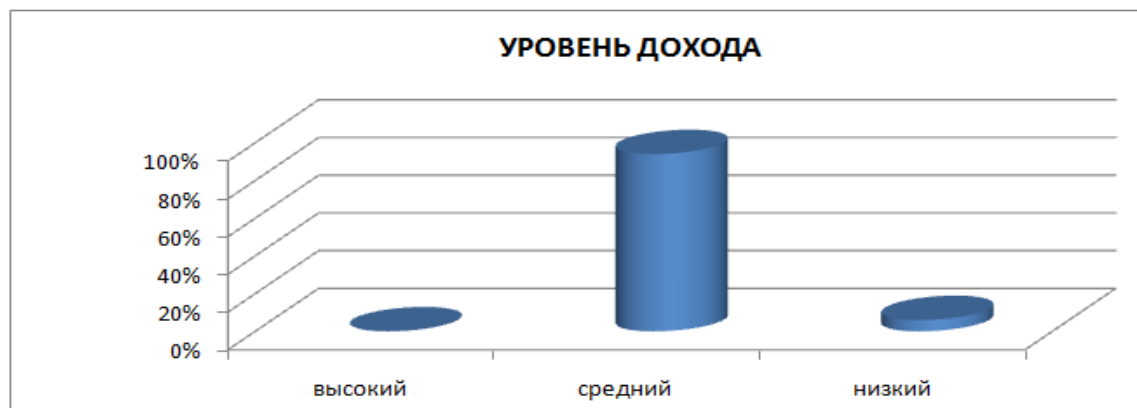
Нами был проведен социологический опрос. Цель опроса - выяснить отношение жителей Тайги к кредитам.

Мы взяли по одинаковому количеству человек разных возрастов (15-16 лет, 25-30 лет, 45-50 лет, 60-65 лет).

При анализе анкет учитывали возраст и жизненный опыт.

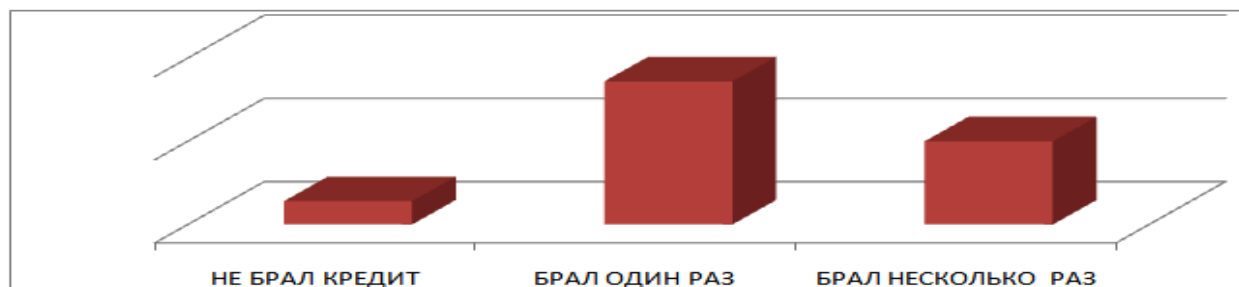
Респондентам предложили самим оценить свой уровень дохода. 94% респондентов определили свой уровень дохода как средний. 6% назвали его низким (диаграмма 1).

Диаграмма 1 - Уровень дохода (по мнению респондентов)



При таком уровне дохода, 86% взрослых респондентов хоть раз брали кредит. 50% брали кредит не один раз. Что позволяет сделать вывод, что уровень дохода данной категории граждан, а опрос проводился респондентами занятыми в бюджетной сфере, позволяет им быть уверенными в том, что у них есть гарантия выплаты кредита. Готовность пойти на риск и ущемление других своих потребностей, ради более приоритетной цели (диаграмма 2).

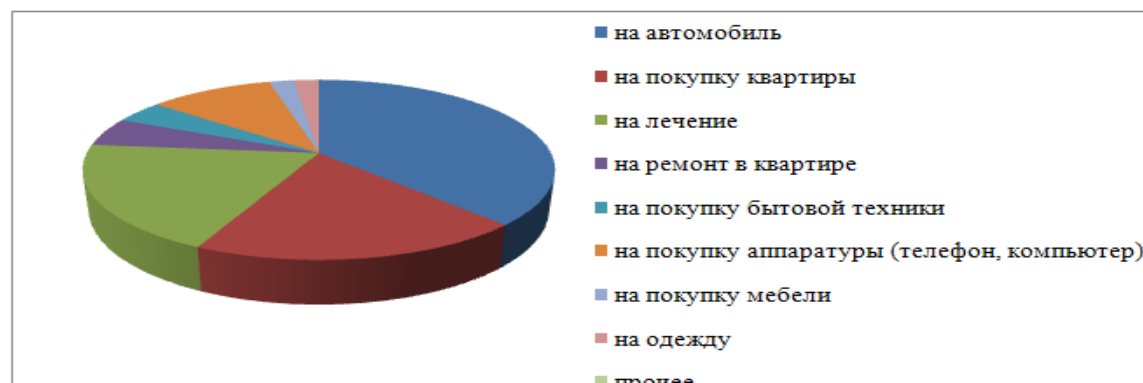
Диаграмма 2 Как часто вы пользовались кредитом



Какие же потребности оказываются более приоритетными для данной категории населения?

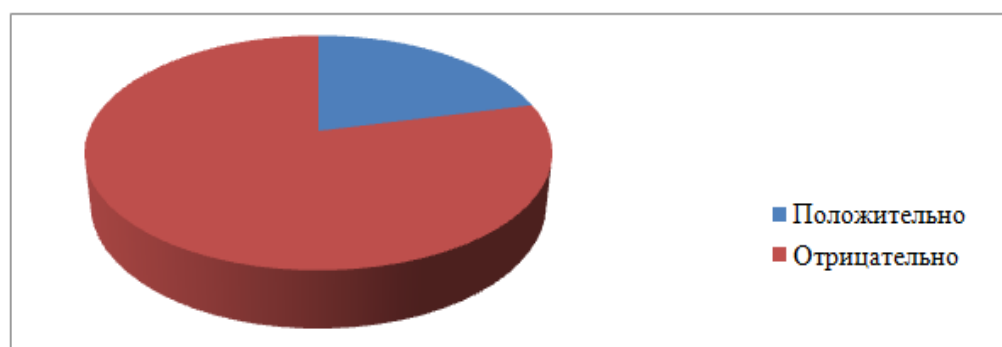
37% респондентов прибегли к кредиту на покупку автомобиля. По 19% на покупку квартиры, на лечение, на ремонт в квартире. Реже берут кредиты на покупку телефонов, компьютеров, ремонт в квартире, мебель и бытовую технику (диаграмма 3).

Диаграмма 3 - На что берут кредиты



Несмотря на то, что кредит вызывает проблемы с изъятием средств из семейного бюджета, 86% респондентов относятся к политике кредитования положительно. Вероятно потому, что их наличие (возможность), даёт вариант выбора. Наверное, лучше осознавать, что если тебе нужны будут деньги, то их есть, где взять, чем мучиться вопросом кто даст займы (диаграмма 4).

Диаграмма 4 - Отношение к проблеме кредитования



Скорей всего понимая данную психологию потребителя, банки навязывают нам кредитные карты, даже тогда, когда мы в них не нуждаемся.

В беседе с педагогами я узнал, что в школе проходила замена пластиковых карт ВИЗА на карту МИР. Работники банка вместе с карточкой МИР предлагали получить подарочную кредитную карту. Только один человек отказался от получения такой кредитной карты.

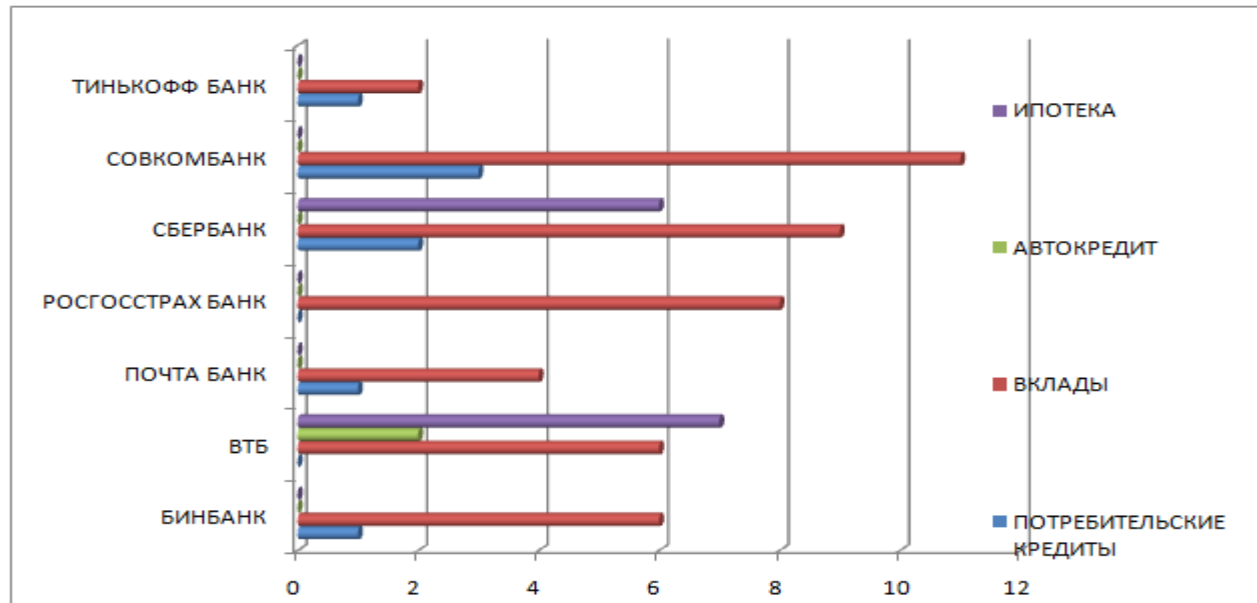
Мы выяснили, что 96% респондентов имеют на руках кредитную карту, 88% из них этой картой пользуются. И только 12% отметили, что кредитная карта есть, но её ни разу не использовали

Банки «окутали» население многочисленными кредитными картами, которые готовы в любой момент «заработать».

Если раньше возникало препятствие найти время для похода в банк, составление бумаг, отстоять в очереди, доказать свою платежеспособность, то сейчас всё гораздо проще. Вам одобряют кредит даже через интернет.

Где можно взять кредит у нас в городе? Таких банков в нашем городе семь: Сбербанк, Бинбанк, ВТБ банк, Почта банк, Совкомбанк, Тинькофф Банк (диаграмме 6)

Диаграмма 6 - Банки города тайги и их услуги

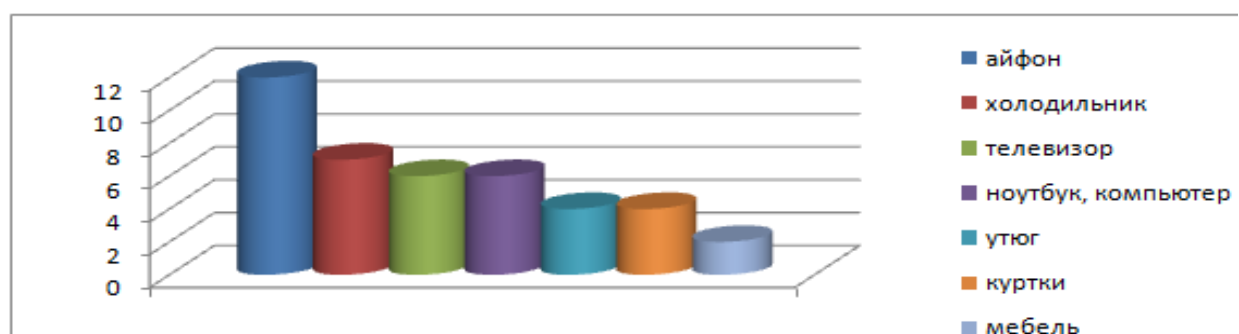


Обратите внимание, что Госстрах банк кредиты не выдаёт. Кредит на машину вы сможете оформить только в ВТБ банке. Ипотечный кредит в ВТБ и Сбербанке. Совкомбанк предложит вам более разнообразные потребительские кредиты

Когда вы приходите брать кредит, то должны знать, что существует масса «подводных камней». Например, банк может выдать вам кредит по акции, когда есть рассрочка без переплаты, этот кредит обойдётся вам в 8%. Но банки не торопятся предложить вам кредит на таких условиях. Такая «щедрость» исходит от них только тогда, когда вы окажитесь «очень выгодным» клиентом. Это значит, что вы уже брали кредит в данном банке на «приличную сумму» и вновь готовы оформить кредит на приличную сумму, но пока не решаетесь. Чтобы не упустить клиента банк предлагает вам новые условия кредитования. В беседе с одним из респондентов я узнал, что чтобы не потерять его как клиента ему снизили ставку кредита с 19% по 6% годовых.

А на потребительские товары конечный процент часто «вылезает» под 42%. В основном берут в кредит бытовую технику, реже мебель (диаграмма 7).

Диаграмма 7 - Какой товар чаще всего берут в кредит



Проводимый нами анализ показал, что первое место по крупным суммам держит кредит на покупку автомобиля. По потребительским кредитам первенство у телефонов и бытовой технике.

Так что, брать в кредит или копить? Экономисты уверяю нас, что нужно уметь экономить деньги. Существует такое понятие, как «подушка безопасности».

Беря кредит, заёмщик, должен рассматривать плюсы и минусы данной политики. Для каждого человека есть своя весомая причина. Грамотно поступить так - сдавать купленное в кредит жилье в аренду.

Своё время и деньги каждый оценивает по-разному. В жизни могут возникнуть самые непредвиденные ситуации. Чтобы быть во всеоружии, готовым к любой ситуации, нужно уметь грамотно копить деньги и грамотно брать в долг.

Список литературы:

1. Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям (ЦБР) [Электронный ресурс] // URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-3-1_12.htm&pid=pdko_sub&sid=dopk (Дата обращения: 29.10.2017 г)
2. Данным Бурстатапо Кемеровской области). [Электронный ресурс] // URL: http://kemerovostat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/kemerovostat/ru/statistics (Дата обращения: 23.11.2017 г)
3. История кредитных организаций. [Электронный ресурс] // URL: <http://superpraktik.ru/istoriya-kreditnykh> (Дата обращения: 19.12.2017 г)
4. Кредитование населения [Электронный ресурс] // URL: http://www.kredituemail.ru/publ/vidy_kreditov/o_kreditakh/kreditovanie_naselenija (Дата обращения: 23.11.2017 г)
5. Кредиты населению: сущность, роль, классификация. [Электронный ресурс] // URL: <http://poisk-ru.ru/s7588t1.html> (Дата обращения: 15.12.2017 г)
6. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год... [Электронный ресурс] // URL: [http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2018\(2019-2020\).pdf](http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2018(2019-2020).pdf) размер: 3,53 Мб, дата: 16.11.2017 (Дата обращения: 29.10.2017 г)
7. Центральный Банк замедлит темпы выдачи кредитов (30 ноября 2017 г) [Электронный ресурс] // URL: <http://stolica-sber.ru/news/tsentralnyij-bank-zamedlit-tempyi-vyidachi-kredito/> (Дата обращения: 12.11.2017 г)